



Relatório de Governança Corporativa e Prestação de Contas 3º Trimestre 2024



SUMÁRIO

APRESENTAÇÃO	3
O CARAGUAPREV	4
ADMINISTRAÇÃO	5
RPPS – REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL	11
FINANCEIRO	13
EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL	18
JURÍDICO	21
ESTATÍSTICAS DOS CANAIS DE ATENDIMENTO	23
AÇÕES REALIZADAS PELO RPPS NO 3º TRIMESTRE DE 2024	23
APROVAÇÃO PELOS ÓRGÃOS COLEGIADOS	24



Apresentação

O relatório de Governança Corporativa é uma forma de prestação de contas à sociedade, e reforça o compromisso do CaraguaPrev com seus segurados e a população em geral.

A governança corporativa diz respeito ao conjunto de processos, políticas e normas aplicados a uma organização com o objetivo de consolidar boas práticas de gestão e garantir a proteção dos interesses de todos aqueles que com ela se relacionam, interna e externamente, aumentando a confiança de seus investidores e apoiadores. Alguns princípios fundamentais ligados à governança corporativa são a transparência, equidade, prestação de contas (accountability) e responsabilidade.

Esta edição apresenta os resultados da Autarquia no 3º trimestre de 2024 e nela é possível verificar informações referentes aos dados de quantitativo de segurados, receitas e despesas, evolução da situação atuarial, gestão de investimentos, atividades institucionais e atividades dos órgãos colegiados.



O CaraguaPrev

O Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba - CaraguaPrev, entidade autárquica autônoma, com personalidade jurídica de direito público, de natureza social, foi criado pela Lei nº 888, de 5 de dezembro de 2000 e posteriormente reorganizado pela Lei Complementar nº 59, de 05 de novembro de 2015 e Lei Complementar nº 92, de 07 de novembro de 2022.

Sua criação tem como diretriz o artigo 40 da Constituição Federal com suas alterações dadas pelas Emendas Constitucionais n.º 41, de 19 de dezembro de 2003, n.º 47, de 05 de julho de 2005 e Lei Federal n.º 10.887, de 18 de junho de 2004.

O regime próprio de previdência social vincula obrigatoriamente os ocupantes de cargos de provimento efetivo do Município de Caraguatatuba, que integram os poderes Legislativo e Executivo, incluídas suas autarquias e fundações. Possui caráter contributivo e solidário, mediante contribuição do respectivo Ente Federativo, dos servidores ativos, inativos e pensionistas, observados critérios que preservem o equilíbrio financeiro e atuarial em cumprimento às disposições do art. 40 da Constituição da República Federal de 1988, e tem a finalidade de assegurar aos seus beneficiários os meios imprescindíveis de manutenção por motivo de incapacidade, idade avançada, tempo de contribuição e falecimento.

O CaraguaPrev possui a seguinte estrutura:

I - Órgãos de gestão:

- a) Conselho Deliberativo;
- b) Conselho Fiscal; e
- c) Diretoria Executiva.

II - Órgãos de assessoramento:

- a) Comitê de Investimentos;
- b) Controle Interno;
- c) Ouvidoria; e
- d) Procuradoria Jurídica.

III - Órgãos de execução:

- a) Diretoria Administrativa;



- b) Diretoria Financeira; e
- c) Diretoria de Benefícios.



Figura 1 - Sede do CaraguaPrev

Endereço: Avenida Prestes Maia, 302 – Centro – Caraguatatuba/SP

Telefone: (12) 3883-3252 e (12) 3883-3480

E-mail: caraguaprev@caraguaprev.sp.gov.br

Atendimento ao público: Segunda – Sexta 9h00 - 16h30

Administração

○ Conselho Deliberativo

O Conselho Deliberativo é o órgão máximo do CaraguaPrev, competindo-lhe, dentre outras, deliberar sobre as seguintes matérias: regimento interno, diretrizes gerais, quadro de pessoal, balancetes mensais e proposta orçamentária da autarquia.

A composição do Conselho Deliberativo, integrado por 8 (oito) membros, necessariamente segurados do RPPS, obedece aos seguintes critérios:



I - 04 (quatro) servidores do quadro efetivo do Poder Executivo da Administração Direta ou Indireta, indicados pelo Prefeito, sendo, obrigatoriamente, 01 (um) representante da Secretaria Municipal de Assuntos Jurídicos, de preferência um Procurador Jurídico;

II - 01 (um) servidor inativo, eleito por seus pares, por voto secreto, o qual representará os servidores inativos;

III - 03 (três) servidores efetivos e estáveis, eleitos por seus pares, por voto secreto, sendo 02 (dois) do Poder Executivo da Administração Direta ou Indireta e 01 (um) da Câmara Municipal.

Composição do Conselho Deliberativo no 3º trimestre de 2024

Todos os membros do Conselho Deliberativo 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.

