

Unidade de Controle Interno

RELATÓRIO nº 05/2024

CALENDÁRIO DE ANÁLISE: JULHO - AGOSTO e SETEMBRO - 2024

CONTROLADOR GERAL

WILSON ROBERTO MORALES – Matrícula nº 6253

Equipe de Apoio

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

Sumário

Sumário

I - Introdução.....	3
II – Dos Investimentos	4
III – Do Resultado das Análises - Orçamentária e Financeira	29
IV – Da Assistência à Saúde.....	34
V – Despesas Administrativas	38
VI – Concessão de benefícios e do CRP (Certificado de Regularidade Previdenciária)	40
VII – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes e dos Recursos Humanos ...	42
VIII – Das Obrigações AUDESP	43
IX – Dos serviços de Tecnologia da Informação	45
X – Licitações e Contratações.....	47
XI – Da Transparência.....	52
XII – Dos Precatórios e Requisitórios e demais questões jurídicas	53
XIII- Comprev	54
XIV – Dos processos de Adiantamento de Verbas e Diárias	56
XV – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno e outros assuntos ..	57
XVI - Gestão Previdenciária.....	58
XVII - Recomendações.....	59
XVIII - Finalização.....	61
XIX - Anexo.....	62

I - Introdução

Nas próximas linhas deste relatório, descrevemos de forma detalhada os pontos relativos ao trimestre compreendido entre julho e setembro de 2024, relativos aos itens contidos no sumário, que outrossim, serão objeto de citação do relatório anual de 2024, o qual será encaminhado no prazo estabelecido no cronograma anual.

As análises efetuadas e constantes deste relatório se dão no escopo do que foi verificado através do sistema de Controle Interno com informações armazenadas pelos setores técnicos do IPREF e também por informações requisitadas aos setores quando necessário.

Dentro da sistemática de aperfeiçoamento das atividades de Controle Interno, se o caso, são efetuados memorandos com recomendações ao longo do surgimento das demandas para casos de maior urgência e para que tais providências da Administração do IPREF possam ser tomadas de forma antecipada, preventiva e em certos pontos corretivas.

A elaboração do relatório trimestral, mais detalhado e objetivo, tem como objetivo de apresentação de um quadro atualizado avaliativo e propositivo, sem prejuízo da análise completa que será realizada anualmente.

A metodologia dos dados consiste na coleta periódica de informações dos setores pelo método digital e impresso, bem como através de diligências pessoais nos setores, como forma de evidenciar a origem das informações aqui contidas e as conclusões são efetuadas no contexto de cada tópico com vistas a um melhoramento da compreensão, sendo que, as eventuais recomendações continuam sendo concretizadas em tópico autônomo.

II – Dos Investimentos

Deve-se destacar que o processo de elaboração e aprovação da política de investimentos do IPREF é efetuado de modo transparente, com participação do Comitê de Investimentos, Gestora de Investimentos e a Gestora do IPREF, 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 às reuniões do Comitê de Investimentos, verifica-se a existência das atas dos meses de julho, agosto e setembro anexadas ao endereço eletrônico do IPREF, sendo que existem observações e detalhamentos do contexto dos investimentos.

Em relação à gestora dos recursos do RPPS no trimestre, não houve mudança, sendo essa nomeada através de publicação no Diário Oficial do Municipal no dia 30/07/2021, conforme portaria nº 144/2021 – IPREF, e é certificada no nível básico (CP RPPS CGINV I) e avançado (CP RPPS GINV III), e no CPA – 20 (ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais); a Diretoria Executiva é exercida por Marcela Bragança Zenati Barros, certificada no CPA – 10 (ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais) e no avançado CP RPPS DIRIG III (Instituto Totum de Desenvolvimento e Gestão Empresarial Ltda).

Os membros do Comitê de Investimentos possuem certificação, em princípio, compatíveis 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/>.

A atual composição do Comitê de Investimentos descrita acima, em princípio, está compatível com as exigências em vigor, inclusive para efeitos do Pró-gestão e o relatório refere a composição atual.

No que tange aos meses de julho a setembro de 2024, verifica-se que os investimentos estão aderentes à política de investimentos adotada pelo IPREF, devidamente aprovada pelo Conselho Administrativo, contudo, para o trimestre analisado, a meta estabelecida para esses meses não foi cumprida, o que é digno de observação e análise contextual tanto em relação a meta atuarial quanto a classificação e adequação das aplicações.

