



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS
DO MUNICÍPIO DE GUARULHOS - IPREF**

Unidade de Controle Interno do IPREF

RELATÓRIO ANUAL DE CONTROLE INTERNO

ANO CALENDÁRIO – 2023 – Relatório nº 02/2024

CONTROLADOR GERAL

WILSON ROBERTO MORALES – Matrícula nº 6253

Equipe de Apoio

GABRIEL SHOJI HIGA – AGENTE DE ADMINISTRAÇÃO G - Matrícula nº 9455

Sumário

I – Introdução	3
II – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle	4
III – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes	5
IV – Dos Conselhos Administrativo e Fiscal	7
V – Dos investimentos	7
VI – Do Resultado Das Execuções Orçamentária e Financeira e das Receitas	29
VII – Das Despesas Administrativas	39
VIII – Encargos Sociais	41
IX – Tesouraria e Almoxarifado e Bens Patrimoniais	42
X – Licitações Realizadas e Adequadas aos Procedimentos de Gestão e Fiscalização dos Contratos ...	43
XI – Dos processos de Adiantamento de Verbas e Diárias	44
XII – Alimentação do Sistema AUDESP	45
XIII- Comprev	46
XIV – Atuário	48
XV – Concessão de benefícios, CRP (Certificado de Regularidade Previdenciária) e da Gestão Previdenciária (Pró-Gestão)	49
XVI – Da transparência no endereço eletrônico do IPREF	51
XVII – Dos serviços de Tecnologia da Informação	52
XVIII – Da Atualização Cadastral	54
XIX – Dos Precatórios e Requisitórios	55
XX – Dos Recursos Humanos do IPREF	57
XXI – Do benefício da Assistência à Saúde	58
XXII – Conclusões	59
XXIII – Recomendações	60
XXIV – Finalização	61
XXV – Anexos	62

I - Introdução

Nas próximas linhas este Controle Interno descreve, de forma detalhada e através de relatório, os pontos analisados no ano de 2023, divididos por tópicos, com impressões iniciais, sugestões e recomendações, com vistas a atingir os objetivos almejados.

Devemos ressaltar que foram analisados os dados avaliados através do sistema informatizado e de informações requisitadas e repassadas a este Controle Interno, ressalvando-se, sempre, que eventualmente poderá ser efetuado relatório complementar, se o caso, que será entregue à Presidência posteriormente.

II – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno

O cargo de Controlador Geral foi criado pela Lei Municipal nº 7.023/2012 e conforme a Instrução Normativa nº 004/2022-IPREF, a Unidade de Controle Interno teve definições efetuadas, sendo que desde fevereiro de 2024, após a homologação do concurso público nº 001/2023, a unidade possui dois servidores lotados.

Os procedimentos de análise foram aplicados de forma manual e presencial, tendo a Unidade de Controle Interno atuado de forma preventiva, através da emissão de análises, diagnósticos e recomendações com vistas ao cumprimento das determinações legais com atuação prévia, concomitante e posterior aos atos administrativos, visando à avaliação da ação executiva do IPREF, sendo as análises efetuadas por amostragem de forma estruturada, sempre prezando pela avaliação da integridade, adequação, eficácia, eficiência e economicidade dos processos, com vistas a assistir à administração da entidade no cumprimento de seus objetivos.

Assim, os trabalhos foram executados buscando atingir o previsto no ordenamento municipal e nas instruções normativas do IPREF, considerando ao que a sua estrutura física, organizacional e recursos lhe permite, efetuando a leitura das atividades realizadas no IPREF no ano de 2023, utilizando de metodologia de análise crítica dos processos e ainda utilizando do método de amostragem para alguns processos.

Houve o auxílio dessa Unidade de Controle Interno na implementação de instruções, entre outras para o aprimoramento, modernização e segurança jurídica, porém sempre é necessário estudar eventuais atualizações/adequações dessas instruções.

O Controle Interno tem buscado as informações de forma preliminar com os setores e divisões do IPREF, com o objetivo de estabelecer um parâmetro de análise das informações, procedimentos, processos, entre outros elementos para as observações e apontamentos que forem pertinentes, buscando verificar a melhor forma de realizar eventuais relatórios para os assuntos de interesse do IPREF.

O Controle Interno deve ponderar que o IPREF tem buscado as adequações no plano de gestão previdenciária e da assistência à saúde, de outra sorte efetuamos algumas observações que podem aprimorar a Gestão do IPREF.

III – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes

Com relação à folha de pagamento de ativos e inativos, análises foram efetuadas trimestralmente, pelo método de análise por amostragem, e, a princípio não foram verificadas incongruências com a disposição legal e o que foi pago pelo IPREF.

No que tange a remuneração dos servidores do IPREF, houve a publicação anual acerca dos valores das remunerações dos cargos e salários, o que ocorreu em 28/03/2023 no Diário Oficial do Município de nº 025/2023, página 31.

De se destacar, ainda, a aprovação recente da Lei Municipal nº 8.264/2024 que, em atendimento as recomendações do TCE-SP, alterou a redação da forma da remuneração do cargo de Presidente do IPREF.

IV – Dos Conselhos Administrativo e Fiscal

A composição dos Conselhos Administrativo e Fiscal do IPREF, *a priori*, apresentam-se compatíveis com as exigências em vigor, sendo observado pelo Tribunal de Contas no relatório das contas anuais de 2022 o que segue:

“Assim, entende-se que as composições do Conselho Fiscal e Conselho Administrativa, cujo processo eleitoral ocorreu de acordo com as normas vigentes à época, encontra-se regular e, assim, a recomendação estaria atendida pelo que dispunha a legislação da época.”

O Controle Interno do IPREF, contudo, encaminhou a esta Presidência observações quanto a certificação dos Conselheiros que possuem efeitos no âmbito do RPPS com os prazos definidos e também repercutem nos itens do Pró-Gestão.

Analisando os relatórios e atas dos Conselhos Administrativo e Fiscal sobre os balancetes do ano de 2023, verifica-se a aprovação dos balancetes ao longo do ano, em geral sem ressalvas, sendo que a única recomendação consistente de relatório do Conselho Fiscal já foi encaminhada a esta Presidência e também objeto de deliberação no Conselho Administrativo e assim, entende-se que já haja providências quanto a observação e recomendamos os estudos lá solicitado.

Em relação ao balanço de 2023, houve a aprovação das contas do IPREF pelos Conselhos Fiscal e Administrativo, sem ressalvas.

Como meio de verificar o funcionamento do Conselho Administrativo, este Controlador compareceu em reuniões, com intuito de acompanhar as deliberações, tomando ciência dos assuntos abordados e quanto não compareceu, avaliou com detalhamentos as substanciosas atas tanto do Conselho Fiscal quanto do Conselho Administrativo.

Por fim, julgamos importante reiterar o posicionamento quanto a certificação dos conselheiros como forma de cumprimento legal e também do Pró-Gestão.

V – Dos investimentos

Deve-se destacar que o processo de elaboração e aprovação da política de investimentos do IPREF é efetuado de modo transparente, sendo que conta a elaboração por parte do Comitê de Investimentos, com a devida deliberação e aprovação do Conselho Administrativo.

No que se refere ao credenciamento das instituições financeiras, o IPREF tem procedimento público aberto de credenciamento, o que indica, a princípio, modo transparente e com as exigências em vigor.

Com relação as reuniões do Comitê de Investimentos de se verificar a existência das atas até o mês de setembro anexadas ao endereço eletrônico do IPREF, sendo que, existem observações.

A gestora dos recursos do RPPS no trimestre foi nomeada através de publicação no Diário Oficial do Municipal no dia 30/07/2021, conforme portaria nº 144/2021 e é certificada em CPA- 10 ANBIMA e CPA – 20 ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais e os demais membros do Comitê de Investimentos possuem certificação, em princípio, está com certificação compatível com as exigências em vigor e com a data de validade em dia, assim como da Gestora Executiva do IPREF, conforme informação extraída nesta data nos seguintes endereços eletrônicos: <https://www.iprefguarulhos.sp.gov.br/certificacoes-membros-comite-de-investimentos/> e <https://www.iprefguarulhos.sp.gov.br/certificacao-diretoria-executiva/>.

Já no que se refere aos membros do Comitê de Investimentos e a Diretoria executiva assim estão certificados:

Comitê de Investimentos:

Andréia Aparecida Ciscoto Bitencourt CPA 10

Verônica Soares Geraldi CPA 20

Cristiano Augusto de Oliveira Leão CPA 20

Verônia Soares Geraldi CGINV I

Diretoria Executiva:

Marcela Bragança Zenati Barros – CPA 10

A composição do Comitê de Investimentos e as certificações, em princípio, está compatível com as exigências em vigor, assim como da Diretoria Executiva.

Os investimentos no ano de 2023 estavam aderentes a política de investimentos e alcançaram a meta atuarial anual estabelecida, assim como apresentaram resultados positivos.

Cabe ao setor de Investimentos, Comitê de Investimentos, Conselho Administrativo e o Gestor o acompanhamento constante do comportamento dos investimentos, com o objetivo de buscar o melhor desempenho dentro do cenário que se apresenta, sempre respeitando a política de investimentos previamente estabelecida conforme normativo legal, mantendo prudência, com segurança e rentabilidade das aplicações, procurando sempre adotar critérios técnicos na gestão dos recursos fatos que, *a priori*, foram verificados no ano de 2023.

Para melhor entender a situação narrada, juntamos os números relativos aos investimentos até o mês de dezembro de 2023, conforme segue:

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,04	-0,56	3,26	2,15	13,32
IPCA + 4,84%	0,95	1,18	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,64	0,64	0,66	0,94	9,62
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,68	-1,20	2,60	1,21	3,70
2022	-0,24	-0,23	2,42	-1,87	0,74	-2,28	2,02	0,96	-0,77	2,15	0,24	-0,39	2,65
IPCA + 4,96%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,11	0,98	0,80	1,05	11,01
p.p. indexador	-1,19	-1,61	0,37	-3,30	-0,15	-3,36	2,30	0,88	-0,88	1,17	-0,56	-1,44	-8,36
2021	-0,76	-0,81	0,95	1,85	1,21	0,40	-0,37	-0,49	-1,48	-1,09	0,67	1,68	1,69
INPC + 5,45%	0,69	1,20	1,35	0,80	1,41	1,05	1,49	1,35	1,65	1,59	1,27	1,22	16,14
p.p. indexador	-1,46	-2,01	-0,40	1,05	-0,20	-0,65	-1,86	-1,84	-3,13	-2,68	-0,59	0,46	-14,45
2020	0,53	-0,88	-6,05	2,01	2,03	2,14	3,14	-1,11	-1,67	-0,41	3,82	3,63	6,94
INPC + 5,88%	0,69	0,58	0,68	0,22	0,20	0,78	0,97	0,84	1,35	1,37	1,41	1,97	11,62
p.p. indexador	-0,16	-1,46	-6,73	1,78	1,83	1,36	2,17	-1,95	-3,02	-1,78	2,41	1,66	-4,69
2019	2,07	0,41	0,50	0,79	1,47	1,74	0,86	0,16	1,41	1,46	-0,04	2,38	14,00
INPC + 6,00%	0,67	1,01	1,21	1,09	0,66	0,45	0,63	0,63	0,44	0,57	1,01	1,71	10,78
p.p. indexador	1,20	-0,59	-0,71	-0,30	0,81	1,29	0,23	-0,47	0,98	0,88	-1,05	0,67	3,22
2018	2,20	0,71	1,15	0,15	-1,66	0,02	1,59	-0,00	0,57	3,13	0,57	0,96	9,71
INPC + 6,00%	0,74	0,60	0,56	0,70	0,92	1,92	0,76	0,53	0,74	0,91	0,21	0,60	9,59
p.p. indexador	1,46	0,11	0,59	-0,55	-2,57	-1,91	0,83	-0,53	-0,17	2,21	0,36	0,36	0,12

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	32	44,44
Meses abaixo - Meta Atuarial	40	55,56
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03

Relatório

Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	4,88	2,25	2,63	3,33
06 meses	5,98	4,11	1,87	3,06
12 meses	13,32	9,62	3,70	2,98
24 meses	16,32	21,69	-5,37	4,39
36 meses	18,29	41,33	-23,04	4,82
48 meses	26,49	57,76	-31,27	6,36
60 meses	44,20	74,76	-30,56	5,79
Desde 29/12/2017	58,21	91,52	-33,31	5,42

A carteira apresentou, no ano de 2023, rentabilidade de 13,22%, positiva, e a meta para o ano era de 9,62% e assim, para o atingimento da meta, os rendimentos em porcentagem ficaram acima da meta na ordem de 2,61%, o que, de maneira apenas elucidativa, demonstra que no ano de 2023 houve o cumprimento da meta.

No cenário analisado, verificamos a ocorrência de rendimentos positivos e atingimento da meta atuarial entre janeiro e dezembro de 2023, devendo-se destacar os rendimentos das aplicações e demais informações importantes:

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA 70,96%

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 150535 (5,523000%)	0,34	0,17	0,88	10,50	39.104.081,15	2,67
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,170000%)	0,36	0,22	0,90	10,19	3.310.478,03	0,23
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,640100%)	0,37	0,23	0,95	10,69	27.241.958,01	1,86
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,37	0,24	0,96	10,82	16.876.989,93	1,15
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,850000%)	0,37	0,24	0,97	10,91	51.989.051,59	3,54
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,726000%)	2,83	0,28	1,00	2,59	48.890.221,05	3,33
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,735000%)	3,99	0,28	0,96	0,96	70.200.557,64	4,79
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,211100%)	0,40	0,29	1,05	11,34	39.258.927,59	2,68
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,308000%)	0,40	0,29	1,06	10,43	55.081.862,94	3,75
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,504000%)	0,35	0,20	0,90	10,51	22.516.605,28	1,53
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,522000%)	0,35	0,20	0,91	10,53	22.475.566,50	1,53
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,791000%)	0,36	0,21	0,93	10,82	13.124.754,43	0,89
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,170000%)	0,38	0,25	0,93	10,22	3.345.021,87	0,23
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,540000%)	0,38	0,26	0,96	10,61	33.128.392,87	2,26
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,700100%)	0,38	0,26	0,98	10,78	11.142.998,23	0,76

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Emissor	Título Público	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	2,84	0,26	0,98	4,81	33.639.503,26	2,29
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,732000%)	0,39	0,26	0,98	10,81	60.145.681,99	4,10
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,761000%)	0,39	0,26	0,99	10,85	22.111.399,54	1,51
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,825000%)	2,88	0,26	0,99	5,09	25.571.312,38	1,74
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,844000%)	0,39	0,26	0,99	10,93	28.992.222,77	1,98
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,930000%)	0,39	0,27	1,00	11,02	43.538.538,47	2,97
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (6,010000%)	4,16	0,27	1,01	2,51	29.733.002,53	2,03
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,38	0,26	0,98	10,88	701.418.826,05	47,81

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,04	0,03	0,73	8,76	149.841,28	0,01	1.681.021.728,26	0,01
CAIXA DTVM	CEF	FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF	1,38	0,10	0,92	11,15	4.669.283,75	0,32	499.145.687,94	0,94
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF	4,76	0,10	2,31	15,52	7.821.608,82	0,53	242.814.999,95	3,22
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,06	0,04	0,84	6,90	10.633.482,13	0,72	469.591.631,13	2,26
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b		2,48	0,07	1,73	12,78	23.274.215,98	1,59			

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	7,07	0,03	2,54	11,37	13.364.610,91	0,91	140.608.554,32	9,50
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	9,46	-0,01	0,89	2,00	20.400.264,87	1,39	229.025.651,82	8,91
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,08	0,04	0,90	12,98	40.358.700,58	2,75	16.475.113.370,57	0,24

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF FLUXO FIC	0,04	0,04	0,82	11,93	73.007.831,80	4,98	4.049.178.389,19	1,80
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,07	0,04	0,94	10,10	84.880.250,23	5,78	10.327.922.782,38	0,82
XP	INTRAG	XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	3,66	0,09	2,15	11,25	19.963.633,19	1,36	306.688.027,12	6,51
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a		1,43	0,04	1,12	12,14	251.955.291,58	17,17			