Presidente:	Marcus da Costa Nunes Gomes
Membros:	Roberta Alice Zimbres Franzolin
	Ivone Cardoso Vicente Alfredo
	Márcia Denise Gusmão Coelho
	Margarete Soares de Oliveira
	Diego Passos do Nascimento
	Ronaldo Cheberle
	Rosemeire Maria de Jesus

As atas em sua integralidade estão disponíveis no site www.caraguaprev.sp.gov.br, sendo que as principais deliberações do Conselho Deliberativo, no 3º trimestre de 2024, foram as seguintes:

ATA	DATA	PRINCIPAIS DELIBERAÇÕES
332	25/07/2024	Reunião ordinária do Conselho Deliberativo, sendo aprovados os seguintes itens da pauta: 1) Prestação de Contas Junho/2024; 2) Prestação de Contas 2º Trimestre/2024; 3) Vencimento de Títulos Públicos Federais NTN's em 15/08/2024 e recebimento de juros semestrais NTN's, para aplicação em fundos já constantes em carteira do CaraguaPrev.
333	29/08/2024	Reunião ordinária do Conselho Deliberativo, sendo aprovados os



		seguintes itens da pauta: 1) Prestação de Contas Julho/2024; 2) Aplicação FI CEF – Multimercado; 3) Renovação Credenciamento das Instituições Financeiras: Vila Rica Capital, Vinci Equities Gestora de Recursos e Grid Assessor de Investimentos; 4) Contratação Consultoria Financeira; 5) Contratação Consultoria Atuarial; 6) Proposta Orçamentária Anual - 2025; 7) Relatório de Governança Corporativa - 2º Trimestre 2024 - Item 3.2.1 Pró-Gestão; 8) Política de Controle Interno - Item 3.1.4 Pró-Gestão; 9) Planejamento Estratégico - Revisão 2024 - Item 3.2.2 Pró-Gestão; 10) Relatório de Ouvidoria - 1º Semestre 2024 - Item 3.2.11 Pró-Gestão; 11) Plano de Trabalho Atuarial - Item 3.2.3 Pró-Gestão.
334	10/09/2024	Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal, sendo aprovados os seguintes itens da pauta: 1) Estudo ALM 2024 (apresentação pela empresa LDB).
335	26/09/2024	Reunião ordinária do Conselho Deliberativo, sendo aprovados os seguintes itens da pauta: 1) Prestação de Contas Agosto/2024; 2) Abertura de fundos de investimentos Caixa Econômica Federal; 3) Migrações financeiras entre fundos de investimentos constantes em carteira; 4) Renovação Credenciamentos das Instituições Financeiras já existentes: Banco Bradesco (Administrador); Bram – Bradesco Asset Management DTVM (Gestor); XP Investimentos – CCTVM (Custodiante); Itaú DTVM (Administrador e Gestor); 5) Alteração da Política de Investimentos 2024.

○ Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é órgão do CaraguaPrev que, dentre outras atribuições, acompanha a execução orçamentária, as prestações de contas e os balancetes mensais da autarquia.

É composto por 04 (quatro) membros, sendo:

I - 02 (dois) servidores efetivos estáveis do Poder Executivo da Administração Direta ou Indireta, indicados pelo Prefeito;

II - 02 (dois) servidores efetivos estáveis, eleitos por seus pares, por voto secreto.

Composição do Conselho Fiscal no 3º trimestre de 2024:

Todos os membros do Conselho Fiscal 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.

Presidente:	Cristiano Paulo Silva
Membros:	Benedita Auxiliadora de Moraes
	Adriana Zambotto
	Gabriela Cristina da Silva Coelho

As atas em sua integralidade estão disponíveis no site www.caraguaprev.sp.gov.br, sendo que as principais deliberações do Conselho Fiscal, no 3º trimestre de 2024, foram as seguintes:

- Aprovação periódica dos balanços contábeis das receitas e despesas, e as contribuições previdenciárias.

○ **Diretoria Executiva**

A Diretoria Executiva do CaraguaPrev é composta de um Presidente, um Diretor Financeiro, um Diretor de Benefícios e um Diretor Administrativo, devendo cada ocupante ter implementado o estágio probatório e preencher os seguintes requisitos:

I - Presidente, desde que o indicado tenha, no mínimo, 5 (cinco) anos consecutivos de efetivo exercício como servidor estatutário na Administração Pública Municipal de Caraguatatuba, por escolha do Prefeito, e tenha graduação e pós-graduação em uma das áreas de Economia, Direito, Administração, Contabilidade ou Atuária e ainda comprove o atendimento aos requisitos mínimos exigidos no artigo 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 27 de novembro de 1998 e alterações, na forma e conforme prazos estipulados pela Portaria MTP Nº 1.467, de 02 de junho de 2022 ou norma que a complemente, atualize ou substitua;

II - Diretor Financeiro, desde que o indicado tenha, no mínimo, 05 (cinco) anos consecutivos de efetivo exercício como servidor estatutário na Administração Pública Municipal de Caraguatatuba, por escolha do Prefeito, dentre os incluídos em lista tríplice elaborada pelo Conselho Deliberativo, tenha graduação ou pós-graduação em uma das áreas de Economia, Direito, Administração, Contabilidade ou Atuária e ainda comprove o atendimento aos requisitos mínimos exigidos no artigo 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 27 de novembro de 1998 e alterações, na forma e conforme prazos estipulados pela Portaria