Ao longo do trimestre, devidamente extraído do relatório da consultoria, temos em relação aos mercados internacionais:

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

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

O Presidente do FED, após comentários sobre o crescimento de confiança com o controle inflacionário e redução da preocupação de futuras pressões inflacionárias advindas do mercado de trabalho, afirmou que é o momento de ajustar a política monetária americana. Isso gerou um aumento na expectativa de corte de juros na próxima reunião. Como consequência, diante de uma possível redução de juros americanos, o apetite a risco dos investidores globais aumentou, beneficiando o desempenho dos índices de ações no mês.

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

Assim, no mês de agosto de 2024, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território positivo, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente, valorizaram +2,40% e +2,28%, todos em “moeda original”, ou seja, considerando apenas a performance dos índices estrangeiros. Observando no acumulado nos últimos 12 meses, esses índices apresentam retornos de +21,50% e +25,31%, respectivamente.

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

Ao longo do trimestre, devidamente extraído do relatório da consultoria temos em relação ao mercado brasileiro:

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

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

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

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

Aqui, somente a título de exemplo da “Estrutura a Termo das Taxas de Juros - ETTJ” para o IPCA, estimada e divulgada pela ANBIMA para o fechamento de 09.09.2024, e apresentada no item 3 deste relatório como “Taxa de Juros Real”, a taxa de juros real com vencimento para 10 anos apresentava taxa de retorno estimada em 6,13% a.a., continuando acima da taxa máxima pré-fixada de 5,10% limitada pela SPREV para o ano de 2024.

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

Mediante a todo esse cenário exposto acima e em linha com o último relatório disponibilizado, tentando elucidar muitos questionamentos recebidos acerca dos prêmios trazidos pelas NTN-Bs atualmente, a estratégia de compra direta de NTN-Bs, respaldada por um estudo de ALM, pode auxiliar na “ancoragem de rentabilidade” ainda acima da meta atuarial dos RPPS. Tal estratégia, em especial para carregamento até o vencimento, pode contribuir proporcionalmente para a redução da volatilidade global da carteira de investimentos do RPPS, devido ao benefício da “marcação na curva” do preço desse ativo.”

No que se refere à Dinâmica das Expectativas de Mercado, temos:

“Como destaques para o final de 2024, o último Boletim Focus apresentou expectativas elevadas para a taxa Selic, Câmbio, PIB e inflação.

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

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

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

Câmbio (Dólar/ Real): Para o final de 2024 a expectativa foi elevada para R\$ 5,35. Já para o final de 2025, em relação ao último relatório, a expectativa estabilizou em R\$ 5,30.

Taxa de Juros Real: A curva de juros real calculada pela ANBIMA, projetada em 09.09.2024, estima uma taxa real de juros de 6,13% a.a. para 10 anos.

Taxa de Inflação Implícita: A curva de inflação implícita calculada pela ANBIMA, projetada em 09.09.2024, estima uma taxa de inflação máxima de 5,29% a.a. para 10 anos

Taxa de Juros Prefixados: A curva de juros prefixada calculada pela ANBIMA, projetada em 09.09.2024, estima uma taxa prefixada de juros de 11,74% a.a. para 10 anos. ”

Devemos observar ainda que os cenários descritos apresentam informações que refletem tanto internacionalmente como no âmbito nacional através da leitura dos relatórios de cenários macroeconômicos, o que demanda questões positivas e também alguns dados de cautela.

Neste campo cabe ao setor de Investimentos, Comitê de Investimentos, Conselho Administrativo e a Gestora do Instituto 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 aperfeiçoar os critérios na gestão dos recursos.

Para melhor entender a situação narrada, juntamos os números relativos aos investimentos no período compreendido entre julho e setembro de 2024, conforme segue:

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO													Data Extrato: 30/09/2024
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS													
Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial													
Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,24	1,42	1,11	-0,41	0,85	1,37	1,35	1,63	0,05				7,65
IPCA + 5,00%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,80	0,83	0,41	0,85				7,18
p.p. indexador	-0,61	0,22	0,56	-1,22	-0,22	0,77	0,52	1,22	-0,79				0,48
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,94	-0,56	3,26	2,15	13,32
IPCA + 4,84%	0,95	1,15	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,94	0,84	0,86	0,94	9,62
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,88	-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	0,06	0,11	0,98	0,80	1,03	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	-8,35
2021	-0,78	-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	1,40	1,35	1,85	1,50	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%	0,87	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	0,96	0,89	-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	0,02	1,92	0,78	0,53	0,74	0,91	0,21	0,60	9,59
p.p. indexador	1,46	0,11	0,59	-0,55	-2,67	-1,91	0,83	-0,53	-0,17	2,21	0,36	0,36	0,12
Performance Sobre a Meta Atuarial													
Performance Sobre a Meta Atuarial				Relatório									
	Quantidade	Perc. (%)		Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Inds.	Volatilidade Anual					
Meses acima - Meta Atuarial	37	45,68		03 meses	3,06	2,10	0,96	2,49					
Meses abaixo - Meta Atuarial	44	54,32		06 meses	4,72	4,44	0,28	2,33					
				12 meses	12,91	9,58	3,32	2,58					
				24 meses	24,41	20,83	3,58	2,99					
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11		36 meses	26,79	35,81	-9,02	4,13					
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03		48 meses	36,44	58,78	-22,34	4,50					
				60 meses	41,38	74,70	-33,32	5,78					
				Desde 29/12/2017	70,31	105,26	-34,95	5,16					

A carteira apresentou no trimestre rentabilidade de 3,03% positiva e a meta para o trimestre era de 2,09% com o IPCA e, assim, para o atingimento da meta, os rendimentos em porcentagem ficaram acima na ordem de 0,94%. Aprofundando a análise dos rendimentos da carteira verificamos, ainda que o objetivo da análise seja o trimestre, que a carteira apresenta rentabilidade positiva entre janeiro e setembro na ordem de 7,71% e a meta para os nove meses iniciais era de 7,25%, assim, o rendimento em porcentagem apresenta-se 0,46% acima da meta para o período.

No cenário analisado, verificamos a ocorrência de rendimentos positivos, atingindo a meta atuarial prevista para esses 3 (três) meses, devendo-se destacar os rendimentos das aplicações e demais informações importantes:

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA								88,63%
Artigo 7º I, Alínea a (Títulos do Tesouro Nacional)								
Emissor	Título Público	Volatild. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	
			Dia	Mês	Ano			
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,523000%)	0,36	0,04	0,64	7,75	40.970.179,46	2,27	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,504000%)	0,41	0,04	0,64	7,73	22.953.477,64	1,27	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,522000%)	0,41	0,04	0,64	7,75	22.912.290,80	1,27	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,701000%)	0,43	0,04	0,66	7,96	13.385.267,60	0,74	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,170000%)	0,46	0,04	0,62	7,48	3.465.467,80	0,19	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,640100%)	0,48	0,04	0,65	7,84	28.570.625,39	1,58	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,705000%)	2,82	0,04	0,66	5,94	37.079.508,28	2,06	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,48	0,04	0,66	7,93	17.708.389,83	0,98	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,850000%)	0,49	0,04	0,67	8,00	54.569.092,32	3,03	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (6,360000%)	4,28	0,05	0,71	2,36	40.942.324,80	2,27	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,170000%)	0,50	0,04	0,62	7,48	3.412.702,29	0,19	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,540000%)	0,52	0,04	0,64	7,76	33.799.998,03	1,87	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,700100%)	0,53	0,04	0,66	7,89	11.368.539,59	0,63	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	0,53	0,04	0,66	7,90	34.321.288,89	1,90	
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,732000%)	0,53	0,04	0,66	7,91	61.364.604,80	3,40	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Emissor	Título Público	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,761000%)	0,53	0,04	0,66	7,93	22.559.446,10	1,25
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,825000%)	0,54	0,04	0,67	7,98	26.089.278,22	1,45
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,844000%)	0,54	0,04	0,67	8,00	29.570.409,92	1,64
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,930000%)	0,54	0,04	0,68	8,06	44.419.681,21	2,46
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (6,010000%)	0,54	0,04	0,68	8,12	30.334.244,67	1,68
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,726000%)	0,57	0,04	0,66	7,91	51.301.686,47	2,84
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,735000%)	2,87	0,04	0,66	7,91	73.665.256,76	4,08
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,863000%)	2,87	0,04	0,67	4,86	45.249.090,17	2,51
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,871000%)	2,87	0,04	0,67	4,79	45.200.357,82	2,51
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,171100%)	4,20	0,05	0,70	3,37	21.129.175,97	1,17
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,211100%)	0,59	0,05	0,70	8,28	41.259.465,37	2,29
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,306000%)	0,59	0,05	0,71	8,35	57.905.881,43	3,21
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,356000%)	4,31	0,05	0,71	2,36	30.525.259,48	1,69
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,52	0,04	0,67	7,98	946.041.991,11	52,45

