



INSTITUTO DE PREVIDENCIA DO MUNICÍPIO DE CARAGUATATUBA/SP

CARAGUAPREV

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

1º SEMESTRE 2026.



SUMÁRIO

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



RELATÓRIO SEMESTRAL DE DILIGÊNCIAS

1º SEMESTRE 2026.

1. INTRODUÇÃO

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

O relatório semestral de diligências do CaraguaPrev tem o intuito de informar à sociedade os dados quantitativos e qualitativos da carteira de investimentos do Plano Previdenciário, detalhando os ativos financeiros que o compõe.

Participantes da Gestão do CaraguaPrev no semestre avaliado:

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

Conselho Deliberativo:

- Alex Catapani (Presidente do Conselho Deliberativo), (Certificação TOTUM);
- Gabriela Cristina da Silva Coelho, (Certificação TOTUM);
- Benedita Auxiliadora de Moraes (Certificação TOTUM);
- Valeria Regina Rodrigues de Lima (Certificação TOTUM);
- Rosemeire Maria de Jesus (Certificação TOTUM);
- Ivone Cardoso Vicente Alfredo (Certificação TOTUM);
- Marcia Denise Gusmão Coelho (Certificação TOTUM);
- Margarete Soares de Oliveira (Certificação TOTUM).



Conselho Fiscal:

- Cristiano Paulo Silva (Presidente do Conselho Fiscal, Certificação TOTUM);
- Adriana Zambotto Fernandes (Certificação TOTUM);
- Marcia Regina Paiva Silva (Certificação TOTUM);
- Marcus da Costa Nunes Gomes (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 e Certificação CP RPPS CGINV III - avançado);
- Adriana Zambotto (Certificação TOTUM);
- Rosemeire Maria de Jesus (Certificação TOTUM);
- Ivone Cardoso Vicente Alfredo (Certificação TOTUM);

Diretoria Executiva:

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

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

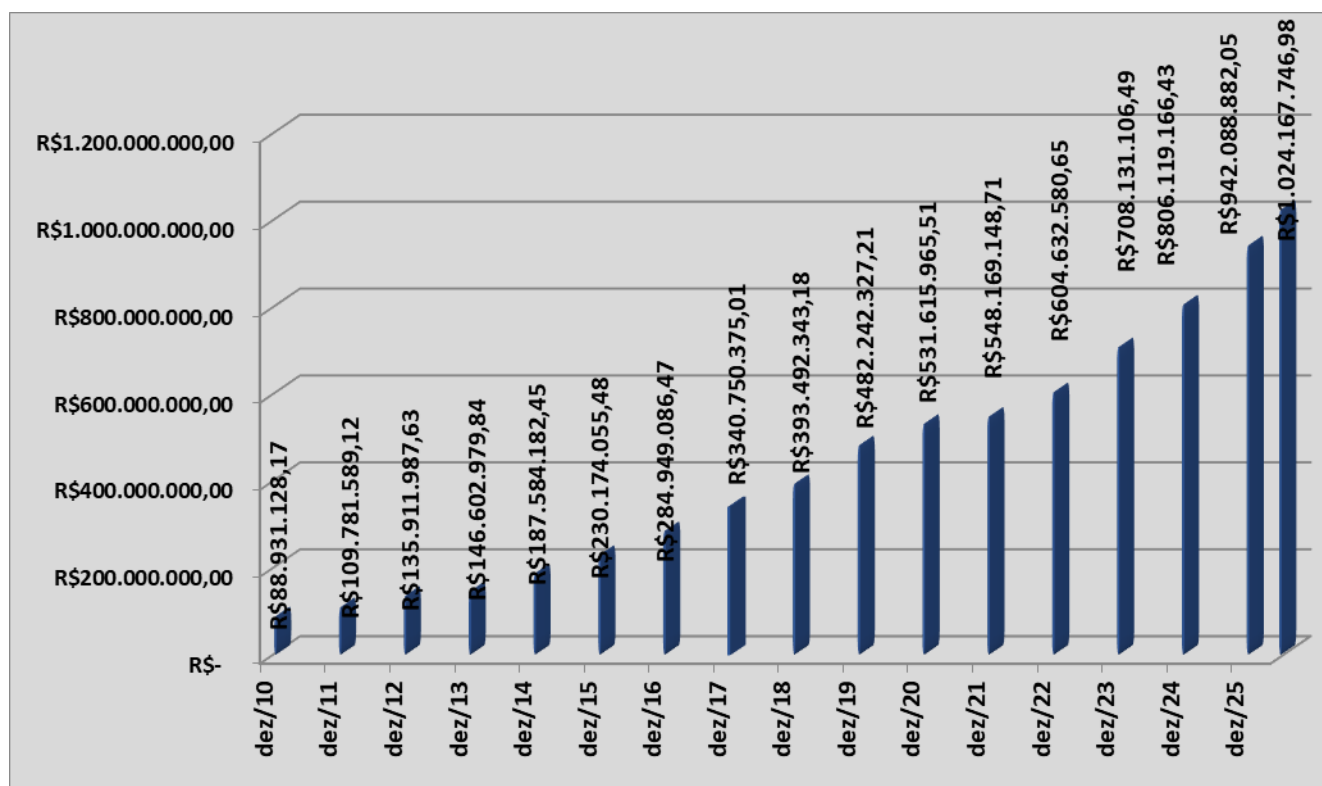
2. POSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

A carteira de investimentos do CaraguaPrev encerrou o mês com o patrimônio total de **R\$ 1.024.167.746,98** (um bilhão, vinte e quatro milhões, cento e sessenta e sete mil, setecentos e quarenta e seis reais e noventa e oito centavos).