MTP Nº 1.467, de 02 de junho de 2022 ou norma que a complemente, atualize ou substitua;

III – Diretor de Benefícios, desde que o indicado tenha, no mínimo, 05 (cinco) anos consecutivos de efetivo exercício como servidor estatutário na Administração Pública Municipal de Caraguatatuba, por escolha do Prefeito, dentre os incluídos em lista tríplice elaborada pelo Conselho Deliberativo, tenha graduação ou pós-graduação nas áreas de Economia, Direito, Administração, Contabilidade ou Atuária e ainda comprove o atendimento aos requisitos mínimos exigidos no artigo 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 27 de novembro de 1998 e alterações, na forma e conforme prazos estipulados pela Portaria MTP Nº 1.467, de 02 de junho de 2022 ou norma que a complemente, atualize ou substitua; e

IV - Diretor Administrativo, desde que o indicado tenha, no mínimo, 05 (cinco) anos consecutivos de efetivo exercício como servidor estatutário na Administração Pública Municipal de Caraguatatuba, por escolha do Prefeito, dentre os incluídos em lista tríplice elaborada pelo Conselho Deliberativo, tenha graduação ou pós-graduação nas áreas de Economia, Direito, Administração, Contabilidade ou Atuária e ainda comprove o atendimento aos requisitos mínimos exigidos no artigo 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 27 de novembro de 1998 e alterações, na forma e conforme prazos estipulados pela Portaria MTP Nº 1.467, de 02 de junho de 2022 ou norma que a complemente, atualize ou substitua.

Composição da Diretoria Executiva no 3º trimestre de 2024

Todos os membros da Diretoria Executiva 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.

Presidente:	Pedro Ivo de Sousa Tau
Diretor Financeiro:	Anderson Franco Boytchuk do Nascimento
Diretora de Benefícios:	Rose Ellen de Oliveira Faria
Diretor Administrativo:	Paulo Henrique Passos do Nascimento



○ **Comitê de Investimentos**

O Comitê de Investimentos é o órgão de assessoramento do CaraguaPrev na elaboração da proposta da política de investimentos e nas indicações das aplicações dos recursos financeiros do RPPS.

O Comitê de Investimentos do CaraguaPrev é composto por 05 membros, sob a presidência do primeiro:

- I - Diretor Financeiro do CaraguaPrev, membro nato;
- II - Presidente do CaraguaPrev, membro nato;
- III - 02 (dois) Conselheiros Deliberativos do CaraguaPrev, eleitos por seus pares; e
- IV - 01 (um) Conselheiro Fiscal do CaraguaPrev, eleito por seus pares.

Composição do Comitê de Investimentos no 3º trimestre de 2024:

Todos os membros do 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.

Presidente:	Anderson Franco Boytchuk do Nascimento
Membros:	Pedro Ivo de Sousa Tau
	Adriana Zambotto
	Ivone Cardoso Vicente Alfredo
	Rosemeire Maria de Jesus

As atas em sua integralidade estão disponíveis no site www.caraguaprev.sp.gov.br, sendo que as principais deliberações do Comitê de Investimentos, no 3º trimestre de 2024, foram as encaminhadas para aprovação do Conselho Deliberativo e anteriormente elencadas, bem como:

- Analise as demonstrações dos investimentos, a conjuntura, cenários e perspectivas do mercado financeiro;



- Avaliação das opções de investimento e estratégias que envolvam compra, venda e/ou renovação dos ativos das carteiras do CaraguaPrev;
- Avaliação do cadastramento de entidades financeiras conforme a legislação e as normas editadas pelo Conselho Deliberativo;
- Parecer quanto à escolha de novas instituições financeiras, observado a política de investimentos.

Colaboradores do CaraguaPrev

NOME	CARGO
Alexandre Santana de Melo	Procurador Jurídico
Claudio Zandonadi do Prado	Motorista II
Cristina Tiemi Abe Hirose	Técnico em Contabilidade
Caroline Rodrigues Nascimento Vieira	Agente de Apoio Escolar
Glauber Cesar Ruiz	Agente Administrativo
Luana Moussalli Forcioni Guedes	Agente Administrativo
Natanael de Oliveira Norões	Agente Administrativo
Ramon Pereira	Agente Administrativo
Roberta Bastos Flavio	Agente Administrativo
Suellen Coelho de Sousa Domingos	Agente Administrativo

RPPS – Regime Próprio de Previdência Social

O Regime Próprio de Previdência Social administra os benefícios de aposentadoria e pensão por morte dos servidores municipais e seus dependentes, e contava, em 30/09/2024, com o seguinte quantitativo de segurados e beneficiários:

ATIVOS	APOSENTADOS	PENSIONISTAS
4.392	667	238



- **Despesas com benefícios previdenciários**

O CaraguaPrev concedeu, no 3º trimestre de 2024, um total de 06 aposentadorias e 10 benefícios de pensão em decorrência de óbito de segurados e ao todo, custeou de forma global as seguintes despesas até 30/09/2024:

DESPESAS CARAGUAPREV	
APOSENTADORIAS	PENSÕES
R\$ 34.569.588,74	R\$ 5.113.956,77

DESPESAS GERIDAS PELO CARAGUAPREV (CUSTEADAS PELA PREFEITURA)	
APOSENTADORIAS	PENSÕES
R\$ 1.061.946,04	R\$ 1.321.249,02

DESPESAS GERIDAS PELO CARAGUAPREV (CUSTEADAS PELA CÂMARA)	
APOSENTADORIAS	PENSÕES
R\$ 236.130,57	R\$ 0,00

- **Evolução das despesas com Folha de Pagamento**

ANO	FUNDO PREVIDENCIÁRIO	ÓRGÃOS DE ORIGEM	TOTAL
2022	R\$ 42.436.897,14	R\$ 3.394.206,12	R\$ 45.831.103,26
2023	R\$ 25.837.738,59	R\$ 1.800.017,23	R\$ 27.637.755,82
2024	R\$ 39.683.545,51	R\$ 2.619.325,63	R\$ 42.302.871,14

- **Recadastramento**

O CaraguaPrev realiza, anualmente, o recadastramento de aposentados e pensionistas mediante prova de vida no mês de aniversário.



○ **COMPREV**

A COMPREV tem por objetivo operacionalizar a Compensação Previdenciária entre o RGPS e os RPPS, nos casos de contagem recíproca de tempo de contribuição para efeito de aposentadorias e pensões.

Até o 3º trimestre de 2024, o CaraguaPrev recebeu R\$ 2.094.759,60 de Compensação Previdenciária do INSS.

Em contrapartida, foi repassado para o INSS, referente aos requerimentos concedidos de COMPREV, o valor total de R\$ 8.207,76.

ANO	VALOR RECEBIDO	VALOR PAGO
2022	R\$ 3.290.822,35	R\$ 10.723,95
2023	R\$ 1.631.233,03	R\$ 6.204,80
2024	R\$ 2.094.759,60	R\$ 8.207,76

Financeiro

○ **Receitas e Despesas**

Até o 3º trimestre de 2024, o CaraguaPrev contabilizou as seguintes receitas:

TIPO DE RECEITA	VALOR
Contribuição dos servidores - 14%	R\$ 25.714.152,98
Contribuição patronal - 18%	R\$ 31.489.364,90
Aporte para cobertura do déficit	R\$ 11.398.398,85
Rendimento dos fundos de investimento	R\$ 49.294.937,77
Comprev	R\$ 2.094.759,60
Outras receitas	R\$ 3.600,00
TOTAL	R\$ 119.995.214,10

Até o 3º trimestre de 2024, o CaraguaPrev contabilizou as seguintes despesas:

TIPO DE DESPESA	VALOR
Folha de pagamento de Aposentadorias	R\$ 35.867.665,35
Folha de pagamento de Pensões	R\$ 6.435.205,79



Despesa Administrativa paga	R\$ 4.437.406,88
Sentenças judiciais / outros serviços pessoa jurídica / indenizações	R\$ 593.695,83
TOTAL	R\$ 47.333.973,85

○ **Patrimônio do RPPS**

O patrimônio do CaraguaPrev, na data 30/09/2024, era composto por:

Ativos financeiros: R\$ 788.753.662,95

Imóvel (terreno do CaraguaPrev): R\$ 615.953,96

TOTAL DO PATRIMÔNIO EM 30/09/2024: R\$ 789.369.616,91

○ **Aplicações Financeiras**

Em 30/09/2024, os recursos do CaraguaPrev estavam aplicados conforme distribuição a seguir:

SEGMENTO	VALOR	%
Renda Fixa	R\$ 276.204.230,21	35,02 %
Renda Variável	R\$ 40.121.654,53	5,09 %
Títulos Públicos	R\$ 462.338.926,07	58,62 %
Investimentos Estruturados	R\$ 10.088.852,14	1,27 %
TOTAL	R\$ 788.753.662,95	100,00 %

O Fundo Previdenciário obteve uma rentabilidade equivalente a 7,57% diante de uma meta atuarial de 7,19% (composta pelo IPCA + 5,02% aa).

○ **Evolução da Carteira de Investimentos**

MÊS	VALOR
Dezembro/2022	R\$ 604.546.473,82
Dezembro/2023	R\$ 708.131.106,49
Setembro/2024	R\$ 788.753.662,95



○ Investimentos por Administradora

ADMINISTRADOR	VALOR	%
Caixa Econômica Federal	R\$ 134.588.726,44	17,06 %
Banco Itaú Unibanco S.A.	R\$ 48.543.692,67	6,15 %
Banco do Brasil	R\$ 108.499.116,08	13,76 %
Bem Dtm (Bradesco)	R\$ 10.418.955,83	1,32 %
Banco Santander	R\$ 22.925.736,47	2,91 %
Tesouro Nacional	R\$ 462.338.926,07	58,62 %
Brl Dtm	R\$ 1.438.509,39	0,18 %
TOTAL	R\$ 788.753.662,95	100,00 %

○ Descrição detalhada dos ativos

Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENTA FIXA	93,63%
------------	--------