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BRAM	BRABESCO	BRABESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,05	0,04	0,77	7,49	3.293.487,43	0,18	423.397.677,81	0,78
BRAM	BRABESCO	BRABESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,05	0,03	0,66	6,35	13.142,12	0,00	1.701.336.974,58	0,00

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
CAIXA OTVM	CEF	CAIXA BRASIL 2630 III TITULOS PUBLICOS FI RF	4,02	-0,14	-0,56	1,03	7.476.218,76	0,41	232.092.667,69	3,22
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			2,17	-0,08	-0,12	3,97	10.782.828,31	0,60		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB PREV RF FLUXO FIC	0,04	0,04	0,75	7,19	37.698.225,42	2,09	3.861.447.255,05	0,98
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,05	0,04	0,64	8,11	4.397.490,24	0,24	20.065.228.623,01	0,02
BRABESCO	BRABESCO	BRABESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,10	0,04	0,88	8,67	96.797.703,49	5,37	14.753.446.791,76	0,66
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	5,81	-0,04	-1,34	-1,88	13.113.322,96	0,73	137.964.763,03	9,50
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	9,42	-0,07	-3,27	8,45	22.124.116,69	1,23	248.378.643,99	8,91
XP	INTRAG	XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	3,04	-0,14	-0,17	3,57	30.710.643,40	1,70	263.209.123,63	11,67
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			1,24	-0,00	0,13	7,16	204.841.502,20	11,36		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. 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	3,52	0,43	0,43	9,55	64.084.414,74	3,55		
Sub-total Artigo 7º IV			3,52	0,43	0,43	9,55	64.084.414,74	3,55		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BRAM	BEM	BRABESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	0,15	0,04	0,92	6,87	30.124.504,04	1,67	1.027.160.125,46	2,93
Sub-total Artigo 7º V, Alínea b			0,15	0,04	0,92	9,32	30.124.504,04	1,67		
Renda Fixa			0,52	0,06	0,67	7,81	1.295.875.240,40	69,63		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENTA VARIÁVEL

12,25%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatild. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BAYES	BEM	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	14,41	-0,64	-3,98	-8,19	21.729.841,93	1,20	221.379.738,80	9,82
AZ QUEST	BEM	AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	14,29	-0,27	-2,61	0,68	26.226.163,50	1,45	431.459.878,87	6,08
BB	BB	BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	12,96	-0,83	-3,14	-7,85	14.917.000,91	0,83	1.096.030.531,90	1,36
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	17,82	-0,80	-2,03	-11,29	13.501.353,61	0,75	141.937.506,90	9,51
PLURAL	BEM	BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	12,23	-0,51	-4,87	-0,34	40.552.531,10	2,25	457.095.113,70	8,87
CLARITAS	BTG PACTUAL	PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	15,20	-0,59	-4,18	-1,78	12.056.902,75	0,67	756.261.790,90	1,59
MOS	BEM	QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	17,84	-0,63	-4,55	-3,73	1.953.653,52	0,11	111.647.923,24	1,75
SAFRA	SAFRA	SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	15,40	-0,73	-3,70	-4,16	2.366.031,43	0,13	239.672.919,33	0,99
VINCI	BEM	VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	14,07	-0,69	-2,24	-2,62	18.865.453,55	1,05	771.382.680,65	2,45
VINCI	BEM	VINCI SELECTION EQUITIES FIA	13,50	-0,53	-2,67	-3,66	17.903.269,45	0,99	404.033.681,61	4,43
XP	SANTANDER	XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	14,01	-0,46	-3,04	2,25	50.915.327,61	2,82	353.385.906,82	14,41
Sub-total Artigo 8º I			13,44	-0,55	-3,36	-3,17	220.987.129,36	12,25		
Renda Variável			13,44	-0,55	-3,36	-3,17	220.987.129,36	12,25		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