Artigo 7º IV (Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira))

Gestor	Admin.	Ativo	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a	4,49	0,92	0,92	13,00	58.496.926,51	3,99		
Sub-total Artigo 7º IV		4,49	0,92	0,92	13,00	58.496.926,51	3,99			

Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatili-d. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	2,06	0,05	0,64	8,91	5.837.634,62	0,40	136.256.255,76	4,28
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b		2,06	0,05	0,64	8,94	5.837.634,62	0,40			
Renda Fixa		0,55	0,24	1,01	11,00	1.040.982.894,74	70,96			

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL 14,57%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BAYES	BEM	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	15,56	-0,01	7,09	12,72	7.873.488,40	0,54	139.087.149,89	5,66
CLARITAS	SANTANDER	CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	18,98	-0,00	5,35	16,34	12.275.354,83	0,84	790.982.185,39	1,55
BB	BB	BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	16,78	-0,00	5,22	18,94	16.152.488,25	1,10	1.502.801.211,89	1,07
MOS	BEM	QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	22,44	-0,00	5,63	5,86	2.029.356,39	0,14	83.573.311,28	2,43
VINCI	BEM	VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	15,91	-0,01	5,51	20,82	20.177.759,79	1,38	603.298.928,02	3,34
CONSTANCIA	BEM	CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	14,78	0,01	6,50	19,59	20.179.298,40	1,38	1.430.648.502,14	1,41
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	20,30	-0,01	6,52	14,44	15.219.273,84	1,04	235.540.317,99	6,48
XP	SANTANDER	XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	15,36	-0,00	4,99	24,84	25.174.369,19	1,72	352.255.312,05	7,15
VINCI	BEM	VINCI SELECTION EQUITIES FIA	17,13	-0,00	5,92	18,61	18.584.363,21	1,27	587.275.120,11	3,16
OCCAM	BEM	OCCAM FIC FIA	15,73	-0,01	4,89	15,74	18.395.214,40	1,25	808.496.565,25	2,28
VINCI	BEM	VINCI MOSAICO FIA	18,42	-0,00	5,25	23,85	19.373.854,24	1,32	797.764.551,84	2,43
ARX	BEM	ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	17,34	-0,01	5,01	17,17	9.846.454,38	0,67	179.150.313,67	5,50
AZ QUEST	BEM	AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	15,93	-0,01	4,61	14,35	28.049.507,96	1,78	479.410.246,78	5,43
SAFRA	SAFRA	SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	18,40	-0,01	6,38	21,83	2.469.372,99	0,17	325.192.008,51	0,76
Sub-total Artigo 8º I			15,88	-0,00	5,49	18,59	213.800.156,27	14,57		
Renda Variável			15,88	-0,00	5,49	18,59	213.800.156,27	14,57		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR 5,06%

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	17,08	-0,46	4,79	26,82	12.267.670,05	0,84	185.025.161,51	6,63
XP	BNP PARIBAS	ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	15,41	-0,05	3,52	10,71	7.982.401,75	0,54	43.213.939,98	18,47
XP	BNP PARIBAS	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	19,01	-0,68	9,03	31,81	2.593.734,43	0,18	67.111.023,94	3,86
BB	BB	BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	15,34	0,10	2,53	10,85	7.340.324,81	0,50	505.522.079,05	1,45
MONGERAL	BEM	MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	19,87	-0,13	5,62	1,99	7.021.293,71	0,48	60.409.928,43	11,62
XP	BNP PARIBAS	MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	22,09	0,13	4,02	38,02	10.420.673,01	0,71	687.792.180,37	1,52
SCHRODER	BEM	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	16,10	0,06	4,08	11,96	10.862.217,48	0,74	313.084.759,07	3,47
Sub-total Artigo 9º II			13,18	-0,10	4,34	17,90	58.488.315,24	3,99		

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				
SAFRA	SAFRA	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	13,81	0,01	2,51	17,40	10.460.046,87	0,71	658.947.271,35	1,59
BB	BB	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	14,23	-0,21	2,28	19,43	5.231.755,46	0,36	346.475.630,21	1,51
RBR	BTG PACTUAL	RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	19,10	0,00	3,87	-9,47	0,00	0,00	33.442.810,92	0,00
Sub-total Artigo 9º III			12,92	-0,06	3,43	6,36	15.691.802,33	1,07		
Investimentos no Exterior			11,94	-0,09	4,17	14,27	74.180.117,57	5,06		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS										9,41%
Artigo 10º I (Fundos Multimercados)										
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	7,43	0,03	4,49	15,69	14.203.091,93	0,97	149.233.568,01	9,52
ICATU	BEM	ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	5,51	0,03	3,86	13,12	33.400.977,41	2,28	343.502.317,29	9,72
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	5,93	0,03	3,53	14,06	14.094.010,80	0,96	183.996.792,33	7,66
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	13,21	0,04	5,23	33,78	64.425.528,96	4,39	525.320.065,94	12,26
Sub-total Artigo 10º I			9,00	0,04	4,59	26,16	126.123.609,10	8,60		
Artigo 10º II (Fundo de Participação)										
Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
PÁTRIA	XP	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	10,32	1,01	1,01	-2,11	9.990.452,10	0,68	99.904.521,01	10,00
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	8,47	-3,19	-3,19	-16,85	2.002.420,25	0,14	121.486.735,32	1,65
Sub-total Artigo 10º II			8,11	0,28	0,28	-11,50	11.992.872,35	0,82		
Investimentos Estruturados			8,75	0,06	4,20	24,17	138.116.481,45	9,41		
Total			2,98	0,17	2,15	13,32	1.467.079.650,03	100,00		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			ALM	Pré-Gestão Nível 2 Limite Legal
				Mínimo	Objetivo	Máximo		
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	701.418.826,05	47,81	30,00	50,00	64,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	23.274.215,98	1,59	0,00	2,00	20,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	251.955.291,58	17,17	0,00	2,00	30,00	0,00	70,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	58.496.926,51	3,99	0,00	5,00	10,00	0,00	20,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	5.837.634,62	0,40	0,00	10,00	10,00	0,00	10,00
Total Renda Fixa		1.040.982.894,74	70,96					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	213.800.156,27	14,57	0,00	10,00	30,00	0,00	40,00
Total Renda Variável		213.800.156,27	14,57					40,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º II	Fundos de Investimento no Exterior	58.488.315,24	3,99	0,00	7,00	9,00	0,00	10,00
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	15.691.802,33	1,07	0,00	3,00	6,00	0,00	10,00
Total Investimentos no Exterior		74.180.117,57	5,06					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	126.123.609,10	8,60	0,00	10,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 10º II	Fundo de Participação	11.992.872,35	0,82	0,00	1,00	3,00	0,00	5,00
Total Investimentos Estruturados		138.116.481,45	9,41					15,00
Total		1.467.079.650,03	100,00					

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea a % do CDI	0,98 109,59	10,88 83,41	2,41 84,82	4,38 71,22	10,88 83,41	6.796.998,37	54.902.016,13
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	1,73 192,68	12,78 97,95	3,38 119,00	4,15 67,52	12,78 97,95	238.716,26	2.159.882,94
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	1,12 125,18	12,14 93,07	2,79 98,45	5,49 89,20	12,14 93,07	2.351.501,71	16.249.528,18
Artigo 7º IV % do CDI	0,92 102,93	13,00 99,81	2,73 98,02	5,07 82,41	13,00 99,81	534.738,82	6.728.032,73
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,84 71,00	8,94 68,51	2,50 87,98	5,58 90,38	8,94 68,51	36.915,18	5.985.244,47
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	5,49 0,11	18,59 -3,89	12,05 -3,06	9,60 -4,04	18,59 -3,89	11.156.425,01	32.032.131,23
Artigo 9º II % do CDI	4,34 483,68	17,90 137,18	9,11 321,03	8,40 136,82	17,90 137,18	2.430.275,44	8.879.171,14
Artigo 9º III % do CDI	3,43 383,20	6,36 48,73	7,02 247,48	5,67 92,21	6,36 48,73	728.480,65	1.402.142,49
Artigo 10º I % do CDI	4,59 512,15	26,16 200,52	10,92 384,81	10,21 168,04	26,16 200,52	5.535.544,15	24.206.398,03
Artigo 10º II % do CDI	0,28 31,38	-11,50 -138,98	-0,61 -21,61	-7,30 -118,74		33.637,85	-815.116,95
GUARULHOS - CONSOLIDADO (Total)						29.843.233,44	151.929.230,39

RESULTADO POR ATIVO

Artigo 7º I, Alínea a (Títulos do Tesouro Nacional)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
NTN-B 150535 (5,523000%)	38.764.882,24	0,00	0,00	0,00	39.104.081,15	339.198,91	3.860.078,03
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.280.892,21	0,00	0,00	0,00	3.310.478,03	29.585,82	317.379,13
NTN-B 150545 (5,640100%)	26.985.875,17	0,00	0,00	0,00	27.241.956,01	256.280,84	2.732.586,35
NTN-B 150545 (5,760000%)	16.716.220,28	0,00	0,00	0,00	16.876.989,93	160.769,65	1.711.935,54
NTN-B 150545 (5,850000%)	51.489.197,75	0,00	0,00	0,00	51.989.051,59	499.853,84	5.317.529,28

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
NTN-B 150555 (5,728000%)	48.406.287,98	0,00	0,00	0,00	48.890.221,05	483.933,07	1.251.284,55
NTN-B 150555 (5,735000%)	0,00	69.530.340,81	0,00	0,00	70.200.557,64	670.216,83	670.216,83
NTN-B 150555 (6,211100%)	38.852.135,66	0,00	0,00	0,00	39.258.927,59	406.791,93	4.163.045,54
NTN-B 150555 (6,306000%)	54.506.226,71	0,00	0,00	0,00	55.081.862,94	575.636,23	5.410.260,85
NTN-B 150840 (5,504000%)	22.314.730,62	0,00	0,00	0,00	22.516.805,28	201.874,66	2.190.785,18
NTN-B 150840 (5,522000%)	22.273.654,95	0,00	0,00	0,00	22.475.566,50	201.911,55	2.190.480,31
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.003.410,31	0,00	0,00	0,00	13.124.754,43	121.344,12	1.311.154,78
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.314.333,43	0,00	0,00	0,00	3.345.021,87	30.688,44	316.751,41
NTN-B 150850 (5,540000%)	32.812.178,02	0,00	0,00	0,00	33.128.392,87	316.216,85	3.249.579,31
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.034.575,73	0,00	0,00	0,00	11.142.898,23	108.122,50	1.109.298,07
NTN-B 150850 (5,713000%)	33.312.654,94	0,00	0,00	0,00	33.639.503,26	326.848,32	1.555.727,59
NTN-B 150850 (5,732000%)	59.580.215,55	0,00	0,00	0,00	60.145.681,99	565.466,44	6.005.181,85
NTN-B 150850 (5,761000%)	21.895.517,20	0,00	0,00	0,00	22.111.399,54	215.882,34	2.213.545,11
NTN-B 150850 (5,825000%)	25.320.065,07	0,00	0,00	0,00	25.571.312,38	251.247,31	1.247.998,41
NTN-B 150850 (5,844000%)	28.706.811,37	0,00	0,00	0,00	28.992.222,77	285.411,40	2.924.289,87
NTN-B 150850 (5,930000%)	43.106.305,46	0,00	0,00	0,00	43.538.538,47	432.233,01	4.425.585,38
NTN-B 150850 (6,010000%)	29.435.518,22	0,00	0,00	0,00	29.733.002,53	297.484,31	727.322,95
	625.091.488,87	69.530.340,81	0,00	0,00	701.418.826,05	6.798.998,37	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	5.684.728,88	10.363.387,11	-5.432.964,98	0,00	10.633.482,13	18.331,12	164.852,22
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	175.781,05	136.575,87	-163.671,44	0,00	149.841,28	1.155,80	18.302,28
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	7.645.038,05	0,00	0,00	0,00	7.821.608,82	176.570,77	1.077.083,72
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF	4.626.825,18	0,00	0,00	0,00	4.669.283,75	42.658,57	479.887,24
	18.132.173,16	10.499.962,98	-5.596.636,42	0,00	23.274.215,98	238.716,26	

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

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	8.972.755,58	70.600.098,83	-8.802.597,48	0,00	73.007.831,80	237.575,07	3.077.061,42
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	109.985.527,70	0,00	-70.000.000,00	0,00	40.358.700,58	393.172,88	3.292.910,35
BRASESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	84.071.893,92	0,00	0,00	0,00	84.880.250,23	788.356,31	8.096.348,74
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	13.033.285,37	0,00	0,00	0,00	13.364.810,91	331.345,54	1.384.610,91
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	20.220.286,80	0,00	0,00	0,00	20.400.264,87	179.998,07	400.264,87
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	19.542.579,35	0,00	0,00	0,00	19.963.833,19	421.053,84	2.018.331,88
	255.806.288,72	70.600.098,83	-78.802.597,48	0,00	251.955.291,58	2.351.501,71	

Artigo 7º IV (Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira))

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a	57.982.187,89	0,00	0,00	0,00	58.496.928,51	534.738,82	6.728.032,73
	57.982.187,89	0,00	0,00	0,00	58.496.928,51	534.738,82	

Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	5.800.719,44	0,00	0,00	0,00	5.837.634,62	36.915,18	1.202.983,57
	5.800.719,44	0,00	0,00	0,00	5.837.634,62	36.915,18	

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	9.376.393,42	0,00	0,00	0,00	9.846.454,38	470.060,96	1.443.030,38
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	7.352.006,00	0,00	0,00	0,00	7.873.488,40	521.482,40	873.488,40
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	24.901.801,77	0,00	0,00	0,00	26.049.507,96	1.147.906,19	3.288.034,56
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	5.824.401,11	9.485.803,30	0,00	0,00	16.152.488,25	862.283,84	1.534.014,80
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	14.287.828,88	0,00	0,00	0,00	15.219.273,84	931.645,16	1.184.954,56
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	11.651.656,32	0,00	0,00	0,00	12.275.354,83	623.698,51	1.723.650,11
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	18.948.390,08	0,00	0,00	0,00	20.179.298,40	1.230.908,32	3.305.297,94

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
OCCAM FIC FIA	17.537.561,18	0,00	0,00	0,00	18.395.214,40	857.653,22	2.502.247,83
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	1.921.194,10	0,00	0,00	0,00	2.029.356,39	108.162,29	112.287,16
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	2.321.197,87	0,00	0,00	0,00	2.469.372,99	148.175,12	439.139,91
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	19.124.458,55	0,00	0,00	0,00	20.177.759,79	1.053.303,24	3.477.281,58
VINCI MOSAICO FIA	18.407.977,33	0,00	0,00	0,00	19.373.854,24	965.876,91	3.730.280,99
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	17.546.316,11	0,00	0,00	0,00	18.584.363,21	1.038.047,10	2.915.984,15
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	23.977.147,44	0,00	0,00	0,00	25.174.399,19	1.197.221,75	4.174.917,19
	193.177.927,96	9.485.803,30	0,00	0,00	213.800.156,27	11.156.425,01	

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	11.706.884,07	0,00	0,00	0,00	12.267.670,05	560.785,98	2.594.372,16
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	7.710.720,34	0,00	0,00	0,00	7.982.401,75	271.681,41	772.268,87
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	2.378.857,84	0,00	0,00	0,00	2.593.734,43	214.876,59	625.960,42
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	7.159.373,04	0,00	0,00	0,00	7.340.324,81	180.951,77	718.748,89
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	6.647.807,56	0,00	0,00	0,00	7.021.293,71	373.486,15	136.701,39
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	10.017.935,22	0,00	0,00	0,00	10.420.673,01	402.737,79	2.870.414,27
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	10.438.461,73	0,00	0,00	0,00	10.862.217,48	425.755,75	1.160.705,14
	56.058.039,80	0,00	0,00	0,00	58.488.315,24	2.430.276,44	