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

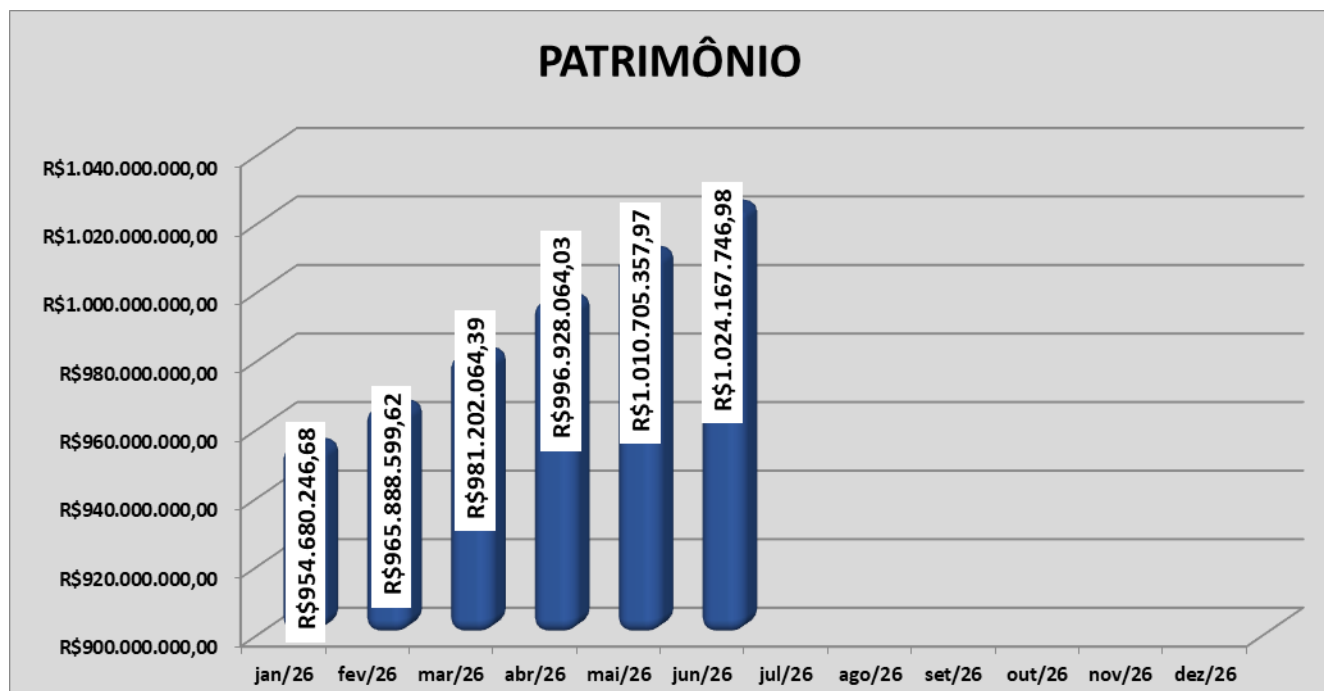
Evolução Patrimonial da Carteira de Investimentos (R\$ mil)



ANO	PATRIMÔNIO
dez/01	R\$ 2.332.587,11
dez/02	R\$ 6.251.543,12
dez/03	R\$ 11.583.959,19
dez/04	R\$ 15.612.385,27
dez/05	R\$ 23.150.759,30
dez/06	R\$ 33.449.995,07
dez/07	R\$ 43.229.470,44
dez/08	R\$ 54.472.562,31
dez/09	R\$ 68.086.783,86
dez/10	R\$ 88.931.128,17
dez/11	R\$ 109.781.589,12



dez/12	R\$ 135.911.987,63
dez/13	R\$ 146.602.979,84
dez/14	R\$ 187.584.182,45
dez/15	R\$ 230.174.055,48
dez/16	R\$ 284.949.086,47
dez/17	R\$ 340.750.375,01
dez/18	R\$ 393.492.343,18
dez/19	R\$ 482.242.327,21
dez/20	R\$ 531.615.965,51
dez/21	R\$ 548.169.148,71
dez/22	R\$ 604.546.473,82
dez/23	R\$ 708.131.106,49
dez/24	R\$ 806.119.166,43
dez/25	R\$ 942.088.882,05
Junho/26	R\$ 1.024.167.746,98



Mês 2026	PATRIMÔNIO
jan/26	R\$ 954.680.246,68
fev/26	R\$ 965.888.599,62
Março/26	R\$ 981.202.064,39
Abril/26	R\$ 996.928.064,03
Maio/26	R\$ 1.010.705.357,97
Junho/26	R\$ 1.024.167.746,98