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%)	0,24	0,04	0,68	8,01	21.449.974,15	2,72
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (5,980000%)	0,24	0,05	0,68	8,04	10.952.887,65	1,39
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150525 (6,080000%)	2,93	0,04	0,69	4,97	20.389.459,21	2,59
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,350000%)	0,26	0,04	0,71	8,33	15.856.788,67	2,01
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,400000%)	4,16	0,04	0,71	0,97	20.193.455,57	2,56
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150826 (6,703000%)	4,18	0,05	0,27	0,27	20.052.812,49	2,54
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150527 (6,090000%)	0,28	0,04	0,69	8,12	5.422.246,11	0,69
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150527 (6,220000%)	4,15	0,04	0,70	0,94	10.095.068,36	1,28
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,221000%)	2,95	0,05	0,70	3,06	20.013.517,71	2,54
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150828 (6,350000%)	0,28	0,04	0,71	8,33	15.853.938,18	2,01
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150830 (5,708000%)	0,33	0,04	0,66	7,83	11.307.325,39	1,43
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150832 (6,070000%)	2,93	0,06	0,69	4,40	40.544.913,20	5,14
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,560000%)	0,40	0,04	0,65	7,72	17.863.593,34	2,26
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,821000%)	0,41	0,04	0,67	7,92	20.921.210,30	2,65
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,650000%)	0,46	0,04	0,65	7,79	963.711,68	0,12



Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Emissor	Título Público	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)				Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano			
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,770000%)	0,47	0,04	0,66	7,88		11.347.443,79	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (6,186000%)	4,19	0,05	0,48	0,48		15.070.385,37	1,91
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,710000%)	0,53	0,04	0,66	7,83		34.201.087,82	4,34
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,53	0,04	0,66	7,87		11.373.866,67	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,781000%)	0,53	0,04	0,66	7,89		11.355.940,65	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	0,57	0,04	0,66	7,83		11.413.190,51	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,780000%)	0,58	0,04	0,66	7,89		11.031.678,37	1,40
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,815000%)	0,58	0,04	0,67	7,91		11.336.268,57	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,916000%)	0,58	0,04	0,67	7,99		4.069.477,48	0,52
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,920000%)	0,56	0,02	0,68	7,99		10.899.641,05	1,38
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,970000%)	0,56	0,03	0,68	8,03		20.880.903,49	2,65
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (6,296000%)	4,26	0,05	0,49	0,49		35.171.295,67	4,46
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,815000%)	0,62	0,04	0,67	7,91		11.340.303,33	1,44
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,850000%)	0,59	0,02	0,67	7,94		10.966.541,29	1,39
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,36	0,04	0,68	8,08		462.338.926,07	58,62

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	0,65	0,02	0,71	6,65		10.760.851,82	1,36	6.153.638.080,30	0,17

Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
		FIC FI								
BB	BB	BB RF REFERENCIADO DI TITULOS PUBLICOS FI LONGO PRAZO	0,04	0,04	0,83	4,38	24.587.003,24	3,12	32.173.775.540,30	0,08
CAIXA DTVM	CEF	FIC DE FI CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	1,34	-0,01	0,52	4,59	11.143.124,69	1,41	4.436.237.468,68	0,25
CAIXA DTVM	CEF	FIC FI CAIXA BRASIL IDKA PRE 2A RENDA FIXA LONGO PRAZO	3,11	-0,08	0,07	2,92	579.718,28	0,07	217.007.229,33	0,27
ITAU	ITAU	ITAÚ INSTITUCIONAL RENDA FIXA IRF-M 1 FI	0,41	0,03	0,83	7,07	513.856,76	0,07	636.117.305,20	0,08
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF ATIVO FIC	1,66	0,01	0,58	4,30	57.927,28	0,01	257.988.671,48	0,02
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REFERENCIADO DI TP PREMIUM FIC FI	0,04	0,04	0,83	7,90	11.785.130,08	1,49	7.219.680.253,06	0,16
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			1,18	0,02	0,74	5,52	59.427.612,15	7,53		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)				Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano					
BB	BB	BB INSTITUCIONAL FI RF	0,13	0,03	0,83	4,54		21.634.363,48	2,74	2.346.355.369,66	0,92
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,05	0,04	0,84	8,11		49.767.476,98	6,31	20.065.228.623,01	0,25
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL MATRIZ RENDA FI	0,10	0,04	0,85	8,08		29.131.652,17	3,69	5.910.577.806,47	0,49
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,06	0,04	0,86	8,24		67.952.004,78	8,62	19.144.855.193,98	0,35
ITAU	ITAU	ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	0,08	0,04	0,86	8,36		35.769.932,15	4,53	6.684.632.943,63	0,54
SANTANDER	SANTANDER	SANTANDER RF REF DI INSTITUCIONAL PREMIUM FIC FI	0,08	0,04	0,88	4,56		11.082.679,11	1,41	3.331.476.040,52	0,33
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			0,16	0,04	0,85	8,01		215.338.108,67	27,30		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)				Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano					
VILA RICA	BRL DTVM	FIDC ITALIA SENIOR	110,39	-5,84	0,45	6,46		1.438.509,39	0,18	56.027.774,26	2,57
Sub-total Artigo 7º V, Alínea a			110,39	-5,84	0,45	6,46		1.438.509,39	0,18		