Artigo 9º III (Fundos de Ações - BDR Nível I)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	5.115.011,70	0,00	0,00	0,00	5.231.755,46	116.743,76	850.976,31
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	9.192.515,23	0,00	-9.548.463,32	0,00	0,00	355.948,09	-908.948,49
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	10.204.258,07	0,00	0,00	0,00	10.460.046,87	255.788,80	1.550.114,67
	24.511.785,00	0,00	-9.548.463,32	0,00	15.691.802,33	728.480,65	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	61.221.913,29	0,00	0,00	0,00	64.425.528,96	3.203.615,67	17.142.517,68
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	32.160.308,01	0,00	0,00	0,00	33.400.977,41	1.240.669,40	3.400.977,41
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	13.592.953,85	0,00	0,00	0,00	14.203.091,93	610.138,28	1.925.830,94
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	13.612.890,00	0,00	0,00	0,00	14.094.010,80	481.120,80	1.737.072,00
	120.588.064,95	0,00	0,00	0,00	126.123.609,10	5.535.544,15	

Artigo 10º II (Fundo de Participação)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTIESTRATÉGIA	2.068.495,74	0,00	0,00	0,00	2.002.420,25	-66.075,49	-400.001,56
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	9.890.738,76	0,00	0,00	0,00	9.990.452,10	99.713,34	-215.115,40
	11.959.234,50	0,00	0,00	0,00	11.992.872,35	33.637,85	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

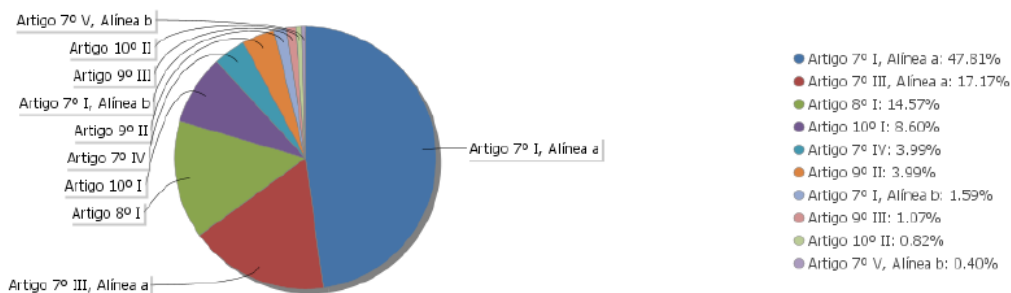
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo P.I.
de 0 a 30 dias	514.336.471,57	35,06	514.336.471,57	35,06	
de 31 dias a 365 dias	139.248.068,95	9,49	653.584.540,52	44,55	
acima de 365 dias	813.495.109,51	55,45	1.467.079.650,03	100,00	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

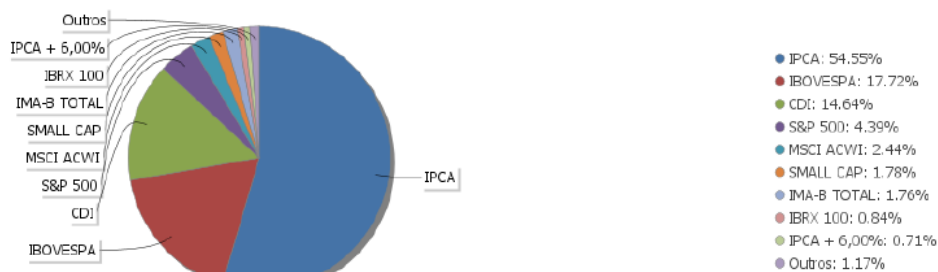
Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo



Alocação Por Estratégia

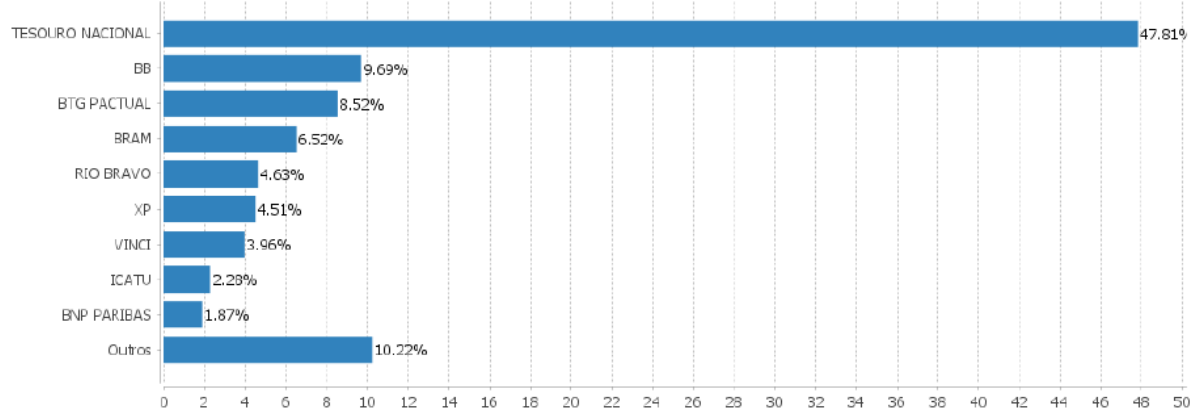


Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,04	-0,56	3,26	2,15	13,32
IPCA + 4,84%	0,95	1,18	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,64	0,64	0,66	0,94	9,62
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,68	-1,20	2,80	1,21	3,70
2022	-0,24	-0,23	2,42	-1,87	0,74	-2,28	2,02	0,96	-0,77	2,15	0,24	-0,39	2,65
IPCA + 4,96%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,11	0,98	0,80	1,05	11,01
p.p. indexador	-1,19	-1,61	0,37	-3,30	-0,15	-3,36	2,30	0,88	-0,88	1,17	-0,56	-1,44	-8,36
2021	-0,76	-0,81	0,95	1,85	1,21	0,40	-0,37	-0,49	-1,48	-1,09	0,67	1,68	1,69
INPC + 5,45%	0,69	1,20	1,35	0,80	1,41	1,05	1,49	1,35	1,65	1,59	1,27	1,22	16,14
p.p. indexador	-1,46	-2,01	-0,40	1,05	-0,20	-0,65	-1,86	-1,84	-3,13	-2,68	-0,59	0,46	-14,46
2020	0,53	-0,88	-0,05	2,01	2,03	2,14	3,14	-1,11	-1,67	-0,41	3,82	3,63	6,94
INPC + 5,88%	0,69	0,58	0,68	0,22	0,20	0,78	0,97	0,84	1,35	1,37	1,41	1,97	11,62
p.p. indexador	-0,16	-1,46	-6,73	1,78	1,83	1,36	2,17	-1,95	-3,02	-1,78	2,41	1,66	-4,69
2019	2,07	0,41	0,50	0,79	1,47	1,74	0,86	0,16	1,41	1,46	-0,04	2,38	14,00
INPC + 6,00%	0,87	1,01	1,21	1,08	0,66	0,45	0,63	0,44	0,57	1,01	1,71	1,71	10,78
p.p. indexador	1,20	-0,59	-0,71	-0,30	0,81	1,29	0,23	-0,47	0,98	0,88	-1,05	0,67	3,22
2018	2,20	0,71	1,15	0,15	-1,66	0,02	1,59	-0,00	0,57	3,13	0,57	0,96	9,71
INPC + 6,00%	0,74	0,60	0,56	0,70	0,92	1,02	0,76	0,53	0,74	0,91	0,21	0,60	9,59
p.p. indexador	1,46	0,11	0,59	-0,55	-2,57	-1,91	0,83	-0,53	-0,17	2,21	0,36	0,36	0,12

Performance Sobre a Meta Atuarial

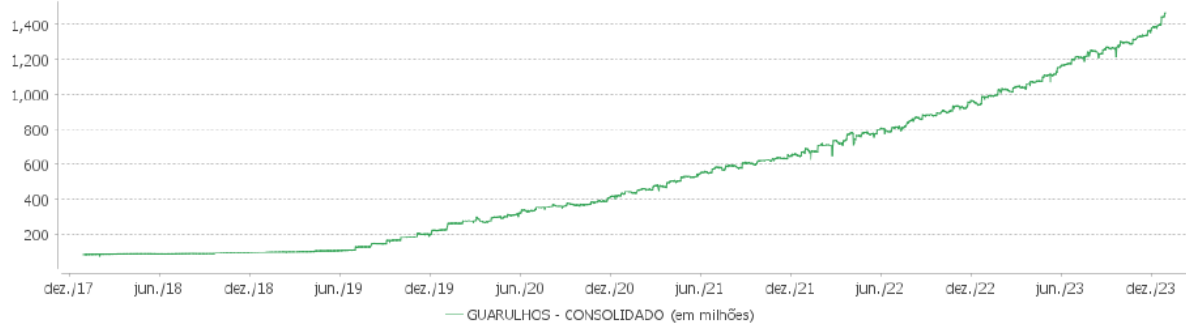
	Quantidade	Perc. (%)	Relatório				
			Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	32	44,44	03 meses	4,88	2,25	2,63	3,33
Meses abaixo - Meta Atuarial	40	55,56	06 meses	5,98	4,11	1,87	3,06
			12 meses	13,32	9,82	3,70	2,98
			24 meses	16,32	21,69	-5,37	4,39
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11	36 meses	18,29	41,33	-23,04	4,82
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03	48 meses	26,49	57,76	-31,27	6,36
			60 meses	44,20	74,76	-30,56	5,79
			Desde 29/12/2017	58,21	91,52	-33,31	5,42

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução

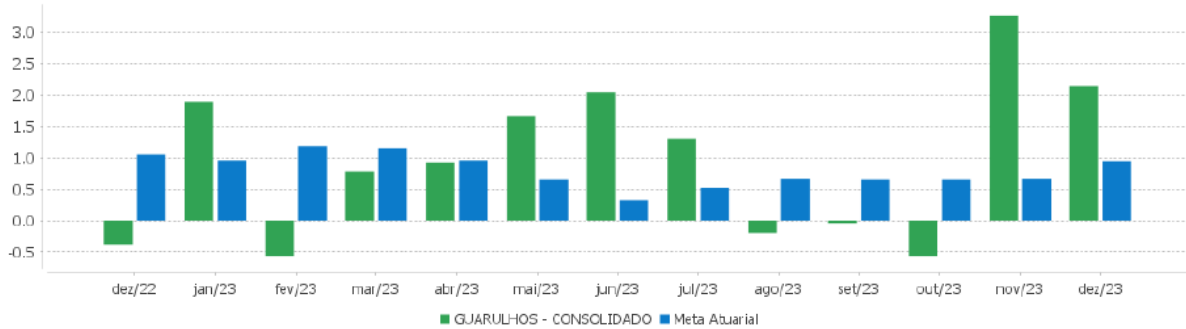


Patrimônio Líquido



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a Var. IPCA p.p.	0,92 0,36	13,00 8,38	2,73 1,64	5,07 3,37	13,00 8,38		
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA % do CDI	0,64 71,00	8,91 68,29	2,26 79,79	4,50 73,20	8,91 68,29	23,87 87,56	30,64 93,93
NTN-B 150555 (5,735000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,44	4,80 0,18	-0,42 -1,50	1,49 -0,22	4,80 0,18		
NTN-B 150850 (5,713000%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,42	7,74 3,12	2,39 1,31	4,34 2,64	7,74 3,12	13,90 3,23	
NTN-B 150840 (5,791000%) Var. IPCA p.p.	0,93 0,37	10,82 6,20	2,35 1,27	4,32 2,62	10,82 6,20	20,51 9,84	32,94 11,14
NTN-B 150840 (5,522000%) Var. IPCA p.p.	0,91 0,35	10,53 5,91	2,28 1,20	4,18 2,48	10,53 5,91	20,00 9,32	32,26 10,45
NTN-B 150850 (5,732000%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,42	10,81 6,19	2,40 1,31	4,35 2,65	10,81 6,19	20,49 9,82	32,95 11,14
NTN-B 150850 (5,844000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,43	10,93 6,31	2,42 1,34	4,41 2,71	10,93 6,31	20,70 10,02	33,20 11,39
NTN-B 150545 (5,760000%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,40	10,82 6,20	2,38 1,29	4,34 2,64	10,82 6,20	23,96 13,28	36,75 14,94
NTN-B 150535 (5,523000%) Var. IPCA p.p.	0,88 0,32	10,50 5,88	2,25 1,17	4,15 2,45	10,50 5,88	23,32 12,85	35,85 14,04
NTN-B 150850 (5,700100%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,42	10,78 6,16	2,39 1,30	4,33 2,63	10,78 6,16	20,43 9,76	32,87 11,07
NTN-B 150545 (5,640100%) Var. IPCA p.p.	0,95 0,39	10,89 6,07	2,35 1,26	4,28 2,58	10,89 6,07	23,67 13,00	36,40 14,59
NTN-B 150850 (5,540000%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,40	10,81 5,99	2,35 1,26	4,25 2,55	10,81 5,99	23,47 12,79	36,18 14,37
NTN-B 150840 (5,504000%) Var. IPCA p.p.	0,90 0,34	10,51 5,89	2,28 1,20	4,17 2,47	10,51 5,89	19,98 9,29	32,21 10,41
NTN-B 150850 (5,930000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,44	11,02 6,40	2,45 1,36	4,45 2,75	11,02 6,40	20,86 10,18	33,40 11,59
NTN-B 150555 (6,308000%) Var. IPCA p.p.	1,08 0,50	11,44 6,82	2,58 1,48	4,68 2,96	11,44 6,82	17,93 7,26	
NTN-B 150555 (6,211100%)	1,05	11,34	2,54	4,61	11,34	17,81	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA p.p.	0,49	6,72	1,45	2,91	6,72	7,14	
NTN-B 150850 (6,010000%) Var. IPCA p.p.	1,01 0,45	4,83 0,21	2,47 1,38	1,49 -0,21	4,83 0,21		
NTN-B 150850 (5,825000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,43	7,81 3,19	2,42 1,34	4,40 2,70	7,81 3,19	14,00 3,33	
NTN-B 150545 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,90 0,34	10,19 5,57	2,22 1,14	4,03 2,33	10,19 5,57	22,34 11,67	35,01 13,20
NTN-B 150850 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,93 0,37	10,22 5,60	2,25 1,17	4,06 2,36	10,22 5,60	22,37 11,70	35,12 13,31
NTN-B 150545 (5,850000%) Var. IPCA p.p.	0,97 0,41	10,91 6,29	2,40 1,32	4,39 2,68	10,91 6,29	20,58 9,91	
NTN-B 150850 (5,761000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,43	10,85 6,22	2,40 1,32	4,36 2,66	10,85 6,22	20,55 9,87	33,01 11,21
NTN-B 150555 (5,726000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,44	7,77 3,15	2,41 1,33	4,36 2,66	7,77 3,15		
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO % do CDI	0,84 93,79	12,32 94,46	2,65 93,28	5,80 94,31	12,32 94,46	25,57 94,57	30,86 94,61
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,31 -0,44	15,52 -0,53	4,19 -0,57	3,36 -0,85	15,52 -0,53	22,22 -1,23	18,75 -3,13
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO % do CDI	0,73 81,74	10,76 82,48	2,33 82,04	5,07 82,51	10,76 82,48	21,57 79,79	24,52 75,16
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	0,92 -1,83	11,15 -4,90	2,16 -2,60	5,31 -1,10	11,15 -4,90	21,19 -2,28	24,77 2,88
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA Var. IMA-B TOTAL p.p.	2,54 -0,21	11,42 -2,87	4,30 -0,45	3,07 -1,14			
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM % do CDI	0,94 104,82	13,63 104,43	3,01 106,08	6,66 108,27	13,63 104,43	28,40 105,03	34,74 106,51
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,90 100,85	12,98 99,47	2,83 99,76	6,15 99,95	12,98 99,47	27,20 100,61	33,08 101,42
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,82 91,56	11,93 91,44	2,58 90,82	5,82 91,31	11,93 91,44	24,53 90,75	28,60 87,69
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF Var. IPCA p.p.	0,99 0,33	2,40 0,69	-0,01 -1,09	2,54 0,84			
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP Var. IPCA p.p.	2,15 1,59	11,25 6,63	4,02 2,94	4,65 2,95	11,25 6,63	19,76 9,08	24,44 2,64
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	7,09	30,61	11,88	12,98	30,61	24,77	33,25