3. POSIÇÃO DA CARTEIRA NO SEMESTRE

CARAGUATATUBA

30/06/2026

ENQUADRAMENTO DA CARTEIRA

				Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 4	
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I	Fundos e ETFs Renda Fixa 100% Títulos Públicos	180.953.886,13	17,67	0,00	9,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º III	Títulos do Tesouro Nacional	634.352.365,20	61,94	0,00	56,00	100,00	0,00	100,00
Artigo 7º V	Fundos ou ETFs de Renda Fixa	191.103.207,83	18,66	0,00	29,85	80,00	0,00	80,00
Artigo 7º IX	FIDC Cota Sênior	959.856,84	0,09	0,00	0,15	20,00	0,00	20,00
	Total Renda Fixa	1.007.369.316,00	98,36					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	12.884.725,83	1,26	0,00	1,50	40,00	0,00	40,00
	Total Renda Variável	12.884.725,83	1,26					50,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	3.913.705,15	0,38	0,00	2,50	15,00	0,00	15,00
	Total Investimentos Estruturados	3.913.705,15	0,38					20,00
Total		1.024.167.746,98	100,00					

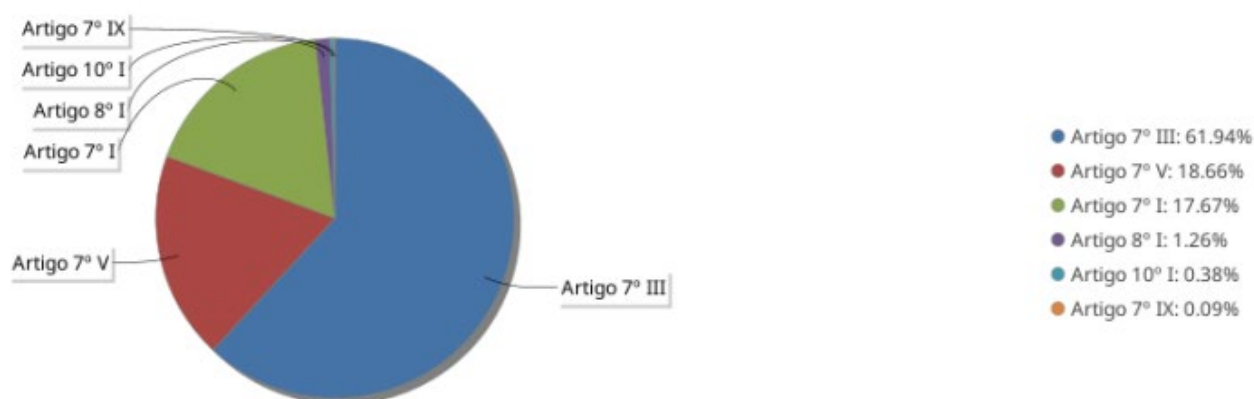
A posição da carteira do CaraguaPrev, finalizou o primeiro semestre de 2026, posicionado em renda fixa em 98,36% do volume total dos investimentos, em renda variável de 1,26% e Investimentos Estruturados em 0,38%, os valores investidos estão dentro dos percentuais autorizados pela Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 5.272/2025.

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 2026.

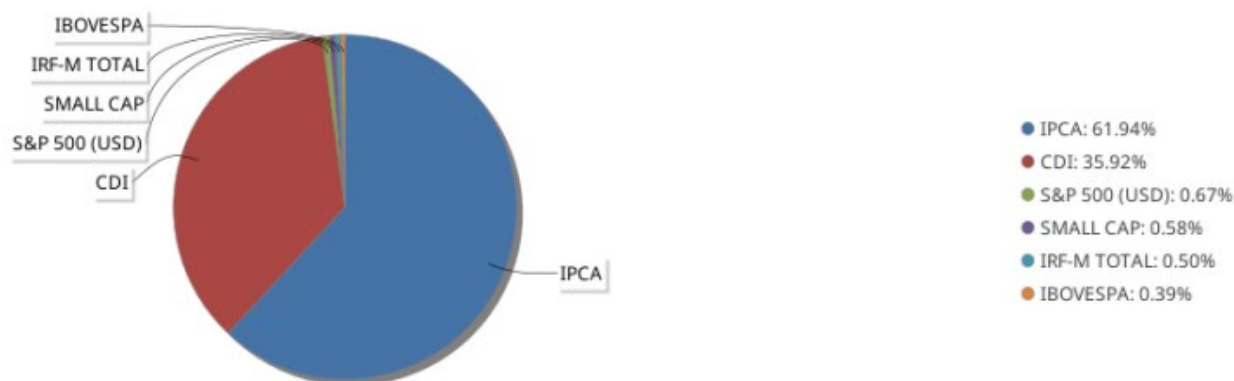
Portanto, a Política de Investimentos é um instrumento de balizamento e determinou os segmentos dos investimentos a serem alocados com os recursos do CaraguaPrev e os seus limites de alocação, limite mínimo, alocação objetivo e limite superior.

O CaraguaPrev aplicou os seus recursos obedecendo os segmentos de alocação determinados na Política de investimentos e na Resolução do Conselho Monetário Nacional, considerando o cenário macroeconômico e as expectativas de mercado vigentes. Ao longo de 2026 os investimentos do CaraguaPrev foram aderentes à Política de Investimentos, conforme relatórios mensais e trimestrais, pois os investimentos foram alocados nos segmentos determinados, dentro do corredor de balizamento dos limites fixados, o que foi aprovado pelo Comitê de Investimentos e pelo Conselho Deliberativo.

3.1 Alocação por Artigo – Resolução CMN.



3.2 Alocação por Estratégia



4. CREDENCIAMENTO DAS INSTITUIÇÕES

O CaraguaPrev realizou o prévio credenciamento de todas as instituições que recebem ou administram recursos do regime, sendo que as aplicações dos recursos do RPPS foram observados os parâmetros de mercado, realizadas por meio de instituições públicas ou privadas, registradas, autorizadas ou credenciadas pela CVM ou pelo Banco Central do Brasil.