Renda Fixa	0,35	0,03	0,75	7,70	738.543.156,28	93,63
------------	------	------	------	------	----------------	-------



Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL									
5,09%									
Artigo 8º I (Fundos de Ações)									
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo
				Dia	Mês	Ano			% Fundo
BB	BB	BB AÇÕES DIVIDENDOS	12,12	-0,29	-1,91	0,02	1.749.420,56	0,22	584.717.081,00
BRAM	BEM	BRADERCO F I A SELECTION	14,00	-0,67	-2,32	-7,65	5.511.464,47	0,70	315.351.858,83
BRAM	BEM	BRADERCO F I EM ACOES MID SMALL CAPS	18,89	-0,65	-5,74	-14,75	4.907.491,36	0,62	522.893.263,26
CAIXA DTVM	CEF	FIC FI EM AÇÕES CAIXA EXPERT VINCI VALOR RPPS	13,07	-0,68	-3,17	-3,36	8.260.339,23	1,05	752.918.243,94
CAIXA DTVM	CEF	FIC FIA CAIXA EXPERT VINCI VALOR DIVIDENDOS RPPS	11,20	-0,45	-1,90	3,18	7.433.035,15	0,94	1.065.953.775,09
ITAU	ITAU	ITAU AÇÕES DUNAMIS FIC FI	12,92	-0,88	-0,97	11,17	4.073.749,39	0,52	1.283.108.308,81
ITAU	ITAU	ITAU AÇÕES MOMENTO 30 II FIC DE FI	15,98	-0,56	-3,25	-10,31	8.186.154,37	1,04	119.670.067,67
Sub-total Artigo 8º I			12,93	-0,61	-2,82	-2,52	40.121.654,53	5,09	
Renda Variável			12,93	-0,61	-2,82	-2,52	40.121.654,53	5,09	

Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS									
1,28%									
Artigo 10º I (Fundos Multimercados)									
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo
				Dia	Mês	Ano			% Fundo
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BOLSA AMERICANA FI MULTIMERCADO LP	12,47	0,39	0,89	11,98	10.088.852,14	1,28	2.032.300.517,82
Sub-total Artigo 10º I			12,47	0,39	0,89	8,27	10.088.852,14	1,28	
Investimentos Estruturados			7,24	0,39	0,89	8,27	10.088.852,14	1,28	
Total			1,23	0,00	0,57	7,57	788.753.662,95	100,00	

Carteira: CARAGUATATUBA

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

				Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 3	
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	462.338.926,07	58,62	0,00	58,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	59.427.612,15	7,53	0,00	8,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	215.338.108,67	27,30	0,00	28,20	75,00	0,00	75,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	1.438.509,39	0,18	0,00	0,20	5,00	0,00	15,00
Total Renda Fixa		738.543.156,28	93,63					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	40.121.654,53	5,09	0,00	4,00	30,00	0,00	45,00
Total Renda Variável		40.121.654,53	5,09					45,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	10.088.852,14	1,28	0,00	1,30	15,00	0,00	15,00
Total Investimentos Estruturados		10.088.852,14	1,28					20,00
Total		788.753.662,95	100,00					

- Fluxo de entradas e saídas de recursos no 3º trimestre de 2024

Aplicações e resgates dos investimentos

MÊS	SALDO ANTERIOR (R\$)	APLICAÇÕES (R\$)	RESGATES (R\$)	SALDO (R\$)
JANEIRO	708.131.106,49	11.482.231,90	10.930.158,04	719.665.274,77
FEVEREIRO	719.665.274,77	13.522.960,19	11.104.071,14	730.175.651,54
MARÇO	730.175.651,54	27.433.757,23	25.702.884,83	738.528.404,02



ABRIL	738.528.404,02	137.665.404,71	132.964.007,81	742.990.009,16
MAIO	742.990.009,16	57.135.565,51	9.719.756,29	752.010.638,05
JUNHO	752.010.638,05	26.147.226,14	24.769.192,44	762.838.573,88
JULHO	762.838.573,88	31.811.276,41	28.335.369,59	773.982.744,42
AGOSTO	773.982.744,42	193.253.248,48	194.117.537,41	778.555.301,10
SETEMBRO	778.555.301,10	100.749.349,25	94.969.457,40	778.753.662,95

Evolução da Situação Atuarial

○ Custo Previdenciário

As alíquotas de contribuição normal vertidas atualmente ao RPPS somam 32,00% (14,00% para o servidor e 18,00% para o Município). A avaliação atuarial demonstrou que as contribuições normais de servidores e do Governo Municipal, para a formação equilibrada das provisões para pagamento de benefícios, devem somar 32,00% sobre a remuneração de contribuição dos servidores ativos.