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IBOVESPA p.p.	1,71	8,33	-3,23	-0,65	8,33	-3,24	20,50
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	5,01	17,17	16,98	14,09	17,17	14,83	7,37
Var. IBOVESPA p.p.	-0,37	-5,11	1,86	0,46	-5,11	-13,18	-5,38
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	5,35	16,34	11,17	10,08	16,34	26,02	16,90
Var. IBRX 100 p.p.	-0,13	-4,94	-3,78	-3,69	-4,94	-0,13	4,85
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	5,22	18,94	13,89	13,09	18,94	18,04	10,64
Var. IBOVESPA p.p.	-0,16	-3,34	-1,22	-0,54	-3,34	-9,97	-2,10
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	5,63	38,78	12,91	7,87	38,78	42,95	13,29
Var. IBOVESPA p.p.	0,25	16,50	-2,20	-5,76	16,50	14,94	0,55
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	5,51	20,82	14,05	12,64	20,82	30,38	15,35
Var. IBOVESPA p.p.	0,12	-1,46	-1,06	-0,99	-1,46	2,36	2,60
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	4,99	24,84	13,00	10,56	24,84	44,70	22,50
Var. IBOVESPA p.p.	-0,39	2,55	-2,11	-3,07	2,55	16,69	9,76
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	6,50	19,59	11,92	6,93	19,59	22,06	15,22
Var. IBOVESPA p.p.	1,11	-2,69	-3,19	-6,70	-2,69	-5,95	2,48
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	6,38	21,63	12,86	11,13	21,63	12,31	-13,34
Var. IBOVESPA p.p.	1,00	-0,65	-2,25	-2,50	-0,65	-15,70	-26,08
VINCI MOSAICO FIA	5,25	23,85	12,28	11,24	23,85	18,20	3,04
Var. IBOVESPA p.p.	-0,14	1,59	-2,84	-2,40	1,59	-9,82	-9,70
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	5,92	18,61	13,18	10,47	18,61	18,82	5,17
Var. IBOVESPA p.p.	0,53	-3,67	-1,93	-3,16	-3,67	-9,19	-7,57
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FI DE FIA	4,81	14,35	8,25	4,57	14,35	5,20	-5,05
Var. SMALL CAP p.p.	-2,44	-2,77	-3,23	1,17	-2,77	5,72	11,58
OCCAM FIC FIA	4,89	15,74	13,32	10,70	15,74	20,98	5,56
Var. IBOVESPA p.p.	-0,49	-6,54	-1,80	-2,93	-6,54	-7,04	-7,19
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	6,52	14,44	9,65	3,21	14,44	0,59	-14,50
Var. IBOVESPA p.p.	1,14	-7,84	-5,47	-10,42	-7,84	-27,42	-27,25
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	2,28	19,43	8,29	5,98	19,43	3,81	25,20
Var. MSCI World p.p.							
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	7,65	-8,18	9,32	4,36	-8,18	-32,77	8,47
Var. MSCI ACWI p.p.	4,95	-17,61	2,31	-2,60	-17,61	-16,32	3,67
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	2,51	17,40	6,67	9,25	17,40	-18,28	9,44
Var. IBOVESPA p.p.	-2,88	-4,88	-8,45	-4,38	-4,88	-46,29	-3,31
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	4,79	26,82	10,67	12,81	26,82	-15,59	13,49
Var. IBOVESPA p.p.	-0,59	4,54	-4,44	-0,82	4,54	-43,60	0,74
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	2,53	10,85	5,97	8,81	10,85	-12,51	14,50

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. MSCI ACWI p.p.	-0,17	-0,57	-1,04	1,85	-0,57	3,93	9,70
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	4,08	11,96	8,76	8,85	11,96	-12,65	11,83
Var. MSCI ACWI p.p.	1,38	0,54	1,75	1,90	0,54	3,49	7,04
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	3,52	10,71	5,27	2,73	10,71	-11,16	-13,94
Var. MSCI ACWI p.p.	0,82	-0,71	-1,74	-4,23	-0,71	5,29	-18,74
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	4,02	38,02	12,26	13,39	38,02	-24,45	-19,98
Var. IPCA + 6,00% p.p.	2,99	27,20	9,74	8,70	27,20	-48,69	-63,68
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	5,62	1,99	8,23	2,21	1,99	-43,29	-32,89
Var. MSCI ACWI p.p.	2,92	-9,44	1,22	-4,74	-9,44	-26,85	-37,68
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	9,03	31,81	15,13	2,88	31,81	-8,03	8,90
Var. MSCI ACWI p.p.	6,33	20,38	8,12	-4,27	20,38	8,41	4,10
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	4,49	15,69	10,05	9,63	15,69		
Var. IBOVESPA p.p.	-2,89	-6,60	-5,06	-4,00	-6,60		
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	3,88	21,42	7,05	8,00	21,42	42,06	32,98
Var. IBOVESPA p.p.	-1,53	-0,86	-8,07	-5,63	-0,86	14,05	20,22
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	3,53	14,06	11,41	12,64	14,06		
Var. IBOVESPA p.p.	-1,85	-8,22	-3,71	-1,00	-8,22		
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	5,23	33,78	13,12	11,13	33,78	23,09	64,64
Var. S&P 500 p.p.	2,80	18,51	5,58	3,46	18,51	36,27	46,33
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	1,01	-2,11	1,19				
Var. IPCA + 7,00% p.p.	-0,09	-4,94	-1,57				
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	-3,19	-16,65	-7,31	-12,70			
Var. IPCA + 8,00% p.p.	-4,37	-23,69	-10,29	-18,36			
GUARULHOS - CONSOLIDADO	2,15	13,32	4,88	5,88	13,32	16,32	18,29
Var. IPCA + 4,98% p.p.	1,21	3,70	2,63	1,87	3,70	-5,23	-21,04
CDI	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,62
IBOVESPA	5,38	22,28	15,12	13,63	22,28	28,01	12,74
INPC + 6,00%	1,02	9,85	2,20	3,95	9,85	23,32	43,97
IPCA + 6,00%	1,03	10,82	2,52	4,86	10,82	24,24	44,91

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		1,30
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	D+0	D+0	D+1 du	D+2 du	-	
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+6 du		0,80
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	D+1	D+1	D+14 du	D+16 du	-	
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	D+1 du	D+0	D+27	D+29	-	2,00
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I					Será devida taxa de performance de 10% (dez por cento), com base no resultado do FUNDO, sobre a rentabilidade que exceder 100% da variação do índice MSCI ACWI, calculada e provisionada diariamente nos dias considerados úteis, após a dedução de todas as despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração.	
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		2,00
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	D+1 a D+30 (de acordo com a data de solicitação)	D+0	D+1 du	D+5 du		0,08
BB PREV RF FLUXO FIC	D+0	D+0	D+0	D+0		1,00
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	D+1 du	D+0	D+5 du	D+7 du	Cobrança	2,00

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
					semestral, no último dia útil de dezembro e junho ou no resgate total ou parcial das cotas, o que ocorrer primeiro	
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		2,50
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA						
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+0	D+2 du		0,20
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+31 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+33 (isento de taxa de resgate)	Para informações adicionais, vide o Regulamento	0,70
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	D+1 du	D+0	D+14 du	D+15 du		2,00
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	D+1 du	D+0	D+30	D+32	-	2,00
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		0,80
OCCAM FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+15 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+17 (isento de taxa de resgate)	-	3,00
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C						
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	D+1 du	D+0	D+10	D+13	-	2,00
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+1	D+1	D+13	D+15	O fundo cobrará 20,00% do que exceder 100,00% o índice REITBMF. À taxa	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	D+0	D+0	D+0	D+1 du	de performance sera paga no(s) mes(es) de Janeiro e Julho	0,45
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	D+0	D+0	D+1	D+2		0,90
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	D+0	D+0	D+1	D+2		0,90
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+1	D+2		1,20
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+1	D+3 d.u		
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	D+1 du	D+0	D+30	D+32	Método Passivo.	0,00
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		1,50
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du	-	
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+30 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+32 (isento de taxa de resgate)	-	1,97
VINCI MOSAICO FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+30 (isento de taxa de resgate)	D+4 du ou D+32 (isento de taxa de resgate)	-	1,97
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	D+1 du	D+0	D+60	D+62	-	0,97
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		3,00
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	D+0	D+0	D+0 ou D+4 (isento de taxa de resgate)	D+1 du ou D+5 (isento de taxa de resgate)		0,50

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Indexadores

Renda Fixa

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IRF-M 1	0,91	13,25	2,89	6,16	13,25	26,86	30,57	35,59	44,75
IRF-M 1+	1,73	18,52	5,05	6,37	18,52	27,30	20,95	31,18	49,88
IRF-M TOTAL	1,48	16,51	4,38	6,28	16,51	26,79	24,26	32,58	48,53
IMA-B 5	1,46	12,13	2,97	4,75	12,13	23,09	28,71	39,06	57,35
IMA-B 5+	3,04	19,28	6,42	3,80	19,28	23,21	15,14	21,47	58,36
IMA-B TOTAL	2,75	16,05	4,76	4,21	16,05	23,45	21,89	29,69	59,46
IMA-GERAL TOTAL	1,63	14,80	3,81	5,67	14,80	25,89	27,10	33,88	51,04
IDKA 2	1,45	12,13	2,89	5,00	12,13	22,80	28,70	39,79	56,32
IDKA 20	6,58	27,13	10,28	3,92	27,13	24,70	6,62	8,97	57,20
CDI	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,62	36,29	44,42

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	5,38	22,28	15,12	13,63	22,28	28,01	12,74	16,03	52,68
IBRX 100	5,48	21,27	14,95	13,77	21,27	26,15	12,05	15,97	54,69
IBRX 50	5,31	20,06	14,43	14,39	20,06	26,93	13,55	17,66	51,96
SMALL CAP	7,05	17,12	11,48	3,40	17,12	-0,52	-16,63	-17,18	31,02
Índice Consumo - ICON	5,98	6,98	12,32	-1,29	6,98	-20,15	-40,99	-40,51	-7,65
Índice Dividendos - IDIV	6,90	26,84	14,61	16,04	26,84	42,88	33,72	32,38	92,17

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Investimentos Estruturados

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500	2,43	15,27	7,54	7,67	15,27	-13,18	18,31	77,33	137,73

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	4,25	15,50	2,86	4,95	15,50	18,06	15,37	3,56	40,82

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	2,70	11,43	7,01	6,95	11,43	-16,44	4,80	54,48	99,34

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,56	4,82	1,08	1,70	4,82	10,87	21,81	27,31	32,79
INPC	0,55	3,71	0,77	0,99	3,71	9,88	21,02	27,61	33,33
IGPM	0,74	-3,18	1,84	1,34	-3,18	2,10	20,25	48,08	58,89
SELIC	0,90	13,05	2,84	6,15	13,05	27,03	32,82	38,29	44,42

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,87	8,75	2,05	3,70	8,75	19,63	36,61	48,80	61,44
IPCA + 5,00%	0,95	9,79	2,28	4,19	9,79	21,92	40,87	54,57	69,32
IPCA + 5,50%	0,99	10,30	2,40	4,44	10,30	23,08	42,88	57,51	73,37
IPCA + 5,89%	1,02	10,71	2,49	4,63	10,71	23,98	44,46	59,84	76,59
IPCA + 6,00%	1,03	10,82	2,52	4,68	10,82	24,24	44,91	60,50	77,50
INPC + 4,00%	0,86	7,80	1,73	2,98	7,80	18,75	36,03	49,15	62,09
INPC + 6,00%	1,02	9,85	2,20	3,95	9,85	23,32	43,97	60,89	78,22

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Curva x Mercado

Ativo	Financeiro Curva (R\$)	Taxa Curva (%)	Financeiro Mercado (R\$)	Taxa Mercado (%)	Diferença (R\$)
NTN-B 150535 (5,523000%)	39.104.081,15	5,523000	39.692.859,38	5,342800	588.778,23
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.310.478,03	5,170000	3.192.803,83	5,477000	-117.674,20
NTN-B 150545 (5,640100%)	27.241.958,01	5,640100	27.789.143,24	5,477000	547.185,23
NTN-B 150545 (5,760000%)	16.876.989,93	5,760000	17.460.395,41	5,477000	583.405,48
NTN-B 150545 (5,850000%)	51.989.051,59	5,850000	54.355.204,46	5,477000	2.366.152,87
NTN-B 150555 (5,728000%)	48.890.221,05	5,728000	50.869.418,07	5,472400	1.809.197,02
NTN-B 150555 (5,735000%)	70.200.557,64	5,735000	72.889.809,42	5,472400	2.689.251,78
NTN-B 150555 (6,211100%)	39.258.927,59	6,211100	43.506.105,00	5,472400	4.247.177,41
NTN-B 150555 (6,308000%)	55.081.862,94	6,308000	61.819.869,62	5,472400	6.737.906,68
NTN-B 150840 (5,504000%)	22.516.805,28	5,504000	22.810.680,89	5,381900	294.075,61
NTN-B 150840 (5,522000%)	22.475.568,50	5,522000	22.810.680,89	5,381900	335.114,39
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.124.754,43	5,791000	13.688.408,54	5,381900	561.654,11
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.345.021,87	5,170000	3.215.772,92	5,471800	-129.248,95
NTN-B 150850 (5,540000%)	33.128.392,87	5,540000	33.444.038,47	5,471800	315.645,60
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.142.698,23	5,700100	11.484.903,33	5,471800	342.205,10
NTN-B 150850 (5,713000%)	33.639.503,26	5,713000	34.730.347,66	5,471800	1.090.844,40
NTN-B 150850 (5,732000%)	60.145.681,99	5,732000	62.248.176,02	5,471800	2.102.494,03
NTN-B 150850 (5,761000%)	22.111.399,54	5,761000	22.969.806,66	5,471800	858.407,12
NTN-B 150850 (5,825000%)	25.571.312,38	5,825000	26.782.794,56	5,471800	1.211.482,18
NTN-B 150850 (5,844000%)	28.992.222,77	5,844000	30.439.587,78	5,471800	1.447.365,01
NTN-B 150850 (5,930000%)	43.538.538,47	5,930000	46.215.250,99	5,471800	2.676.712,52
NTN-B 150850 (6,010000%)	29.733.002,53	6,010000	31.882.091,64	5,471800	2.149.089,11

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
530	01/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	8.590.072,92	0,00	3.183.847,88156495	2,6880160390
539	01/12/2023	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	70.000.000,00	23.047.495,88474900	3,0372063130
541	01/12/2023	NTN-B 150555 (5,735000%)	69.530.340,81	0,00	18.000.00000000	4.345,6463006250
544	01/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	10.966,01	5.398,88578000	2,0311617000
529	04/12/2023	BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	9.465.803,30	0,00	3.388.584,95515100	2,7934548770
515	04/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.380,04	0,00	511,26027600	2,6691321070
510	04/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	130.372,80	29.203,71829000	4,4642537000
511	04/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	949.627,20	212.718,01825000	4,4642537000
546	04/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	929,21	457,29701000	2,0319617000
545	04/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	1.736,39	854,54050000	2,0319617000
531	05/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.219,92	0,00	451,77639600	2,7002738760
547	05/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	369,25	181,65053000	2,0327494000
516	06/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	190,28	0,00	70,43819200	2,7013753940
512	06/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	810.000,00	181.288,66675000	4,4680118600
517	07/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	75.662,19	0,00	27.996,88482300	2,7025217440
513	07/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	2.500.000,00	559.292,04902000	4,4699368000
548	07/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	562,78	276,63854000	2,0342791000
523	11/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	36.970,86565100	2,7048325280
540	12/12/2023	RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	0,00	9.548.463,32	9.169.476,92031197	1,0413313000
542	12/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	84.808,52	0,00	41.545,21440000	2,0365407000
532	13/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	498.890,03	184.292,75571367	2,7070517670
521	13/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.269.555,92	1.207.792,16705700	2,7070517670
524	13/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	304.037,45	112.313,12740500	2,7070517670
514	13/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	1.042.964,98	232.923,50522000	4,4777146000
549	13/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	589,74	289,40777000	2,0373042000
533	14/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	9.548.463,32	0,00	3.525.777,32939800	2,7081867140
522	14/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	27.461,56	10.140,20187700	2,7081867140
550	14/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	3.560,97	1.747,24567000	2,0380477000