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

O CaraguaPrev com base na Portaria MTP 1.467/2022 e da Instrução Normativa n.º 42, de 13 de fevereiro de 2026, verifica a situação patrimonial, fiscal, jurídica e comercial das instituições financeiras que possuem ou pretendem possuir ativos investidos com recursos previdenciários. Este processo geralmente é mensal, de acordo com o vencimento de credenciamento de cada instituição e tem como objetivos:

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



4.1. Itens analisados no processo de credenciamento

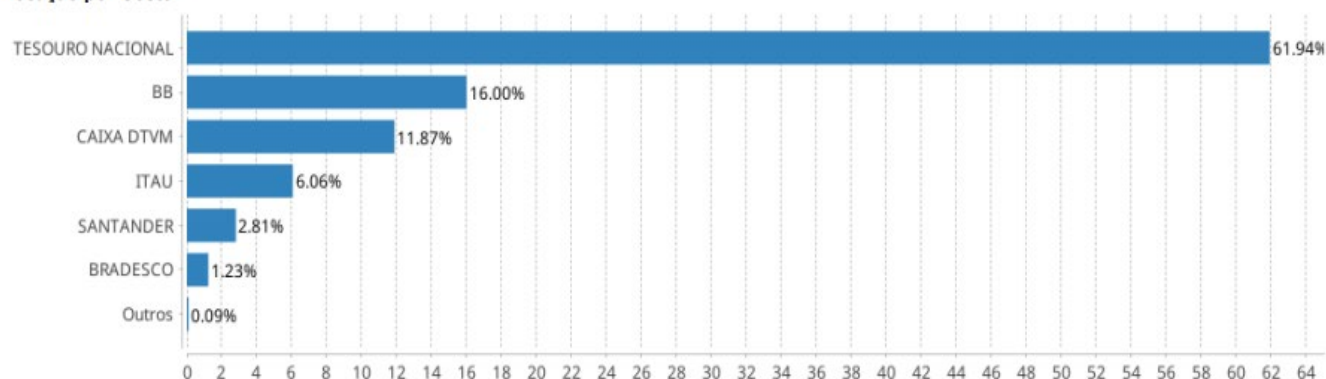
- a) Patrimonial:** Os documentos buscam identificar a situação atual do patrimônio da Instituição como um todo e o controle de riscos internos para sua prevenção. • Questionário Padrão ANBIMA Due Diligence (QDD) para a instituição e para Fundos de Investimento, preenchido e assinado pelos responsáveis pela instituição financeira, com as informações sobre a empresa e seus anexos: • Relatório de Rating's válido, conforme limites mínimos estabelecidos na "Política de Investimentos", com avaliação de grau de investimento de pelo menos uma das seguintes agências classificadoras de risco: Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings, Austin Rating.
- b) Fiscal:** Os documentos permitem comprovar as situações fiscais em dia, no ato do credenciamento: • Certificado de Regularidade do FGTS – CRF; • Certidão da Fazenda Municipal, Estadual e Federal e Dívida Ativa da União; • Certidão Estadual de Distribuições Cíveis (Falência e Concordata);
- c) Jurídico:** Os documentos permitem avaliar os atos de constituição da empresa, seus registros de funcionamento junto aos órgãos de regulação e suas vinculações legais perante a legislação vigente para os Institutos de Previdência. • Ato de registro ou autorização expedido pelo Banco Central do Brasil ou Comissão de Valores Mobiliários ou órgão competente; • Contrato Social ou Estatuto Social; • Comprovar o atendimento aos requisitos previstos na Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 4.963/21 e alterações;
- d) Comercial:** Os documentos identificam a estrutura organizacional da equipe comercial que terá relacionamento com a gestão, estrutura própria ou via Agente Autônomo de Investimentos (AAI). Permite também dar ciência quanto os contratos de remuneração com terceiros, sem entrar no mérito de valores. Caso a distribuição dos ativos seja feita por AAI, a empresa, também é credenciada e apresenta todo o rol de documentação necessária. • Questionário Padrão ANBIMA Due Diligence - Estrutura de distribuição dos produtos de investimentos (própria ou por meio de Agente Autônomo de Investimentos – AAI).



5. INSTITUIÇÕES – RELAÇÃO DE GESTORES DOS RECURSOS

Gestor	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financeiro Mês (R\$)
BB	160.584.343,83	112.465.827,88	-110.917.125,73	0,00	163.883.926,20	1.750.880,22
BRADESCO	12.621.615,00	0,00	0,00	0,00	12.585.396,76	-36.218,24
CAIXA DTVM	118.914.803,84	7.668.679,05	-6.258.388,85	0,00	121.605.143,00	1.280.048,96
ITAU	61.368.307,24	55.316.744,81	-55.316.744,81	0,00	62.049.838,78	681.531,54
SANTANDER	28.414.311,98	0,00	0,00	0,00	28.731.220,20	316.908,22
TESOURO NACIONAL	627.845.724,52	0,00	0,00	0,00	634.352.365,20	6.506.640,68
VILA RICA	956.251,56	0,00	0,00	0,00	959.856,84	3.605,28