○ Evolução dos Custos por Tipo de Benefício

DESPESAS CARAGUAPREV

TIPO DE BENEFÍCIO	DESPESA 2022	DESPESA 2023	DESPESA 2024
Aposentadorias	R\$ 36.455.881,88	R\$ 44.109.582,10	R\$ 34.569.588,74
Pensões	R\$ 5.981.015,26	R\$ 6.677.959,31	R\$ 5.113.956,77

DESPESAS GERIDAS PELO CARAGUAPREV (CUSTEADAS PELA PREFEITURA)

TIPO DE BENEFÍCIO	DESPESA 2022	DESPESA 2023	DESPESA 2024
Aposentadorias	R\$ 1.359.422,96	R\$ 1.395.221,82	R\$ 1.061.946,04
Pensões	R\$ 1.738.134,21	R\$ 1.725.098,34	R\$ 1.321.249,02

DESPESAS GERIDAS PELO CARAGUAPREV (CUSTEADAS PELA CÂMARA)



TIPO DE BENEFÍCIO	DESPESA 2022	DESPESA 2023	DESPESA 2024
Aposentadorias	R\$ 296.648,95	R\$ 315.812,51	R\$ 236.130,57
Pensões	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

DESPEAS TOTAIS

TIPO DE BENEFÍCIO	DESPESA 2022	DESPESA 2023	DESPESA 2024
Aposentadorias	R\$ 38.111.953,79	R\$ 45.820.616,43	R\$ 35.867.665,35
Pensões	R\$ 7.719.149,47	R\$ 8.403.057,65	R\$ 6.435.205,79

○ **Evolução do Resultado Técnico Atuarial**

Plano Previdenciário:

RESULTADO DO SISTEMA DE CAPITALIZAÇÃO	2022	2023	2024
Equilíbrio atuarial	Déficit	Déficit	Déficit
Plano de custeio	Servidor: 14,00% Ente: 18,00% Total: 32,00%	Servidor: 14,00% Ente: 18,00% Total: 32,00%	Servidor: 14,00% Ente: 18,00% Total: 32,00%

○ **Controle Interno**

A principal atividade do Controle Interno no 3º trimestre de 2024 foi a elaboração de relatórios de conformidade com periodicidade trimestral, que estão disponíveis no site www.caraguaprev.sp.gov.br, abrangendo:

- 1- Situação financeira, orçamentária e patrimonial;
- 2- Execução orçamentária das receitas;
- 3- Despesas;
- 4- Análise financeira;
- 5- Atos de pessoal;
- 6- Remuneração dos membros dos conselhos e comitê de investimentos;
- 7- Contratos compras e licitações;
- 8- Tesouraria e almoxarifado;



- 9- Operações de crédito;
- 10- Cálculo atuarial;
- 11- Certificado de regularidade previdenciária – CRP;
- 12- Livros e registros;
- 13- Denúncias e representações;
- 14- Transparência; e
- 15- Pró-Gestão.

○ **Contratos**

No 3º trimestre de 2024, o Instituto firmou ou prorrogou os seguintes contratos:

CONTRATADA	OBJETO	DATA	VALOR
ABCPrev	Aditamento referente ao Contrato nº 04/2020 - Contratação de empresa especializada para a formação e o contínuo aperfeiçoamento da gestão administrativa, da legislação e normativas previdenciárias locais, dos processos administrativos, de benefícios e recursos humanos, além de assegurar continuamente o acesso a consultores especialistas em gestão e assuntos técnicos e jurídicos por meio de capacitações em temas relevantes ao bom funcionamento do Instituto.	01/07/2024	R\$ 65.444,17
1Doc	Aditamento referente ao Contrato nº 03/2024 – Contratação de empresa especializada no licenciamento de uso de plataforma web integrada e oficial de comunicação interna e externa, com gestão eletrônica de processos, documentos e central de atendimento, contemplando à execução de serviços, implantação, treinamento, manutenção, suporte técnico e acompanhamento.	03/07/2024	R\$ 23.352,96
RODRIGUES & FIGUEIREDO (SOCIEDADE DE ADVOGADOS)	Aditamento referente ao Contrato nº 06/2023 - Contratação de empresa que atue executando serviços advocatícios relacionados à representação do Instituto de	29/07/2024	R\$ 6.000,00



	Previdência do município de Caraguatatuba - CaraguaPrev, em processos judiciais e nos processos perante o Tribunal de Contas do Estado de São Paulo.		
SP & MP SEGURANÇA	Aditamento referente ao Contrato n.º 07/2023 - Contratação de empresa especializada na instalação do módulo GPRS em comodato e monitoramento 24 (vinte e quatro) e 07 (sete) dias por semana, do sistema de alarme instalado na sede do Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba – CaraguaPrev, bem como realizando a verificação nas situações em que o equipamento de sua central de monitoramento acuse acionamento do alarme, ou nos chamados em situações emergenciais.	03/08/2024	R\$ 1.681,92
JC Santos Informática	Aditamento referente ao contrato n.º 08/2023 - Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de suporte técnico em informática para atendimento do Instituto de Previdência do Município de Caraguatatuba – CaraguaPrev.		R\$ 10.200,48

Jurídico

No 3º trimestre de 2024 a Procuradoria Jurídica do CaraguaPrev atuou em 38 processos judiciais:

Processo n°	Vara	Andamento
1000455-21.2024.8.26.0126	JEC	Contrarrazões de apelação juntada
0001281-35.2022.8.26-0126	DEPRE	Petição juntada. MLE deferido
1006332-78.2020.8.26.0126	2ª V. CÍVEL	Agravo em Recurso Extraordinário
1005536-82.2023.8.26.0126	JEC	Acórdão publicado
1006331-93.2020.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Processo encaminhado para o STJ
1006335-33.2020.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Processo remetido para o arquivo
1006595-18.2017.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Laudo pericial complementar juntado
0001284-53.2023.8.26.0126	JEC	Suspensão do prazo
1000372-73.2022.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Certidão de cartório expedida. Arquivado provisoriamente