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
551	15/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	81.947,44	40.194,93904000	2,0387502000
534	18/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.453.652,44	0,00	536.335,28479900	2,7103427300
552	18/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	4.196,64	2.057,70099000	2,0394800000
554	19/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	16.176,47	7.928,77388000	2,0402234000
553	19/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	3.616,70	1.772,70216000	2,0402234000
535	20/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	53.479,18	0,00	19.716,16059000	2,7124540680
525	20/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	74.280,04	27.384,81026300	2,7124540680
555	20/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	34.849,82	17.075,58787000	2,0409148000
556	21/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	1.053,18	515,85590000	2,0416167000
536	22/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	44.485.133,43	0,00	16.387.462,44758000	2,7145833940
518	22/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	95,14	0,00	35,04773500	2,7145833940
526	22/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	300.000,00	110.514,19553500	2,7145833940
519	26/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	690,02	0,00	254,08264300	2,7157305640
537	27/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	353.867,61	130.177,51478400	2,7168102770
527	27/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	234.061,42	86.153,02363300	2,7168102770
538	28/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.219,92	0,00	448,84945000	2,7178823530
520	28/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	6.388.839,83	0,00	2.350.668,27780300	2,7178823530
528	28/12/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.640.843,45	603.647,70689600	2,7178823530
509	28/12/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	10.363.387,11	0,00	2.305.023,77214000	4,4960001000
543	28/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	51.967,35	0,00	25.417,43554000	2,0445552000
557	29/12/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	3.116,86	1.523,94757000	2,0452541000
Total			160.096.205,72	91.947.697,22		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 22.168.672,69 Value-At-Risk: 1,51%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
GUARULHOS - CONSOLIDADO		1,51		1,51			1.467.079.650,03	100,00

Renda Fixa Value-At-Risk: 0,11%

Artigo 7º I, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150535 (5,523000%)		0,07	0,00	0,08			39.104.081,15	2,67
NTN-B 150545 (5,170000%)		0,08	0,00	0,08			3.310.478,03	0,23
NTN-B 150545 (5,840100%)		0,08	0,00	0,08			27.241.956,01	1,86
NTN-B 150545 (5,760000%)		0,08	0,00	0,08			16.876.989,93	1,15
NTN-B 150545 (5,850000%)		0,08	0,00	0,08			51.989.051,59	3,54
NTN-B 150555 (5,726000%)		0,08	0,00	0,09			48.890.221,05	3,33
NTN-B 150555 (5,735000%)		0,15	-0,00	0,16			70.200.557,84	4,79
NTN-B 150555 (6,211100%)		0,08	0,00	0,09			39.258.927,59	2,68
NTN-B 150555 (6,306000%)		0,08	0,00	0,09			55.081.862,94	3,75
NTN-B 150840 (5,504000%)		0,08	0,00	0,08			22.516.605,28	1,53
NTN-B 150840 (5,522000%)		0,08	0,00	0,08			22.475.566,50	1,53
NTN-B 150840 (5,791000%)		0,08	0,00	0,08			13.124.754,43	0,89
NTN-B 150850 (5,170000%)		0,08	0,00	0,08			3.345.021,87	0,23
NTN-B 150850 (5,540000%)		0,08	0,00	0,09			33.128.392,87	2,26
NTN-B 150850 (5,700100%)		0,08	0,00	0,09			11.142.698,23	0,76
NTN-B 150850 (5,713000%)		0,08	0,00	0,09			33.639.503,26	2,29
NTN-B 150850 (5,732000%)		0,08	0,00	0,09			60.145.681,99	4,10
NTN-B 150850 (5,761000%)		0,08	0,00	0,09			22.111.399,54	1,51
NTN-B 150850 (5,825000%)		0,08	0,00	0,09			25.571.312,38	1,74
NTN-B 150850 (5,844000%)		0,08	0,00	0,09			28.992.222,77	1,98

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150850 (5,930000%)		0,08	0,00	0,09			43.538.538,47	2,97
NTN-B 150850 (6,010000%)		0,16	0,00	0,16			29.733.002,53	2,03
Sub-total	0,78	0,07	-0,00		0,11	0,98	701.418.826,05	47,81

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRABESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO		0,02	-0,00	0,01			149.841,28	0,01
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF		0,36	0,00	2,14			4.669.283,75	0,32
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF		2,24	0,00	0,51			7.821.608,82	0,53
BRABESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO		0,03	-0,00	0,02			10.833.482,13	0,72
Sub-total	1,63	0,78	0,01		0,51	1,73	23.274.215,98	1,59

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA		3,17	0,01	2,78			13.364.610,91	0,91
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF		2,37	0,00	2,37			20.400.264,87	1,39
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI		0,02	-0,00	0,01			40.358.700,58	2,75
BB PREV RF FLUXO FIC		0,01	-0,00	0,01			73.007.831,80	4,98
BRABESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM		0,03	-0,00	0,02			84.860.250,23	5,78
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP		1,70	0,01	1,68			19.983.633,19	1,36
Sub-total	0,50	0,36	0,02		0,45	1,12	251.955.291,58	17,17

Artigo 7º IV

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a		0,21	0,00	0,22			58.496.926,51	3,99
Sub-total	3,26	0,21	0,00		0,01	0,92	58.496.926,51	3,99

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO		0,49	0,00	0,49			5.837.634,62	0,40

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RENDA								
Sub-total	0,71	0,49	0,00		-0,36	0,64	5.637.634,62	0,40

Renda Variável Value-At-Risk: 7,61%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA		7,44	0,04	3,34			7.873.488,40	0,54
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA		9,31	0,07	3,40			12.275.354,83	0,84
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI		6,78	0,07	0,88			16.152.488,25	1,10
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES		11,35	0,01	6,66			2.029.356,39	0,14
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES		6,68	0,09	1,04			20.177.759,79	1,38
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES		7,43	0,09	2,66			20.179.298,40	1,38
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES		10,41	0,10	5,49			15.219.273,84	1,04
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES		7,35	0,11	3,16			25.174.369,19	1,72
VINCI SELECTION EQUITIES FIA		7,21	0,09	1,49			18.584.363,21	1,27
OCCAM FIC FIA		6,76	0,08	1,40			18.395.214,40	1,25
VINCI MOSAICO FIA		7,91	0,10	2,42			19.373.854,24	1,32
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA		8,13	0,05	2,85			9.846.454,38	0,67
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA		9,20	0,15	3,08			26.049.507,96	1,78
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA		7,15	0,01	2,04			2.469.372,99	0,17
Sub-total	12,33	7,81	1,06		0,37	5,49	213.800.156,27	14,57

Investimentos Estruturados Value-At-Risk: 3,82%

Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO		3,86	0,03	3,87			14.203.091,93	0,97
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO		2,70	0,05	5,16			33.400.977,41	2,28
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO		3,12	0,01	6,41			14.094.010,80	0,96

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/12/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO		6,29	0,22	5,47			64.425.528,96	4,39
Sub-total	7,13	4,18	0,32		0,52	4,59	126.123.609,10	8,80

Artigo 10º II

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C		0,16	-0,00	0,16			9.990.452,10	0,68
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA		0,55	0,00	0,56			2.002.420,25	0,14
Sub-total	1,00	0,17	-0,00		-0,62	0,28	11.992.872,35	0,82

Investimentos no Exterior Value-At-Risk: 5,36%

Artigo 9º II

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR		7,93	0,03	9,83			12.267.670,05	0,84
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE		7,20	0,03	7,58			7.982.401,75	0,54
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR		10,05	0,01	8,89			2.593.734,43	0,18
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI		6,60	-0,00	7,41			7.340.324,81	0,50
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR		8,66	-0,00	8,85			7.021.293,71	0,48
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR		9,36	0,01	9,35			10.420.673,01	0,71
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE		6,66	0,00	7,29			10.862.217,48	0,74
Sub-total	10,08	5,79	0,08		0,34	4,34	58.488.315,24	3,99

Artigo 9º III

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB		6,00	0,01	9,02			10.460.046,87	0,71

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I		8,84	0,02	8,84			5.231.755,46	0,36
RBR REITS US DOLAR FIC FIA AÇÕES BDR NÍVEL I		NaN	0,00	NaN			0,00	0,00
Sub-total	10,64	5,86	0,03		0,24	3,43	15.691.802,33	1,07

(1) Volatilidade anualizada do ativo no período (%)
 (2) VaR (Value-at-Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)
 (3) Component VaR: contribuição no risco da carteira (%)
 (4) BVaR (Benchmark-Value at Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)
 (5) Limite Política de Investimentos (%)

Cabe ressaltar que os apontamentos referentes a desenquadramentos de fundos e ativos demonstrados nos extratos consolidados já foram realizados nos relatórios trimestrais referentes ao ano de 2023.

O Controle Interno descreve o contido acima para melhor consubstanciar ao Gestor a interpretação do quadro que se apresenta.

Como já exposto, no caso é crível ao setor responsável e o Comitê de Investimentos, em conjunto com o Conselho Administrativo e o Gestor do IPREF fiquem atentos ao mercado, bem como, estabelecer uma política de realização de avaliações atuariais com maior periodicidade, para, se o caso, ocorrência de eventuais revisões dos critérios atuariais relativos a meta de investimentos.

Com relação ao sistema AUDESP, levamos ao conhecimento que houveram ao longo do ano entregas intempestivas dos relatórios, o que pode gerar alerta sobre o atraso na integra das informações.

Os procedimentos de credenciamento das instituições no ano de 2023 seguiram os preceitos delineados na Instrução Normativa nº 002/2017 e na Resolução nº 03/2023 no Diário Oficial do Município nº 03/2023-GP do dia 20/10/2023 que alterou e revogou a Instrução Normativa nº 002/2017-IPREF, as quais, a princípio, seguem os regramentos do Ministério da Economia que incorpora os mandamentos do antigo Ministério da Previdência Social e da Secretaria de Previdência Social, do Conselho Monetário Nacional e o QDD (Questionário Due Diligence), disponibilizado pela ANBIMA, os quais delineiam o formulário válido para o devido Credenciamento das Instituições Financeiras.

Destaca-se, ainda, que os processos de credenciamento são avaliados e aprovados pelo Comitê de Investimento, e, posteriormente homologados pela Autoridade Administrativa do IPREF.

Ao longo do ano foram avaliados processos de credenciamento de instituições financeiras pelo método de amostragem e abaixo segue a listagem integral dos credenciamentos efetuados pelo IPREF:

Processos de Credenciamento

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS CREDENCIADAS		
Nome da Instituição	Data do Credenciamento	Nº Pa
Privatiza Agentes Autônomos de Investimentos Sociedade Simples	27/01/2023	099/2023
BB Gestão de Recursos DTVM S.A. (BB Asset Management)	27/01/2023	108/2023
Schroder Investment Management Brasil Ltda	27/02/2023	136/2023
Constancia Investimentos Ltda	27/02/2023	163/2023
Pátria Investimentos Ltda	27/02/2023	176/2023
XP Allocation Asset Management Ltda	27/03/2023	228/2023
RBR Gestão de Recursos Ltda	27/03/2023	231/2023
Privatiza Agentes Autônomos de Investimentos Sociedade Simples	27/01/2023	099/2023
BB Gestão de Recursos DTVM S.A. (BB Asset Management)	27/01/2023	108/2023
Schroder Investment Management Brasil Ltda	27/02/2023	136/2023
Constancia Investimentos Ltda	27/02/2023	163/2023
Pátria Investimentos Ltda	27/02/2023	176/2023
XP Allocation Asset Management Ltda	27/03/2023	228/2023
Mirae Asset Wealth Management (Brazil) C.C.T.V.M. Ltda	04/05/2023	300/2023
ARX Investimentos Ltda	04/05/2023	301/2023
Icatu Vanguarda Gestão de Recursos Ltda	04/05/2023	302/2023
BTG Pactual Gestora de Recursos Ltda	04/05/2023	303/2023
GRID Agente Autônomo de Investimentos Ltda	04/05/2023	304/2023
Claritas Administração de Recursos Ltda	04/05/2023	305/2023
Rio Bravo Investimentos Ltda	26/05/2023	743/2022
BTG Pactual Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	27/06/2023	399/2023
Banco BTG Pactual S/A	27/06/2023	400/2023
Occam Brasil Gestão de Recursos Ltda	27/06/2023	398/2023
QLZ Gestão de Recursos Financeiros Ltda	27/06/2023	397/2023
Mirae Asset Wealth Management (Brazil) C.C.T.V.M. Ltda	04/05/2023	300/2023
ARX Investimentos Ltda	04/05/2023	301/2023
Icatu Vanguarda Gestão de Recursos Ltda	04/05/2023	302/2023
AZ Quest Investimentos Ltda	03/08/2023	465/2023
Vinci Equities Gestora De Recursos Ltda	03/08/2023	463/2023
Vinci Soluções De Investimentos Ltda	03/08/2023	464/2023
Mongeral Aegon Investimentos Ltda	03/08/2023	462/2023
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	03/08/2023	477/2023
XP Investimentos Corret de Câmb, Títulos e Valores Mobiliários S/A	03/08/2023	439/2023
Banco Bradesco S.A	28/08/2023	484/2023
BEM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	28/08/2023	485/2023
S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	28/08/2023	497/2023

GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS S.A	28/08/2023	496/2023
Caixa Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	28/08/2023	513/2023
Rio Bravo Investimentos Ltda	28/08/2023	521/2023
BRAM – Bradesco Asset Management S.A. DTVM	28/08/2023	483/2023
Caixa Econômica Federal	28/08/2023	512/2023
AZ Quest Investimentos Ltda	03/08/2023	465/2023
Vinci Equities Gestora De Recursos Ltda	03/08/2023	463/2023
Vinci Soluções De Investimentos Ltda	03/08/2023	464/2023
Mongeral Aegon Investimentos Ltda	03/08/2023	462/2023
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	03/08/2023	477/2023
XP Investimentos Corret de Câmb, Títulos e Valores Mobiliários S/A	03/08/2023	439/2023
Banco Bradesco S.A	28/08/2023	484/2023
BEM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	28/08/2023	485/2023
S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	28/08/2023	497/2023
GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS S.A	28/08/2023	496/2023
Magna Agente Autônomo de Investimentos S/S Ltda.	07/11/2023	659/2023
BTG Pactual Serviços Financeiros S.A. DTVM	07/11/2023	678/2023
BTG Pactual Asset Management S.A. DTVM	07/11/2023	677/2023
Safra Wealth Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda	07/11/2023	697/2023
Safra Serviços de Administração Fiduciária	07/11/2023	700/2023
Banco J. Safra S.A	07/11/2023	699/2023
Queluz Agente Autônomo de Investimentos Ltda.	07/11/2023	703/2023
XP Gestão de Recursos Ltda	07/11/2023	728/2023
BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda.	07/11/2023	723/2023
Tullett Prebon Brasil Corretora de Valores e Câmbio Ltda	07/11/2023	753/2023
Magna Agente Autônomo de Investimentos S/S Ltda.	07/11/2023	659/2023
BTG Pactual Serviços Financeiros S.A. DTVM	07/11/2023	678/2023
BTG Pactual Asset Management S.A. DTVM	07/11/2023	677/2023
Safra Wealth Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda	07/11/2023	697/2023
Magna Agente Autônomo de Investimentos S/S Ltda.	07/11/2023	659/2023
BTG Pactual Serviços Financeiros S.A. DTVM	07/11/2023	678/2023
BTG Pactual Asset Management S.A. DTVM	07/11/2023	677/2023
Safra Wealth Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda	07/11/2023	697/2023
Safra Serviços de Administração Fiduciária	07/11/2023	700/2023
Banco J. Safra S.A	07/11/2023	699/2023

O processo de elaboração e aprovação da política de investimentos é efetuado no Instituto com elaboração por parte do Comitê de Investimentos e deliberado pelo Conselho Administrativo, o que importa em transparência e duplo grau de abordagem.