Alocação por Gestor



a) BANCO DO BRASIL

Banco Público com concentração de recursos do seguimento de RPPS. Encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigações legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial

própria com atendimento através de agência bancária. Gestora BB ASSET MANAGEMENT (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 1º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP	11.046.645/0001-81	27.953.265,58
BB RF DI TÍTULOS PÚBLICOS FI LP (APORTES 37299-4)	11.046.645/0001-81	23.880.992,75
BB PREV. ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL	35.292.588/0001-89	29.134.973,65
BB RF CORPORATE BANCOS LP	18.060.364/0001-22	55.584.655,88
BB RF CORPORATE BANCOS LP (APORTES 37299-4)	18.060.364/0001-22	24.355.655,30
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA	36.178.569/0001-99	2.974.383,04

b) BRADESCO

Um dos maiores bancos privados do país, encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigações legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora Bradesco (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 3º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
BRADESCO FIA SELECTION	03.660.879/0001-96	3.232.913,76
BRADESCO FIA SMALL CAP PLUS	06.988.623/0001-09	5.922.935,95
BRADESCO FI REFERENCIADO DI PREMIUM	03.399.411/0001-90	3.429.547,05

c) CAIXA DTVM

Principal instituição da carteira do CaraguáPrev, em alocação de recursos. Banco Público com concentração de recursos do seguimento de RPPS. Encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigações legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento

através de agência bancária. A Gestora CAIXA DTVM S/A (e subsidiárias) ocupa a posição número 5º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
CAIXA BRASIL IRF-M TP	14.508.605/0001-00	5.121.219,23
CAIXA FI TOPÁZIO CORPORATIVO RF REF DI LP	11.061.230/0001-87	18.810.026,45
CEF FI BRASIL REF DI LP 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	03.737.206/0001-97	22.777.275,99
CEF FI BRASIL REF DI LP 1000-0	03.737.206/0001-97	28.028.982,21
CAIXA TOP PRIVATE FIF - 9999-0 (TX ADMINISTRATIVA)	19.769.018/0001-80	2.854.108,28
CAIXA TOP PRIVATE FIF - 1000-0	19.769.018/0001-80	6.349.467,69
CAIXA FI BRASIL MATRIZ RF	23.215.008/0001-70	33.750.358,00
CAIXA FI INDEXA BOLSA AMERICANA	30.036.235/0001-02	3.913.705,15

d) ITAÚ

Um dos maiores bancos privados do país, encaminhou documentação e renovou seu credenciamento, dentro das obrigatoriedades legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora Itaú Unibanco Asset Management LTDA (e suas subsidiárias) ocupa a posição número 2º no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
ITAU INSTIT JANEIRO RF	52.156.446/0001-03	5.395.687,24
ITAÚ SOBERANO RF SIMPLES	06.175.696/0001-73	55.899.658,46
ITAU ACOES MOMENTO 30 II FIC	42.318.981/0001-60	754.493,08

e) SANTANDER

Banco Privado que integra o Grupo Santander, grupo bancário global, liderado pelo Banco Santander, S.A., quarto maior banco da Zona Euro. Encaminhou documentação e renovou seu



credenciamento, dentro das obrigações legais. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Possui equipe comercial própria com atendimento através de agência bancária. A Gestora BANCO SANTANDER BRASIL S.A. (holding e suas subsidiárias) ocupa a 6º posição no ranking de gestores da ANBIMA. Fundos investidos:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
SANTANDER DI TITULOS PUBLICOS PREMIUM	09.577.447/0001-00	14.758.062,77
SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM	02.224.354/0001-45	13.973.157,43

f) VILA RICA

A Vila Rica Capital é uma gestora de recursos independente, fundada em 2012, que atua no mercado de capitais brasileiro, especializada em gestão de fundos em condições especiais (special situations), fundos de reestruturação de créditos (NPL) e fundos estruturados, com atuação em operações de crédito e reestruturação de ativos. Ao longo do semestre não foi encontrado indícios de que as condições de patrimônio, fiscal, comercial ou jurídica tenham se prejudicado ao ponto de atuação de contingência por parte do instituto. Fundo investido:

FUNDO – DATA BASE 30/06/2026	CNPJ	VALOR
FIDC FECHADO MULTISETORIAL ITALIA	13.990.000/0001-28	959.856,84

6. RENTABILIDADE DO PLANO PREVIDENCIÁRIO



Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2026	1,12	0,91	1,26	1,27	1,03	1,04							6,81
IPCA + 5,68%	0,79	1,10	1,37	1,11	1,02	0,62							6,17
p.p. indexador	0,33	-0,19	-0,11	0,16	0,01	0,41							0,64
2025	1,15	0,92	1,26	1,22	1,10	0,85	0,94	0,89	0,99	1,03	0,87	0,96	12,90
IPCA + 5,25%	0,61	1,72	0,95	0,84	0,69	0,65	0,73	0,32	0,93	0,56	0,57	0,78	9,74
p.p. indexador	0,54	-0,80	0,31	0,39	0,42	0,20	0,21	0,57	0,06	0,48	0,31	0,18	3,16
2024	0,63	1,12	0,91	0,24	0,89	1,26	1,00	0,72	0,57	0,83	0,67	0,61	9,85
IPCA + 5,02%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83	0,41	0,85	1,01	0,76	0,93	10,12
p.p. indexador	-0,22	-0,08	0,36	-0,57	0,02	0,65	0,17	0,31	-0,28	-0,18	-0,09	-0,32	-0,26
2023	1,75	-0,11	0,96	0,97	1,66	1,53	0,99	0,35	0,50	0,40	1,81	1,45	12,95
IPCA + 5,03%	0,96	1,19	1,16	0,96	0,66	0,33	0,53	0,68	0,65	0,65	0,67	0,95	9,82
p.p. indexador	0,79	-1,30	-0,20	0,00	1,00	1,20	0,46	-0,33	-0,15	-0,25	1,14	0,50	3,13
2022	-0,53	-0,27	2,35	-1,70	1,01	-1,73	2,27	0,51	-0,83	2,08	0,78	-0,10	3,79
IPCA + 4,99%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,12	0,98	0,80	1,05	11,04
p.p. indexador	-1,48	-1,65	0,30	-3,13	0,11	-2,81	2,54	0,42	-0,95	1,10	-0,02	-1,15	-7,25
2021	-0,94	-1,45	0,38	1,02	1,49	0,37	-0,80	-0,98	-1,64	-1,55	1,37	1,32	-1,47
IPCA + 5,46%	0,67	1,24	1,42	0,73	1,28	0,98	1,43	1,34	1,61	1,68	1,38	1,22	16,05
p.p. indexador	-1,61	-2,69	-1,04	0,29	0,21	-0,60	-2,23	-2,32	-3,25	-3,23	0,00	0,10	-17,51
2020	0,26	-1,20	-8,82	2,26	2,04	2,60	3,94	-1,32	-1,68	-0,06	3,29	4,43	5,12
IPCA + 5,89%	0,71	0,66	0,57	0,14	0,07	0,74	0,89	0,72	1,12	1,34	1,35	1,86	10,65
p.p. indexador	-0,45	-1,86	-9,40	2,11	1,97	1,86	3,06	-2,04	-2,80	-1,40	1,94	2,58	-5,52
2019	1,51	0,37	0,41	0,94	1,99	2,58	1,16	0,11	1,85	2,11	-0,78	2,17	15,34
IPCA + 6,00%	0,83	0,90	1,19	1,06	0,64	0,45	0,72	0,62	0,45	0,63	0,98	1,64	10,59
p.p. indexador	0,68	-0,53	-0,78	-0,12	1,35	2,13	0,44	-0,51	1,40	1,47	-1,75	0,52	4,75

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	48	53,33
Meses abaixo - Meta Atuarial	42	46,67
	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	3,37	2,78	0,59	0,35
06 meses	6,81	6,17	0,64	0,41
12 meses	13,02	10,35	2,67	0,37
24 meses	25,98	22,20	3,78	0,69
36 meses	39,90	33,69	6,22	0,93
48 meses	56,76	44,80	11,97	1,88
60 meses	51,72	70,48	-18,76	3,21

A rentabilidade da carteira de investimentos do CaraguáPrev no primeiro semestre de 2026 foi positiva em 6,81% (seis vírgula oitenta e um por cento), acima da meta atuarial que foi de 6,17% (seis vírgula dezessete por cento), superando em 0,64% pontos percentuais.

O resultado positivo de rentabilidade foi de R\$ 64.764.199,46 (sessenta e quatro milhões, setecentos e sessenta e quatro mil, cento e noventa e nove reais e quarenta e seis centavos).



7. RENTABILIDADE POR ARTIGO DA RESOLUÇÃO CMN

CARAGUATATUBA

30/06/2026

RENTABILIDADES POR ARTIGO

Resultado TC

Dados

Gráficos

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	Atribuição Desemp. (%)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I % do CDI	1,10 98,26	6,59 96,20	3,26 98,11	6,59 96,20	14,47 97,88	1.925.150,19	0,19	5.836.365,65
Artigo 7º III % do CDI	1,04 92,50	6,81 99,44	3,54 106,54	6,81 99,44	11,72 79,27	6.506.640,68	0,64	40.903.866,28
Artigo 7º V % do CDI	1,13 100,68	6,88 100,44	3,37 101,45	6,88 100,44	14,81 100,16	2.187.210,94	0,22	16.775.924,97
Artigo 7º IX % do CDI	0,38 33,65	1,63 23,84	1,16 35,07	1,63 23,84	4,43 29,99	3.605,28	0,00	15.414,16
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-0,77 0,25	2,58 -4,18	-8,62 -0,39	2,58 -4,18	15,51 -8,38	-100.278,86	-0,01	774.190,62
Artigo 10º I % do CDI	-0,48 -42,97	13,27 193,80	17,17 517,16	13,27 193,80	31,73 214,65	-18.931,57	0,00	458.437,78
Artigo 7º	1,07	6,79	3,47	6,79	12,85	10.622.607,09	1,05	63.531.571,06
Artigo 8º	-0,77	2,58	-8,62	2,58	15,51	-100.278,86	-0,01	774.190,62
Artigo 10º	-0,48	13,27	17,17	13,27	31,73	-18.931,57	0,00	458.437,78
CARAGUATATUBA (Total)						10.503.396,66	1,04	64.764.199,46

8. SEGMENTOS, INDEXADORES E RISCO

CARAGUATATUBA

30/06/2026

ALOCÇÃO POR SEGMENTO

Segmento	Jun/26	Mai/26	Abr/26	Mar/26	Fev/26	Jan/26	Dez/25	Nov/25	Out/25	Set/25	Ago/25	Jul/25
Renda Fixa	98,36	98,62	98,56	98,55	97,64	97,67	97,82	97,58	97,68	97,91	97,95	98,06
Renda Variável	1,26	0,99	1,07	1,11	2,00	1,96	1,82	2,05	1,95	1,95	1,91	1,81
Investimentos Estruturados	0,38	0,39	0,37	0,34	0,36	0,37	0,37	0,36	0,37	0,14	0,14	0,14