1058594-93.2014.8.26.0100	10ª V. FAZENDA PÚBLICA	Decisão publicada. Manifestação sobre laudo pericial
1006184-96.2022.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Despacho publicado. Expedir certidão
1000929-94.2021.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Processo apensado ao 0001393-33.2024.8.26.0126
0003017-88.2022.8.26.0126	JEC	Incidente processual instaurado
1001039-93.2021.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Acórdão publicado
0005162-83.2023.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Conclusos para sentença
0000004-47.2023.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Certidão de cartório expedida
1000351-73.2017.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Decisão publicada. Cumprir acórdão
0002702-94.2021.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Proferido despacho de mero expediente
1002274-32.2020.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Processo remetido para o STJ
1005439-82.2023.8.26.0126	JEC	Processo arquivado
1005913-58.2020.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Processo remetido para outro Tribunal/STJ
0002384-48.2020.8.26.0126	2ª V. CÍVEL	Precatório expedido
1002526-98.2021.8.26.0126	2ª V. CÍVEL	Arquivado definitivamente
1002103-07.2022.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Arquivado definitivamente
1002820-19.2022.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Decisão. Suspensão de prazo deferida
1000821-94.2023.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Aguardando a juntada do laudo pericial do IMESC
10.00029-43.2023.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Manifestação sobre laudo pericial. Segredo de justiça
0051359-83.2020.8.19.0001	2ª V. EMPRESARIAL	Processo remetido para outro Tribunal
1006183-14.2022.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Arquivado definitivamente
1007383-22.2023.8.26.0126	JEC	Incidente processual instaurado
1003189-76.2023.8.26.0126	JEC	Arquivado Definitivamente
1005536-82.2023.8.26.0126	JEC	Arquivado definitivamente
1000455-21.2024.8.26.0126	JEC	Extinto e arquivado
1006696-45.2023.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Parecer do Ministério Público juntado
1005439-82.2023.8.26.0126	JEC	Extinto e arquivado
0000457-08.2024.8.26.0126	JEC	RPV pago
0005162-83.2023.8.26.0126	1ª V. CÍVEL	Conclusos para sentença
1004782-43.2023.8.26.0126	3ª V. CÍVEL	Especificação de provas juntada



Estatísticas dos canais de atendimento

O CaraguaPrev realizou 1.830 atendimentos até o 3º trimestre de 2024, distribuídos pelos seguintes canais de comunicação:

Canal	Quantidade
Presencial	1.756
Telefônico	74
E-mail	0
Fale conosco do site	0
TOTAL	1.830

Tipo	Quantidade
Consulta	3
Solicitação	1.512
Dúvida	299
Reclamação	16
Denúncia	0
TOTAL	1.830

Ações realizadas pelo RPPS no 3º trimestre de 2024

Sem prejuízo das atividades diárias tais como rotinas administrativas, financeiras e jurídicas para a realização da missão institucional desta Autarquia, estas foram as principais atividades desenvolvidas no 3º trimestre de 2024:

- Foi realizado o registro contábil individualizado das contribuições previdenciárias dos segurados e dos órgãos do Ente - Município de Caraguatatuba conforme a Lei Complementar Municipal n.º 59, de 05 de novembro de 2015, sendo disponibilizado a todos servidores efetivos da Prefeitura, Câmara, CaraguaPrev e FUNDACC, o extrato individualizado dessas contribuições, pelo “site” www.caraguaprev.sp.gov.br;
- Conforme legislação, em especial a Lei Complementar nº 59, de 05 de novembro de 2015, foram realizadas reuniões ordinárias mensais com os Conselhos Deliberativo, Fiscal, Comitê de Investimentos e Diretoria Executiva do CaraguaPrev;
- Registre-se que o Conselho Fiscal aprovou todas as movimentações contábeis, ratificando e aprovando as alocações financeiras no 3º trimestre de 2024, conforme as regras legais estabelecidas;



- Os relatórios do Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos (DAIR) que demonstra o cumprimento da legislação e adequação e do Demonstrativo de Informações Previdenciárias e Repasses (DIPR) que demonstra o cumprimento da legislação, pontualidade nos repasses e adequação as regras, foram e estão sendo enviados dentro de prazo legal à Previdência Social;
- O CaraguaPrev realizou entre 01/05/2024 e 05/07/2024 o Censo Previdenciário e Funcional Obrigatório 2024.

Aprovação pelos Órgãos Colegiados

Este relatório foi aprovado como prestação de contas pelo Conselho Deliberativo na reunião de 19/12/2024, ata nº 339 e pelo Conselho Fiscal, na reunião de 19/12/2024, ata 250.

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



Anderson Franco B. do Nascimento
Diretor Financeiro



Rose Ellen de Oliveira Faria
Diretora de Benefícios
Resp. Diretoria Administrativa