No que tange a autorização para aplicação ou resgate há deliberação do Comitê de investimentos que delibera pelas aplicações e resgates, e, após esta deliberação o Setor de Investimentos operacionaliza o processo, encaminhando a Autoridade Administrativa que é responsável por ratificar os atos do Comitê, e, após este trâmite, o processo retorna ao Setor de Investimento para as execuções deliberadas e decididas, seguindo um padrão transparente de deliberações e decisões também com grau de abordagem duplo.

VI – Do Resultado Das Execuções Orçamentária e Financeira e das Receitas

Consoante os dados coletados através de informações prestadas pela Contabilidade do IPREF, passamos a especificar os números previstos e a execução, no **período compreendido entre 01/01/2023 a 31/12/2023, senão vejamos:**

Quadro Orçamentário dos 12 meses expressos em reais (Receita, Despesas, Empenhado, Liquidado,

Pago

MÊS	RECEITA	EMPENHADO	LIQUIDADO	PAGO	EMPENHADO A LIQUIDAR	EMPENHADO A PAGAR
Janeiro	29.721.505	25.274.889	17.729.622	17.614.855	7.545.268	114.767
Fevereiro	36.401.088	18.963.233	18.900.062	18.898.671	7.608.438	116.158
Março	30.597.914	43.552.767	19.765.637	19.770.995	31.395.568	110.800
Abril	30.309.322	18.104.792	20.245.561	20.224.243	29.254.798	132.118
Maió	38.631.295	18.164.378	20.401.078	20.420.690	27.018.098	112.507
Junho	29.711.166	19.547.037	21.512.768	21.544.648	25.052.367	80.627
Julho	37.361.080	18.479.008	21.267.403	21.280.733	22.263.971	67.297
Agosto	44.859.277	19.147.073	21.270.336	21.231.544	20.140.709	106.088
Setembro	32.467.966	16.384.719	21.233.495	21.206.321	15.291.932	133.263
Outubro	32.686.446	18.676.290	21.588.030	21.625.052	12.380.191	96.241
Novembro	40.314.384	26.931.867	29.258.152	29.283.141	10.053.906	71.253
Dezembro	58.092.168	30.121.098	33.201.167	32.993.116	6.973.836	279.304
TOTAL	441.153.611	273.347.150	266.373.313	266.094.010	6.973.836	279.304

Quadro Orçamentário Receita dos 12 meses expressos em reais

Descrição	Previsão Inicial	Previsão Atualizada	Previstas até o Mês	Realizada
JANEIRO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 29.721.505,07
FEVEREIRO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 36.401.087,85
MARÇO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 30.597.913,83
ABRIL	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 30.309.322,12
MAIO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 38.631.295,23
JUNHO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 29.711.166,32
JULHO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 37.361.079,74
AGOSTO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 44.859.276,56
SETEMBRO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 32.467.965,91
OUTUBRO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 32.686.446,08
NOVEMBRO	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 35.970.418,70	R\$ 40.030.223,03
DEZEMBRO	R\$ 35.970.418,76	R\$ 35.970.418,76	R\$ 35.970.418,76	R\$ 58.376.329,56
TOTAL	R\$ 431.645.024,46	R\$ 431.645.024,46	R\$ 431.645.024,46	R\$ 441.153.611,30

Quadro Financeiro dos 12 meses expressos em reais

MÊS	RECEITA		DESPESAS				DESPESAS A PAGAR
	ATUALIZADA	ARRECADADA	ATUALIZADA	EMPENHADA	LIQUIDADADA	PAGA	DO EXERCÍCIO
Janeiro	431.645.024	29.721.505	641.855.024	25.274.889	17.729.622	17.614.855	114.767
Fevereiro	431.645.024	36.401.088	641.855.024	18.963.233	18.900.062	18.898.671	116.158
Março	431.645.024	30.597.914	641.855.024	43.552.767	19.765.637	19.770.995	110.800
Abril	431.645.024	30.309.322	641.855.024	18.104.792	20.245.561	20.224.243	132.118
Maiο	431.645.024	38.631.295	641.855.024	18.164.378	20.401.078	20.420.690	112.507
Junho	431.645.024	29.711.166	641.855.024	19.547.037	21.512.768	21.544.648	80.627
Julho	431.645.024	37.361.080	641.855.024	18.479.008	21.267.403	21.280.733	67.297
Agosto	431.645.024	44.859.277	641.855.024	19.147.073	21.270.336	21.231.544	106.088
Setembro	431.645.024	32.467.966	641.855.024	16.384.719	21.233.495	21.206.321	133.263
Outubro	431.645.024	32.686.446	641.855.024	18.676.290	21.588.030	21.625.052	96.241
Novembro	431.645.024	40.314.384	633.855.024	26.931.867	29.258.152	29.283.141	71.253
Dezembro	431.645.024	58.092.168	633.855.024	30.121.098	33.201.167	32.993.116	279.304
TOTAL	431.645.024	441.153.611	633.855.024	273.347.150	266.373.313	266.094.010	279.304

Fonte: informações disponibilizadas por dados contábeis do IPREF

Análise do Orçado/Financeiro – janeiro a dezembro de 2023

MÊS	RECEITA REALIZADA	DESPESAS PAGAS
Janeiro	R\$ 29.721.505,00	R\$ 29.721.505,00
Fevereiro	R\$ 36.401.088,00	R\$ 36.401.088,00
Março	R\$ 30.597.914,00	R\$ 30.597.914,00
Abril	R\$ 30.309.322,00	R\$ 30.309.322,00
Maio	R\$ 38.631.295,00	R\$ 38.631.295,00
Junho	R\$ 29.711.166,00	R\$ 29.711.166,00
Julho	R\$ 37.361.080,00	R\$ 37.361.080,00
Agosto	R\$ 44.859.277,00	R\$ 44.859.277,00
Setembro	R\$ 32.467.966,00	R\$ 32.467.966,00
Outubro	R\$ 32.686.446,00	R\$ 21.625.052,00
Novembro	R\$ 40.314.384,00	R\$ 29.283.141,00
Dezembro	R\$ 58.092.168,00	R\$ 32.993.116,00
Totais	R\$ 441.153.611,00	R\$ 266.094.010,00

Superávit (+)	R\$ 175.059.601,00
-----------------	---------------------------

De acordo com o comportamento das receitas arrecadadas e despesas realizadas, foi constatado o resultado superavitário.

Analisando as informações do quadro acima também podemos perceber que o IPREF obteve um superávit de arrecadação entre os números para arrecadação no que foi orçado no ano e o efetivamente arrecadado na ordem de R\$ 9.508.587,00 (nove milhões, quinhentos e oito mil, quinhentos e oitenta e sete reais), salientando que o total arrecadado foi de R\$ 441.153.611,00 (Quatrocentos e quarenta e um milhões, cento e cinquenta e três mil, seiscentos e onze reais).

No que tange as despesas pagas o total foi de R\$ 266.094.010,00 (duzentos e sessenta e seis milhões, noventa e quatro mil e dez reais), e assim, o superávit entre o arrecadado e as despesas é de R\$ 175.059.601,00 (cento e setenta e cinco milhões, cinquenta e nove mil, seiscentos e um reais).

Com isso, devemos realçar que houve uma arrecadação maior que o valor orçado, o que não implica em prejuízo ao IPREF, porém digno de observações de que deverá ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos eventual necessidade de efetuar ajustes pelo excesso de arrecadação ou expressar justificativas para quando de todas as análises e explicações que são necessárias aos órgãos de praxe.

A Tabela abaixo demonstra a trajetória do Superávit nos cinco últimos exercícios, incluindo o exercício de 2023.

2023	Superávit de	R\$ 175.059.601,00
2022	Superávit de	R\$ 235.284.591,06
2021	Superávit de	R\$ 155.823.282,76
2020	Superávit de	R\$ 76.871.522,15
2019	Superávit de	R\$ 130.357.241,21

Fonte: Informações tiradas dos sistemas contábeis do IPREF

Devemos salientar que o concretizado se encontra acima da expectativa orçamentária.

Assim, os números do ano em discussão se encontram em conformidade ao que foi previsto e, perfazendo o cumprimento dessa meta, salientando que as receitas superam as despesas, bem como que as receitas foram além do orçado, ou seja, estamos falando de previsão orçamentária, sendo que se fez a previsão de receita e despesa, e, neste caso, entende-se que o IPREF está neste aspecto bem caracterizado, porém sempre deve-se observar se deverá ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos eventual necessidade de efetuar ajustes pelo excesso de arrecadação ou expressar justificativas para quando de todas as análises e explicações que são necessárias aos órgãos de praxe.

Assim, permite-se perceber maior arrecadação do que foi previsto e realização de despesas menores do que o previsto, o que resultou em superávit e economia orçamentária e assim, neste âmbito, caberá a Administração, através dos setores técnicos eventual necessidade de efetuar ajustes pelo excesso de arrecadação ou expressar justificativas para quando de todas as análises e explicações que são necessárias.

Em que pese a arrecadação ter ocorrido em patamar acima do previsto, avaliando, ainda, a questão financeira do IPREF, deve-se informar que existe acordo de parcelamento em andamento o que pode ter ajudado na ampliação do superávit.

O acordo do repasse pelo Executivo de forma parcelada das Contribuições Patronais em atraso, firmado e publicado no Diário Oficial do Município no dia 29/01/2021, no trimestre que se analisa foi realizado em dia pelo executivo, conforme termos previstos no referido acordo e com lei municipal em consonância com disposição federal para a suspensão das Contribuições Patronais e parcelamento das Contribuições em atraso (Lei Federal Complementar nº 173 de 27 de maio de 2020, da Portaria nº 14.816, de 19 de junho de 2020 sobre os parâmetros para a aplicação do artigo 9º da referida Lei Federal Complementar e Lei Municipal 7.853/2020), salientando que referidas informações sobre o cumprimento do parcelamento foram adquiridas através de consultas a relatórios fornecidos pela Tesouraria.

De outra feita, este Controle Interno anexa a tabela das parcelas referente ao trimestre em discussão neste relatório, salientando que as demais parcelas já recolhidas foram acostas aos relatórios anteriores.

Segue a tabela referente a 2023:

REPASSES ACORDO PMG - CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA PATRONAL- Lei Municipal nº 7.853 de 11 setembro de 2020

DATA DO REPASSE	PARCELA	PARCELA FIXA	MULTA/JUROS	TOTAL PAGO
25/01/2023	24/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 329.114,05	R\$ 1.415.877,21
24/02/2023	25/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 342.169,20	R\$ 1.428.932,36
24/03/2023	26/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 359.686,77	R\$ 1.446.449,93
25/04/2023	27/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 375.711,31	R\$ 1.462.474,47
25/05/2023	28/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 390.215,27	R\$ 1.476.978,43
23/06/2023	29/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 402.437,96	R\$ 1.489.201,12
25/07/2023	30/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 407.719,93	R\$ 1.494.483,09
25/08/2023	31/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 413.243,74	R\$ 1.500.006,90
25/09/2023	32/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 423.160,28	R\$ 1.509.923,44
25/10/2023	33/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 431.713,57	R\$ 1.518.476,73
24/11/2023	34/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 440.666,55	R\$ 1.527.429,71
26/12/2023	35/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 449.254,28	R\$ 1.536.017,44

Total arrecadado no ano>>>>>>>>> R\$ 17.806.250,83

Com relação ao ano calendário de 2023, conforme relatado pela Tesouraria em informações prestadas a esse Controle Interno não há menção de atrasos significativos nas contribuições previdenciárias e integralizações, exceção feita a pequenos pagamentos destacados nos relatórios trimestrais.

Os demais setores técnicos do Instituto informam que, no exercício de 2023, os entes realizaram regularmente os repasses de aporte e suplementação da assistência à saúde, o que foi abordado em item apartado, cabendo em item próprio citar número para avaliação.

De outra feita, ainda verificamos que existem débitos lançados na dívida ativa não tributária na área da Assistência à Saúde, que estão sofrendo em parte cobranças administrativas e judiciais por parte do IPREF e outros em discussão e análise na forma de análise do perfil da dívida pelo Grupo de Trabalho pela portaria nº 165/2020, publicada no Diário Oficial do Município de Guarulhos no dia 13/11/2020 e que foi informado a esse Controle pela Direção do instituto que encontra-se em fase de execução de trabalho, o qual recomendamos a Presidência também acompanhe e peça informações acerca do desfecho e encaminhe a este Controle Interno para análise.

Digno de observação ainda o constante nas análises prévias do Tribunal de Contas pelo sistema AUDESP, os quais repassamos em relatórios trimestrais e em recomendações intermediárias, o qual sugerimos manifestação da contabilidade e dessa Presidência.

Ainda sobre as observações do AUDESP, tivemos ao longo do ano a seguinte observação e respeito sobre:

“1 – Assunto de Fiscalização: Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS, subitem 1.1 - Aporte para equacionamento do Déficit Atuarial.

Foi informado que a aprovação do orçamento ocorreu no exercício anterior e o cálculo atuarial somente em abril de 2023 de acordo com a legislação vigente. Desta forma, no exercício de 2023, com o orçamento já em execução, foi apurado resultado superavitário no cálculo atuarial. Diante do resultado, houve o entendimento dos Poderes Executivo e Legislativo pela revogação do plano de amortização, através da aprovação da Lei Municipal nº 8.082/2022. Desta forma, não ocorreu a arrecadação prevista por resultado superavitário e imposição legislativa.”

Tais observações guardam observação de que a legislação municipal impactou nas observações AUDESP, o que se remete a sugestão de que, quando da auditoria in loco sejam repassadas essas informações.

No que se refere a Assistência à Saúde existem, neste momento, não são informadas pendências relativas ao ano de 2023 e situações com referência a débitos, segundo informações da Divisão Técnica e Diretoria, sendo que os aportes e suplementações devem seguir os trâmites, diretrizes e cronologia de cobranças, adequações e avaliações constantes.

De outra feita, ainda verificamos que existem débitos lançados na dívida ativa não tributária na área da Assistência à Saúde, que estão sofrendo em parte cobranças por parte do IPREF e outros em discussão e análise na forma de análise do perfil da dívida pelo Grupo de Trabalho pela portaria nº 165/2020, publicada no Diário Oficial do Município de Guarulhos no dia 13/11/2020 e que foi informado a esse Controle pela Direção do instituto.

Assim, reiteramos a observação quanto a necessidade de continuidade para conclusão do objeto do Grupo de Trabalho mencionado.

VII – Das Despesas Administrativas

Os dados para subsidiar o relatório deste Controle Interno foram colhidos perante análise em face dos dados constantes do sistema e suplementados, quando o caso, pelo Setor de Contabilidade, e neste contexto, o valor para os gastos administrativos do IPREF é da ordem de **R\$ 14.282.461,97 (quatorze milhões duzentos e oitenta e dois mil quatrocentos e sessenta e um reais e noventa e sete centavos)**, qual seja, 1,65 % sobre o total da remuneração dos servidores ativos, inativos e pensionistas do exercício de 2022, vinculados ao RPPS).