RENTABILIDADE POR SEGMENTO

Segmento	Jun/26	Mai/26	Abr/26	Mar/26	Fev/26	Jan/26	Dez/25	Nov/25	Out/25	Set/25	Ago/25	Jul/25
Renda Fixa	1,07	1,10	1,26	1,35	0,86	0,97	0,97	0,76	1,02	0,95	0,77	1,07
Renda Variável	-0,77	-6,53	-1,48	-0,49	3,23	9,28	0,25	6,47	1,48	3,01	7,11	-5,78
Investimentos Estruturados	-0,48	5,81	11,28	-4,37	-0,23	1,32	1,93	0,32	3,11	4,31	2,59	3,07

9. ANÁLISE DOS LASTROS RELATIVOS AOS INVESTIMENTOS

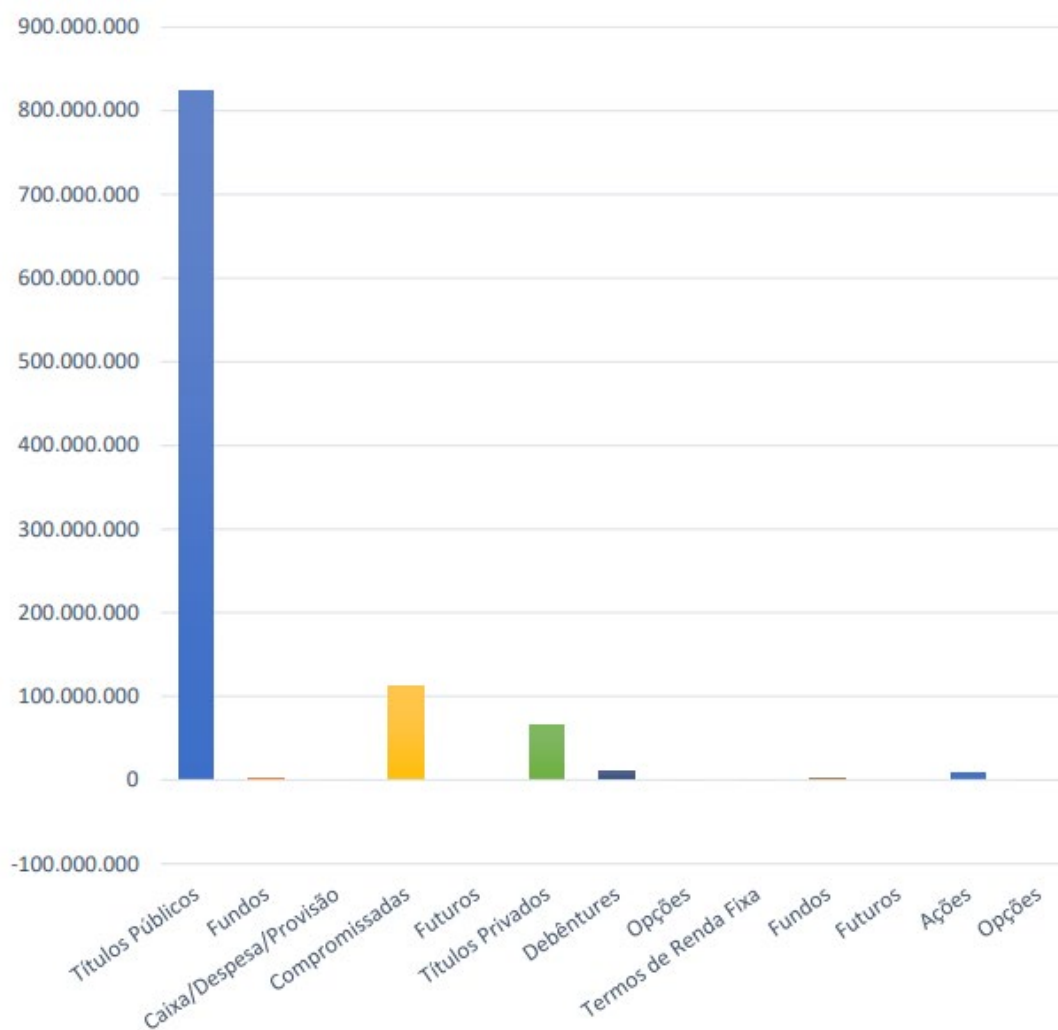
Com o objetivo de garantir os lastros dos investimentos, ou seja, compreender a garantia de cada investimento que o CaraguaPrev possui, trazemos a abertura de carteira dos fundos de investimentos recebidos através dos arquivos XML, com suas respectivas proporções nos ativos, utilizando a carteira mais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

O presente relatório apresenta informações qualitativas disponíveis nos arquivos recebidos com data em 30/06/2026.