Apresentamos as tabelas abaixo que têm a finalidade de demonstrar as despesas administrativas neste ano, com a análise trimestral dos meses de abril a junho de 2023, em valores e percentuais, considerando o previsto e o valor gasto, bem como dar uma sinalização a Gestora dos limites de valores disponíveis, sem exceder o percentual fixado, senão vejamos:

Valores e Percentuais Gastos – de janeiro a dezembro de 2023

Descrição -	Valores	Percentuais
Percentual e valores Efetivamente investidos – anual de janeiro a dezembro de 2023	10.949.928,06	76,67% de 1,65%

Valores totais gastos com médias e disponibilidades

Descrição -	Valores	Percentuais
Valores totais para investimentos administrativos	14.282.461,97	1,65%
Percentual de Expectativa de Investimentos (trimestral)	3.570.615,49	25% de 1,65 %
Meta de Investimentos Mensais	1.190.205,16	8,33% de 1,65%
Valores totais investidos entre janeiro a março de 2023	1.845.699,93	12,92% de 1,65%
Valores totais investidos entre abril a junho de 2023	2.440.670,21	17,09% de 1,65%
Valores totais investidos entre julho a setembro de 2023	2.409.151,27	16,87% de 1,65%
Valores totais investidos entre outubro a dezembro de 2023	4.254.406,65	29,79% de 1,65%
Valores totais investidos entre janeiro e dezembro de 2023	10.949.928,06	76,67% de 1,65%
Percentual Efetivamente investido (média mensal – base últimos 12 meses – janeiro a dezembro de 2023)	912.494,00	6,39% de 1,65%
Valor que restou não utilizado da taxa administrativa para 2023 disponível	3.332.533,91	23,33% de 1,65%

Assim, considerando as informações obtidas no sistema de Controle Interno a partir dos dados inseridos pelos setores técnicos do IPREF, estaria o Instituto, com certa margem, dentro da média de estabelecido em 2023, os percentuais de investimento com a taxa administrativa atingiram 76,67% de um total de 1,65 % (uma unidade e sessenta e cinco centésimas por cento por cento), estando dentro do que é permitido ser custeado dentro da meta esperada no ano.

Assim, considerando os gastos do ano de 2023, o IPREF efetuou gastos administrativos, como dito, na ordem de 76,67% de um total de 1,65 % disponível, e, assim, a meta foi cumprida e ainda ocorreu a disponibilidade de 23,33% de um percentual previsto de 1,65%, sendo o valor não utilizado da taxa administrativa no ano para investimento é da ordem de **R\$ 3.332.533,91 (três milhões trezentos e trinta e dois mil quinhentos e trinta e três reais e noventa e um centavos)**.

Deste modo, a administração manteve a média mensal durante o ano dentro das expectativas, citações e as tabelas de cálculos especificadas acima, estará dentro do limite de 1,65% do valor total das remunerações (servidores ativos), proventos (inativos) e pensões dos segurados vinculados ao RPPS no limite que é de 1,65 %, salientando que tal limite obedece ao estabelecido na Lei Municipal nº 7.977/2021 que alterou as Leis Municipais nºs 7.696/2019 e 6.056/2005. Ainda de se citar que os valores e percentuais trimestrais estão dentro do patamar esperando nos percentuais previstos e fixados e em padrões bem satisfatórios e até com valores abaixo da média mensal e trimestral de gastos.

Com isso, este Controle Interno para efeitos de visualização encaminha os cálculos, observações e previsões que poderão ser observados por essa Presidência.

VIII – Encargos Sociais

Analizamos os processos referente aos recolhimentos de encargos sociais do IPREF e não vislumbramos pendências relativas aos recolhimentos de 2023.

De outra banda, os cálculos dos encargos sociais recolhidos em 2023 foram efetuados pelos setores competentes, os quais são responsáveis quanto ao enquadramento da sua alíquota e legal, bem como a avaliação quanto as constantes alterações em regulamentos e alíquotas.

Por fim, através de consulta referente ao CNPJ do IPREF, verificamos a regularidade perante as Fazendas Federal, Estadual, Municipal e FGTS, consubstanciados em certidões emitidas no momento da consultada.

IX – Tesouraria e Almoxarifado e Bens Patrimoniais

Durante o ano de 2023, a princípio, não vislumbramos irregularidades na Tesouraria e no Almoxarifado.

Ao longo do ano de 2023 analisamos os lançamentos da Tesouraria e os mesmos se apresentavam sob o aspecto formal, corretos.

Analisando, também, os extratos de movimentação do estoque, não vislumbramos anormalidades, sendo, que, inclusive, o lançamento da reavaliação correspondente ao ano de 2023 ocorreu de maneira satisfatória.

Ainda verificamos que o Auto de Vistoria do Corpo de Bombeiros, encontra-se válido até o dia 12/05/2025.

X – Licitações Realizadas e Adequadas aos Procedimentos de Gestão e Fiscalização dos Contratos

Durante o ano de 2023 foram efetuadas vista dos processos que se deram por vistas e análise digital.

Foram verificados, por amostragem e tão somente no aspecto formal em um primeiro momento, sem análise o mérito da contratação, alguns processos licitatórios realizados no ano de 2023, salientando que os processos verificados foram relacionados nos relatórios trimestrais deste Controle Interno.

Nos processos analisados, contratações por convite, dispensa, inexigibilidade e pregão, verifica-se que, *a priori*, não foram constatadas máculas que pudessem ensejar nulidade do processo de licitação, sem prejuízo de constatações posteriores e eventuais observações deste Controle Interno.

Ainda devemos destacar, como necessário, que o relatório do Tribunal de Contas de 2022 não fez menção as questões licitatórias, no que se refere aos contratos, convites e demais procedimentos.

XI – Dos processos de Adiantamento de Verbas e Diárias

Este Controle Interno, por determinação da Lei Municipal nº 7.628/2018, alterada pela Lei Municipal nº 7.711/2019, manifesta-se nos processos de adiantamento de verbas e diárias, sendo assim, não teceremos considerações acerca dos referidos processos neste relatório.

Devemos citar que as despesas de adiantamento e diárias são excepcionais e limitadas e assim devem ser tratadas, pois despesas que podem ser efetuadas e trabalhadas com planejamento e previsibilidade não alcançam as despesas de adiantamento, não sendo recomendado e possível a utilização do adiantamento de verba.

Justificativas para a realização das despesas devem estar fundamentadas e detalhadas, sempre observando que a utilização é a exceção, e deve sempre ter a característica de urgência, ou seja, de uso imediato e urgente.

Muito importante observar que qualquer realização de despesa ou confirmação da realização do serviço e/ou despesa, bem como concessão de diárias, deve ser se precedido de anterior empenho consolidado.

Além das recomendações e observações expostas anteriormente, devemos fazer constar que sempre quando ocorra uma dúvida sobre a aplicação de verbas no que tange ao adiantamento de verbas e diárias, é imprescindível com o objetivo de evitar problemas e contestações futuras, que podem até gerar a glosa da despesa, que o(a) tomador(a) converse com o setor de Contabilidade do IPREF, a Procuradoria e até mesmo esta Controladoria.

Como destacamos, periodicamente elaboramos observações para ajudar aos Tomadores, evitando contratempos e glosas nas prestações de contas, sendo que, recentemente encaminhamos memorando para a Diretoria com sugestões de alterações/adaptações na legislação que regulamenta a matéria.

Assim, sugerimos que essa Presidência debata periodicamente com os(as) Tomadores(as) para que sempre instados(as) a aperfeiçoar as justificativas, devendo estas estar fundamentadas e detalhadas, sempre observando que a utilização é a exceção, e deve sempre ter a característica de urgência, ou seja, de uso imediato e urgente.

XII – Alimentação do Sistema AUDESP

Este Controle Interno tem zelado para que os setores competentes do IPREF façam as alimentações pertinentes do sistema AUDESP, sendo que, inclusive encaminha mensagens periódicas aos setores envolvidos, com toda a planificação da alimentação a ser efetuada em face da obrigação estipulada pelo Tribunal de Contas do Estado de São Paulo.

No ano de 2023 foram inseridas 88 obrigações no sistema AUDESP, com 79 obrigações entregues no prazo e 9 entregues em atraso, representando os atrasos 10,23%.

Assim, constatamos alguns atrasos no envio de dados ao sistema AUDESP no ano de 2023 que inclusive geraram alertas do Tribunal de Contas do Estado de São Paulo que além da questão do prazo, os demais alertas foram observados nos relatórios trimestrais e em observação efetuada em item acima.

A alimentação do sistema AUDESP é primordial e deve ser tratada com bastante atenção ao conteúdo para conferir fidedignidade dos dados e atendimento aos prazos.

Com isso, recomendamos que essa Presidência conscientize e prepare os setores para a necessidade de preenchimento dos dados do sistema AUDESP, respeitando os prazos e a fidedignidade dos dados, com o objetivo de evitar prejuízos ao IPREF.

XIII- Comprev

O setor de Comprev apresentou relatórios de requerimentos a ele direcionados ao longo do ano.

Foram recebidos e pagos os valores abaixo, aproximadamente:

- Total de valores recebidos em 2023 - RGPS – R\$ 4.764.866,17
- Total de valores recebidos em 2023 - RPPS – R\$ 266.725,10
- Total de valores pagos em 2023 - RGPS – R\$ 2.104.496,47
- Total de valores pagos em 2023 - RPPS – R\$ 21.249,26

Total recebido líquido: R\$ 2.905.800,54

Como exposto o setor de Comprev citou os recebimentos e pagamentos ao INSS, sendo o recebimento da quantia de R\$ 4.764.866,17 (quatro milhões setecentos e sessenta e quatro mil e oitocentos e sessenta e seis e dezessete centavos), já descontados o valor pago ao INSS na monta de R\$ 2.104.496,47 (dois milhões centos e quatro mil e quatrocentos e noventa e seis e quarenta e sete centavos). Em relação aos RPPS temos o recebimento da quantia de R\$ 266.725,10 (duzentos e sessenta mil e setecentos e vinte e cinco reais e dez centavos) com o pagamento de R\$ 21.249,26 (vinte e um mil e duzentos e quarenta e nove reais e vinte e seis centavos). Assim temos um total recebido líquido a título de COMPREV na ordem de R\$ 2.905.800,54 (dois milhões novecentos e cinco mil e oitocentos e reais e cinquenta e quatro centavos).

Houve o seguinte fluxo de requerimentos lançados durante o ano de 2023:

Quantidade de requerimentos

COMPETÊNCIA	Quantidade de requerimentos Aposentadoria	Quantidade de requerimentos Pensão
12/2023	0	0
11/2023	1	0
10/2023	1	0
09/2023	2	2
08/2023	8	1
07/2023	0	1
06/2023	3	1
05/2023	65	10
04/2023	0	2
03/2023	0	3
02/2023	0	2
01/2023	0	0
TOTAL	80	22

As certidões de registro de homologação dos processos de aposentadoria e pensão de 2022 foram emitidas e os procedimentos para análise e elaboração dos requerimentos de compensação de aposentadoria e pensão estão em andamento, segundo informação do setor competente.

As informações prestadas concedem o entendimento que dentro do que lhe é permitido em termos de estrutura e legislação em vigor os processos de compensação estão seguindo um fluxo dentro de parâmetros aceitáveis.

XIV – Atuário

Analisando o cálculo atuarial efetuado em 2023 com os dados de 2022, verificamos que o mesmo aponta para a existência de um sistema superavitário. Já com relação ao cálculo dos dados de 2023 efetuado em 2024, aguardamos a base para eventuais comentários que constarão de relatório apartado, se o caso.

Entendemos que a precisão e abrangência das tábuas atuariais para permitir uma projeção confiável dos fluxos de receitas e despesas previdenciárias deve ser combinada com um recenseamento, recadastramento e precisão dos dados do regime, confiáveis, os quais oferecem uma base sólida para avaliar a saúde financeira do regime previdenciário, considerando fatores demográficos tais como expectativa de vida, taxa de natalidade, taxa de mortalidade, entre outras observações do contexto.

Além disso, a análise das variáveis econômicas e financeiras, como taxas de juros, inflação e rentabilidade dos investimentos, desempenha um papel crucial na determinação da saúde financeira do regime, garantindo sua sustentabilidade a médio e longo prazo e assim, apesar das flutuações do mercado e das variáveis econômicas e financeiras, essa deve ser a abordagem para a sustentabilidade do regime a longo prazo, fato, inclusive, abordado pelo Tribunal de Contas em recente decisão.

Veja que somente a integração desses dados proporciona uma visão abrangente e precisa da situação previdenciária, permitindo tomadas de decisão informadas e estratégicas e, portanto, a realização periódica do recenseamento, recadastramento e Prova de Vida, inclusive, na forma prevista no Pró-Gestão, em conformidade com as disposições legais pertinentes, aliada à análise detalhada dos cálculos atuariais e boas práticas de gestão são essenciais para garantir a estabilidade e solidez do regime, atendendo aos interesses dos segurados e contribuindo para o bem-estar financeiro do RPPS.

Ainda verificamos como pertinente as valiosas observações do Tribunal de Contas efetuadas na decisão no processo TC – 00002372.989.22-8, as quais seria a nossa recomendação o encaminhamento ao atuário atuária para avaliação do contexto exposto pelo Auditor e ainda ao atendimento do ali exposto que consta como determinação.

XV – Concessão de benefícios e do CRP (Certificado de Regularidade Previdenciária)

No período compreendido entre janeiro de 2023 a dezembro de 2023, consoante informação totalizada e informada a este Controle Interno pelo Setor de Benefícios, foram concedidos benefícios previdenciários previstos na Lei Municipal nº 6.056/05, o qual expomos a quantificação e especificação, através de 2 (duas) formas de informação:

No sistema SISCAA

Neste ano foram inseridas as informações relativas a 66 (sessenta e seis) benefícios relativos a aposentadoria/apostila e 48 (quarenta e oito) relativos a pensões/apostila.

Benefícios analisados e concedidos no ano de 2023

- 78 (setenta e oito) benefícios relativos a aposentadorias;
- 67 (sessenta e sete) benefícios de pensão, sendo: 49 (quarenta e nove) os instituidores e 67 (sessenta e sete) os beneficiários.

(*) Neste caso estão inseridos todos os benefícios que foram objeto de decisão durante o ano de 2023

No sistema SISCAA

O sistema SISCAA conta com os benefícios que geram pagamento durante o ano efetivo analisado.


Neste ano foram inseridas as informações relativas a 66 (sessenta e seis) benefícios relativos a aposentadoria/apostila e 48 (quarenta e oito) relativos a pensões/apostila.

Analisando os atos de concessão dos benefícios de aposentadorias e pensões entre os meses de janeiro de 2023 a dezembro de 2023, no método de amostragem, com a maior quantidade possível de benefícios analisados, verifica-se que os procedimentos de concessão vêm seguindo o manual existente no IPREF, no que se refere as formalidades, havendo as manifestações dos setores competentes e citados na Instrução Normativa do IPREF, bem como seguindo as

orientações do Tribunal de Contas, Portaria do MPS e fundamentando, ao final, as concessões dos benefícios consoante as regras estabelecidas na Lei Municipal nº 6.056/05 e Constituição Federal.

Ainda podemos observar que as concessões seguem um rito jurídico compatível. Ressaltamos que, a princípio, não se verificam impropriedades nos atos concessórios, visto que constam cálculos metodológicos elaborados pelo Setor de Benefícios e pareceres jurídicos fundamentados, sendo que, sempre devendo ressaltar que referidos atos ainda estão pendentes: 1) de registro perante o Tribunal de Contas e 2) pontuais questionamentos dos beneficiários (esses sempre devem ser pautados ao Conselho Administrativo do IPREF).

Consultando o site do Ministério da Previdência foi possível observar a regularidade do CRP (Certificado de Responsabilidade Previdenciária), com validade até o dia 04/06/2024 e em consulta ao CADPREV foi possível verificar que neste momento há irregularidades que apontamos abaixo:

Equilíbrio Financeiro e Atuarial		
Critério(s)	Descrição do Critério	Situação
Equilíbrio Financeiro e Atuarial - Encaminhamento NTA, DRAA e resultados das análises		Irregular

Ainda sob o aspecto da prática previdenciária, de se ressaltar que o IPREF, conforme Portaria MPS no 185/2015, demonstrou ter adotado adequadas práticas de gestão previdenciária relativas a Controles Internos, Governança Corporativa e Educação Previdenciária, atualmente possui o certificado do Pró-Gestão nº 054-19, com nível de Aderência da Certificação: II, com validade até 27 de abril de 2024, salientando que tal certificação permite e incentiva a adoção de melhores práticas de gestão previdenciária, proporcionando maior controle dos seus ativos e passivos e maior transparência no relacionamento com os segurados e a sociedade, assim como facilita os fluxos de trabalho e o exercício das funções de controle.

Quanto ao extrato citado devemos ressaltamos que encaminhamos também mensagem da inconsistência aos setores competentes, incluindo essa Presidência e recomendamos as diligências no sentido averiguar a irregularidade e efetuar os procedimentos para a eventual correção com antecedência ao vencimento do CRP.

XVI – Da transparência no endereço eletrônico do IPREF

A base de transparência dos dados do IPREF se dá com a inserção de publicações no endereço eletrônico do IPREF (www.iprefguarulhos.sp.gov.br).

Com a consulta ao endereço eletrônico do IPREF foi possível verificar a existência da publicação de dados de contratações e licitações do IPREF, remuneração dos servidores, informações sobre investimentos, acerca de dados contábeis e financeiros do IPREF, atas do Comitê de Investimento e dos Conselhos Administrativo e Fiscal, Assistência à Saúde, RPPS, entre outras informações do IPREF.

Devemos salientar que constatamos que o sistema é funcional, sendo possível a obtenção de alguns dados necessários, ou seja, percebemos que o IPREF tem o seu sistema de transparência dos dados, com a inserção de publicações no endereço eletrônico do IPREF (www.iprefguarulhos.sp.gov.br) e, assim, podemos observar que o IPREF vem dando publicidade a seus atos, sendo digno de observações e sugestões deste Controle Interno e por se tratar de tema específico e de grande relevância, este Controle Interno efetuou recentemente, através de memorando nº 87/2024-Controlle Interno, ponderações pontuais e diretas com o objetivo de otimizar os processos e dar fluidez ao sistema. As atualizações solicitadas por este Controle Interno estão em vias de implementação no endereço eletrônico do IPREF.

XVII – Dos serviços de Tecnologia da Informação

Verifica-se que o serviço de Tecnologia da Informação no IPREF conta com manual técnico devidamente publicado no endereço eletrônico do Instituto na forma de Política da Segurança da Informação, que tem em seu propósito padronizar a realização das atividades envolvidas na gestão de T.I. de forma simplificada, assim como se propõe a contribuir de forma significativa na redução de riscos, principalmente operacionais, traduzindo-se em um instrumento de orientação e controle para as atividades de T.I., sendo que tais serviços abrangem aos servidores do IPREF e no que é necessário constam dos contratos e fornecimentos dos prestadores de serviços.

De outra feita no Código de Ética do IPREF são relacionadas as condutas acerca dos servidores na utilização dos recursos de tecnologia:

“A utilização dos Recursos de Tecnologia da Informação do IPREF se dá sempre para fins lícitos. Não são toleradas atividades que tenham relação com conteúdo imoral ou leviano ou que atentem contra os interesses do Instituto.”

Não chegou a este Controle Interno informação de que o IPREF não tenha mantido a indicação de regras normativas quanto ao uso da Internet, do correio eletrônico e dos computadores e outros recursos tecnológicos do RPPS e igualmente, o IPREF, no período citado, manteve procedimentos de contingência, com cópias de segurança dos sistemas informatizados e dos bancos de dados.

A este Controle Interno, em entrevista com as Chefias do IPREF, não foram evidenciadas ocorrências que implicassem em ações que inviabilizassem o que é previsto no manual de TI editado.

De outra feita, também, não há evidências dissonantes acerca das rotinas de backup, problemas com conexão de dados e outras questões relativas a acesso, bem como o setor técnico relatou que não ocorreu nenhum incidente, bem como o serviço de contingência está ativo e com base em um servidor reserva, assim como os backups e redundâncias se realizam em servidor base, com backup em dois servidores e ainda informou que o IPREF está com processo de licitação

aberto para a compra de memória externa para a realização de um terceiro backup. Deve-se salientar, que eventuais questões poderão ser pontuadas, se necessárias, em relatórios apartados, mas as respostas neste momento atendem ao que fora objeto de questionamento.

Recentemente ocorreu o processo administrativo nº 141/2023 referente à licitação para aquisição de equipamentos de informática pela modalidade pregão. Por meio do processo licitatório, foi renovado todo o parque tecnológico do IPREF.

Ou seja, considerando as informações constantes de relatórios anteriores de que os equipamentos de informática estão ficando obsoletos e a os sistemas do IPREF vem exigindo maior capacidade de Hardware, a Administração operacionalizou procedimento licitatório e está em via de realização licitação e renovar o parque tecnológico.

Ainda de se realçar o processo em andamento para a manualização dos processos do IPREF referente ao LGPD, a Comissão que tratou do assunto no Processo Administrativo nº 841/2021 já concluiu seus trabalhos, encaminhou à Presidência e inclusive com sugestão de minuta de normatização e que se encontra em fase de análise e deliberação pelo Conselho Administrativo.

XVIII – Da atualização Cadastral

Verifica-se que o último recenseamento foi realizado em 2021, o que vai de encontro ao exposto por este Controle Interno nos relatórios realizados anteriormente e em consonância com as disposições legais em vigência, em especial o contido na Lei Federal 10.887 de 18 de junho de 2004, a Orientação Normativa SPS n. 202, de 03 de março de 2009, e ainda a Lei Federal 9796 de 05 de maio de 1999, cujas legislações obrigam os Regime de Previdência Social tanto RGPS quanto RPPS, a procederem com o recenseamento dos seus segurados, a cada 05 (cinco) anos.

Entendemos que seja importante a avaliação pelos setores competentes efetuar da Prova de Vida Anual dos aposentados e pensionista e a utilização do sistema SIRC, assim como a eventual atualização e aprimoramento da política de recenseamento.

Em nossa legislação municipal o tema guarda requisito no contido no Inciso VIII, do Artigo 11, da Lei Municipal nº 6056/2005.

Dessa forma, o procedimento encontra amparo e obrigação legal e a sua realização consolida os dados para o aperfeiçoamento dos cálculos atuariais e também visam a atender os entendimentos majoritários dos órgãos de Controle Interno e Externo.

XIX – Dos Precatórios e requisitórios

O IPREF está enquadrado no Regime Ordinário de Pagamento de Precatórios nos termos do §5o do Art. 100 da Constituição Federal e vem efetuando regulamente o pagamento os precatórios conforme mapa apresentados pelo Tribunal de Justiça e os ofícios requisitórios (RPV), quando recebidos.

O processo referente ao pagamento de precatórios tem sido encaminhado periodicamente a este Controle Interno, permitindo um controle dos pagamentos realizados, conforme tabela abaixo:

Tabela de Valor de Precatórios pagos pelo IPREF em 2023

<u>Mês do Precatório</u>	<u>Valor</u>	<u>Data do Pagamento</u>
Janeiro		
Fevereiro		
Março		
Abril	R\$ 338.134,00	28/04/2023
Maio		
Junho		
Julho	R\$ 10.152,36	14/07/2023
Agosto		
Setembro		
Outubro		
Novembro		
Dezembro		
Total	R\$ 348.286,36	

No ano de 2023 o IPREF finalizou o pagamento dos precatórios referente ao Mapa de Precatórios do Tribunal de Justiça do ano de 2023, tendo o setor competente apresentado a este Controle Interno a certidão de quitação emitida no dia 27/02/2024, com validade até o dia 31/12/2024, de lavra do Desembargador Coordenador da Diretoria de Execuções de Precatórios e Cálculos Dr. AFONSO FARO JR.

Cumpra, ainda, destacar que o IPREF, através do setor competente efetivou a antecipação do pagamento dos precatórios relativos ao MAPA de 2024, com o pagamento da quantia de R\$ 1.640.643,45 (um milhão seiscentos e quarenta mil e seiscentos e quarenta e três reais e quarenta e cinco centavos). Destaca-se que houve a justificativa que ainda que o prazo final para pagamento dos precatórios relativos ao ano de 2024 fosse o dia 31/12/2024, realizou o pagamento em face da existência orçamentária e financeira, bem como que evitar as correções. Devemos observar que o MAPA de Precatórios de 2024 estava atualizando até o dia 02/04/2023 e assim, deverá ser averiguado, posteriormente se há mais algum valor a ser depositado para quitação dos precatórios do exercício 2024, decorrente de atualização relacionada ao lapso temporal compreendido entre a emissão do mapa e o pagamento ora realiza.

Já no que tange aos ofícios requisitórios os valores quitados pelo IPREF são da monta de R\$ 10.943,80 (dez mil novecentos e quarenta e três reais e oitenta centavos), conforme tabela abaixo.

Tabela de Valor de Requisitórios IPREF – 2023

<u>Data Pagamento</u>	<u>Valor</u>	<u>Credor/Contrato – Nome</u>
12/06/2023	R\$ 1.277,35	Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo
31/07/2023	R\$ 7.614,55	Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo
31/08/2023	R\$ 2.051,90	Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo

Total	R\$ 10.943,80
--------------	----------------------

Assim, considerando as conferências realizadas, *a priori*, demonstra-se que os depósitos estão cumprindo as exigências.



XX – Dos Recursos Humanos do IPREF

Analisando-se os organogramas do IPREF, é possível verificar que existe a necessidade de uma reestruturação, com uma análise de todos os cargos existentes ocupados e/ou vagos, verificando-se a necessidade de modificação de nomenclaturas e até mesmo em alguns casos com a extinção, conforme apontado pelo relatório do Tribunal de Contas, salientando que a Presidência do IPREF já nomeou comissão com essa finalidade que já finalizou os trabalhos e encaminhou relatório final em breve, que encontra-se com essa Presidência, inclusive com a participação do Controle Interno.

De se destacar, ainda, a elaboração da Lei Municipal nº 8.264/2024 que, em atendimento às recomendações do TCE-SP, alterou a redação da remuneração do cargo de Presidente do IPREF.

XXI – Do benefício da Assistência à Saúde

No que se refere ao benefício da Assistência à Saúde, verifica-se que sempre há a necessidade de suplementação dos entes da Municipalidade, em que pese vislumbrar este Controle Interno melhores práticas de gestão do benefício, assim como, menores valores para a suplementação.

A Unidade de Controle Interno entende, por necessário, também o encaminhamento de uma nova modelagem, com sustentabilidade do plano de assistência à saúde do IPREF em favor dos servidores de Guarulhos, buscando ter um bom custo benefício, com valores razoáveis de mercado e sustentável no plano orçamentário e econômico com o objetivo de se evitar as suplementações, dando maior previsibilidade e tornando-se melhor economicamente ao Município de Guarulhos, bem como concedendo maior autonomia e tranquilidade ao IPREF que faz a administração do benefício.

Constatamos que se encontra em estudo um processo para tratar do benefício da Assistência à Saúde e uma nova modelagem, passando tais estudos ao Chefe do Executivo a quem cabe efetuar as necessárias modificações.

Analisando o conteúdo anual citado, devemos ressaltar, *a priori*, concluindo e recomendando, o que segue:

XXII - Conclusões

Com o objetivo de aprimorar e racionalizar as atividades conclusivas, as conclusões foram efetuadas diretamente em cada tópico o que possibilitará ao gestor uma melhor funcionalidade em sua análise e eventuais providências.

A conclusão em cada tópico, aperfeiçoa o método de elaboração do relatório e da compreensão do conteúdo, facilitando a manualização e mapeamento do conteúdo para as ações que se mostrem necessárias.

XXIII - Recomendações

Analisando o conteúdo nos meses citados, devemos ressaltar a priori, recomendamos o que segue:

XXIII.1) Deverá, se assim entender, ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos competentes com a avaliação dos itens de receitas e despesas que foram indicados pela realização em desacordo com a previsão para o ano, porém devem ser avaliadas em conjunto com a conjuntura anual e se há necessidade de algum ajuste ou comunicação, assim como um posicionamento acerca do andamento das conclusões do Grupo de Trabalho constituído pela portaria nº 165/2020, publicada no Diário Oficial no dia 13/11/2020.

XXIII.2) Recomendamos que essa Presidência conscientize e prepare os setores que necessitam preencher dados do sistema AUDESP com o objetivo de evitar prejuízos ao IPREF, em face do que foi exposto neste relatório.

XXIII.3) Com relação ao item XXI do benefício da Assistência à Saúde, a Unidade de Controle Interno entende pelo encaminhamento ao Executivo de uma sugestão de nova modelagem do benefício ao Chefe do Executivo Municipal a quem cabe efetuar as necessárias modificações que serão de grande valia ao IPREF e ao Município.

XXIII.4) Avaliação das recomendações existentes nos relatórios dos balancetes dos Conselhos Administrativo e Fiscal sobre os balancetes do ano de 2023 e reiterar o posicionamento quanto a certificação dos conselheiros como forma de cumprimento legal e também do Pró-Gestão.

XXIII.5) Com relação às observações do Tribunal de Contas efetuadas na decisão no processo TC – 00002372.989.22-8, já encaminhada a essa Presidência, nossa recomendação seria o encaminhamento ao atuário para avaliação do contexto exposto pelo Auditor e, ainda, ao atendimento do ali exposto que consta como determinação.

XXIII.6) Quanto ao extrato do CADPREV, recomendamos as diligências no sentido de averiguar a irregularidade e efetuar os procedimentos para a eventual correção com antecedência ao vencimento do CRP.

XXIV – Finalização

Desta forma, encaminhamos o presente relatório com considerações e recomendações, tendo como objetivo que as atividades sejam realizadas da melhor maneira e os objetivos atingidos, bem como que essa Presidência cientifique, se assim entender, os setores, o Comitê de Investimentos e os Conselhos Administrativo e Fiscal do aqui contido.

Quanto às comissões e grupos de trabalho instituídos pela Presidência, entendemos como pertinentes e que os seus objetivos e resultados serão acompanhados por esta Controladoria.

Destacamos que eventuais equívocos decorrentes de dados constantes deste relatório, se constatados, serão encaminhados imediatamente ao conhecimento dessa Presidência, assim como eventuais aditamentos, se necessários.

Nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem pertinentes e necessários acerca desse relatório.

As informações e opiniões efetuadas nas linhas anteriores não elidem, nem respaldam anomalias ou anormalidades não detectadas nos trabalhos desenvolvidos, nem isenta dos encaminhamentos administrativos e legais que o caso ensejar.

Solicitamos, por fim, que essa Presidência comunique este Controle Interno de eventuais providências adotadas em face deste relatório.

Guarulhos, em 24 de abril de 2024.

Atenciosamente,

Wilson Roberto Morales
Controlador Geral – IPREF

Gabriel Shoji Higa
Agente de Administração “G” – IPREF

XXV – ANEXOS

ANEXO I – CERTIFICADO DE REGULARIDADE PREVIDENCIÁRIA



MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL
SECRETARIA DE REGIME PRÓPRIO E COMPLEMENTAR
Departamento dos Regimes de Previdência no Serviço Público

Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP

Ente Federativo: Guarulhos UF: SP
CNPJ Principal: 46.319.000/0001-50

É CERTIFICADO, NA FORMA DO DISPOSTO NO ART. 9º DA LEI Nº 9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998, COM FUNDAMENTO NO ART. 167, XIII, DA CONSTITUIÇÃO FEDERAL, NO DECRETO Nº 3.788, DE 11 DE ABRIL DE 2001, E DA PORTARIA N.º 1.467, DE 2 DE JUNHO DE 2022, QUE O MUNICÍPIO ESTÁ EM SITUAÇÃO REGULAR EM RELAÇÃO A LEI Nº 9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998.

FINALIDADE DO CERTIFICADO

Os órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união deverão observar, previamente, a regularidade dos estados, do Distrito Federal e dos municípios quanto ao seu regime Próprio de Previdência Social, nos seguintes casos, conforme o disposto no art 7º da lei nº 9.717, de 1998:

- i. Realização de transferências voluntárias de recursos pela união;
- ii. Celebração de acordos, contratos, convênios ou ajustes, bem como de empréstimos, financiamentos, avais e subvenções em geral de órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união;
- iii. Liberação de recursos de empréstimos e financiamentos por instituições financeiras federais;

Certificado emitido em nome do Ente Federativo e válido para todos os órgãos e entidades do município

A aceitação do presente certificado está condicionada à verificação, por meio da internet, de sua autenticidade e validade no endereço: <http://www.previdencia.gov.br>, pois está sujeito a cancelamento por decisão judicial ou administrativa.

Este certificado deve ser juntado ao processo referente ao ato ou contrato para o qual foi EXIGIDO.

EMITIDO EM 07/12/2023
VÁLIDO ATÉ 04/06/2024



N.º 986477 - 227223