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



Categoria	Tipo	PL
Renda Fixa	Títulos Públicos	822.985.640,45
Renda Fixa	Fundos	1.240.596,47
Renda Fixa	Caixa/Despesa/Provisão	194.756,06
Renda Fixa	Compromissadas	112.548.731,73
Renda Fixa	Futuros	0,00
Renda Fixa	Títulos Privados	65.513.680,27
Renda Fixa	Debêntures	10.143.213,41
Renda Fixa	Opções	1.374,61
Renda Fixa	Termos de Renda Fixa	88.444,04
Renda Variável	Fundos	2.193.606,27
Renda Variável	Futuros	0,00
Renda Variável	Ações	9.258.129,97
Renda Variável	Opções	-1.059,76





Análise Setorial

Setor	Exposição	% Total de Ações
Bancos	971.675,83	10,50%
Sem classificação	915.325,58	9,89%
Energia Elétrica	867.654,26	9,37%
Exploração, Refino e Distribuição	734.968,53	7,94%
Exploração de Imóveis	660.180,50	7,13%
Água e Saneamento	651.312,55	7,04%
Incorporações	625.716,60	6,76%
Minerais Metálicos	491.397,99	5,31%
Aluguel de carros	453.882,06	4,90%
Serviços Educacionais	315.719,67	3,41%
Medicamentos e Outros Produtos	284.493,60	3,07%
Calçados	259.130,61	2,80%
Agricultura	240.774,49	2,60%
Vestuário	204.291,89	2,21%
Tecidos, Vestuário e Calçados	195.416,43	2,11%
Holdings Diversificadas	183.447,82	1,98%
Serviços Financeiros Diversos	156.590,08	1,69%
Programas e Serviços	147.083,69	1,59%
Siderurgia	139.301,14	1,50%
Serviços Médico - Hospitalares, Análises e Diagnósticos	130.741,75	1,41%
Seguradoras	117.974,76	1,27%
Exploração de Rodovias	107.446,23	1,16%
Atividades Esportivas	61.189,10	0,66%
Alimentos	59.458,75	0,64%
Motores, Compressores e Outros	58.960,15	0,64%
Cervejas e Refrigerantes	46.214,14	0,50%
Equipamentos e Serviços	44.140,31	0,48%
Produtos de Uso Pessoal	36.134,98	0,39%
Material Rodoviário	29.621,09	0,32%
Papel e Celulose	22.456,08	0,24%
Transporte Ferroviário	21.891,78	0,24%
Acessórios	16.034,77	0,17%
Açúcar e Alcool	7.495,67	0,08%
Telecomunicações	6,30	0,00%
Eletrodomésticos	0,27	0,00%
Petroquímicos	0,26	0,00%
Carnes e Derivados	0,26	0,00%

A abertura da Carteira de Investimentos referente a data base 30/06/2026 de cada fundo de investimento, consta no relatório em anexo, elaborado pela I9 Advisory / Consultoria Financeira LDB empresas, com a verificação dos ativos que compõem o patrimônio dos fundos de investimentos, incluindo os títulos e valores mobiliários aplicados pelo RPPS.



10. PRINCIPAIS AÇÕES DE DILIGÊNCIA DO CARAGUAPREV:

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

- Reuniões periódicas com os Bancos e gestores com acompanhamento dos Fundos de Investimentos;
- Acompanhamento de monitoramento dos riscos;
- Informações das mídias;
- Acompanhamento em conjunto com a Consultoria Financeira contratada LDB empresas.
- O estudo de Asset Liability Management (ALM) foi realizado na data de 29/08/2025, onde foram estudados os patamares de riscos x retorno (fronteira eficiente Markowitz).

11. PRÓ GESTÃO – NÍVEL IV

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



CERTIFICADO

O Instituto de Certificação Qualidade Brasil certifica que a empresa:

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

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

Representante Legal da Unidade: Pedro Ivo de Sousa Tau

Vinculado ao ente federativo do Município de Caraguatatuba

Representante do Ente Federativo: José Pereira de Aguiar Júnior

Implantou os requisitos do

PRÓ-GESTÃO RPPS

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

Nível IV

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

Validade do Certificado: 24/10/2027

Certificado Nº: CPG 147/2024



Goiânia, 01 de Novembro de 2024
Av. Araguaia, nº 1544, Ed. Albano Franco,
St. Leste Vila Nova - Goiânia - GO - CEP 74645-070



12. CONCLUSÃO

O relatório semestral de diligências de verificação dos lastros relativos aos títulos públicos e demais papéis incluídos nas carteiras de ativos dos fundos de investimentos aplicados pelo RPPS, com a verificação dos ativos que compõem o patrimônio dos fundos de investimentos, incluindo os títulos e valores mobiliários aplicados pelo RPPS apresentam a diligência no acompanhamento da carteira de investimentos.

Quanto ao desempenho das aplicações financeiras do CaraguaPrev do semestre, os membros do Comitê de Investimentos, observaram as regras de segurança, solvência, liquidez, rentabilidade, proteção, prudência financeira e analisaram e atestaram a conformidade do relatório de investimentos



do mês quanto à rentabilidade e riscos das diversas modalidades de operações realizadas na aplicação dos recursos do RPPS e da aderência das alocações e processos decisórios de investimento à Política de Investimentos, a evolução da execução do orçamento do RPPS.

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

COMITÊ DE INVESTIMENTOS DO CARAGUAPREV

Caraguatatuba/SP, 27 de agosto de 2026.

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



Pedro Ivo de Sousa Tau
Presidente do CaraguaPrev
Certificado ANBIMA CPA
CP RPPS DIRIG III | CGINV III

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



Adriana Zambotto Fernandes
Membro do Comitê



Ivone Cardoso Vicente Alfredo
Membro do Comitê