6,74%

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatild. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	18,53	0,72	-2,29	35,97	16.680.214,70	0,92	179.095.701,27	9,31
XP	BNP PARIBAS	ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	15,89	-1,24	6,99	15,46	9.216.362,27	0,51	36.583.734,83	25,10
XP	BNP PARIBAS	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	21,06	-1,02	1,60	13,98	2.956.211,47	0,16	66.664.737,90	4,43
BB	BB	BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	15,59	-0,45	-2,72	30,90	9.608.320,94	0,53	532.691.785,04	1,80
BTG	BTG PACTUAL	BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	3,45	-0,00	1,48	7,47	16.120.099,65	0,89	24.318.001,44	66,29
MONGERAL	BEM	MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	18,94	-0,52	-2,02	26,86	8.906.920,86	0,49	76.838.185,33	11,59
XP	BNP PARIBAS	MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	19,22	-0,38	2,42	35,64	14.134.275,86	0,78	777.550.512,55	1,82
SCHRODER	INTRAG	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	15,30	-0,49	-2,29	27,69	13.870.043,74	0,77	358.465.513,68	3,87
Sub-total Artigo 9º II			11,43	-0,26	0,05	26,01	91.492.449,49	5,07		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatild. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	14,09	0,15	1,09	17,07	6.124.041,92	0,34	377.798.674,55	1,62
SAFRA	SAFRA	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	13,84	0,63	-1,09	30,22	24.026.336,53	1,33	754.850.339,66	3,18
Sub-total Artigo 9º III			12,52	0,53	-0,44	25,59	30.150.978,45	1,67		
Investimentos no Exterior			11,04	-0,07	-0,05	25,86	121.643.427,94	6,74		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	11,38%
----------------------------	--------

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	12,47	0,39	2,38	24,57	90.872.011,92	5,04	827.774.885,87	10,98
ICATU	BEM	ICATU VANGUARDIA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	5,54	-0,21	-0,18	5,53	48.574.028,36	2,69	416.945.042,15	11,65
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	9,80	-0,26	-1,71	-2,21	13.889.716,27	0,77	136.589.641,18	10,17
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	11,29	-0,15	-0,16	5,89	25.413.888,77	1,41	290.145.152,19	8,76
Sub-total Artigo 10º I			8,18	0,10	0,92	13,27	178.749.645,32	9,91		

Artigo 10º II (Fundo de Participação)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	66,68	-0,87	-0,87	-17,72	5.317.584,84	0,29	178.524.624,70	2,98
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA	42,77	-12,74	-12,74	-31,73	477.872,23	0,03	19.022.758,37	2,51
PÁTRIA	XP	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	14,86	-0,32	-0,32	6,99	20.698.709,50	1,15	205.987.094,90	10,00
Sub-total Artigo 10º II			13,40	-0,69	-0,48	1,22	26.494.166,57	1,47		
Investimentos Estruturados			7,58	-0,00	0,82	12,14	205.243.811,89	11,38		
Total			2,58	-0,03	0,05	7,65	1.803.749.609,59	100,00		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

				Política de Investimentos			Pro-Gestão Nível 3	
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	946.041.991,11	52,45	40,00	60,00	70,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	10.782.828,31	0,60	0,00	0,50	3,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	204.841.502,20	11,36	0,00	5,00	15,00	0,00	70,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	64.084.414,74	3,55	0,00	3,00	5,00	0,00	20,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	30.124.504,04	1,67	0,00	1,00	10,00	0,00	10,00
	Total Renda Fixa	1.255.875.240,40	69,63					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	220.987.129,36	12,25	0,00	12,00	20,00	0,00	40,00
	Total Renda Variável	220.987.129,36	12,25					40,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º II	Fundos de Investimento no Exterior	91.492.449,49	5,07	0,00	4,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	30.150.978,45	1,67	0,00	3,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	121.643.427,94	6,74					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	178.749.645,32	9,91	0,00	8,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 10º II	Fundo de Participação	26.494.166,57	1,47	0,00	3,00	5,00	0,00	5,00
	Total Investimentos Estruturados	205.243.811,89	11,38					15,00
Total		1.803.749.609,59	100,00					

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indicador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea a % do CDI	0,67 80,31	7,98 99,87	2,17 82,49	4,69 89,72	10,58 95,89	6.296.284,91	63.415.397,76
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	-0,12 -14,60	3,97 48,63	1,58 60,09	2,48 47,51	7,48 67,63	-15.793,88	679.119,16
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,13 15,33	7,16 89,62	2,73 103,56	4,61 88,11	10,16 91,86	214.893,79	15.421.860,86
Artigo 7º IV % do CDI	0,43 51,93	9,55 119,54	2,43 92,31	5,32 101,83	12,54 113,41	276.413,24	5.587.488,23
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,92 110,09	9,32 116,82	2,95 112,18	5,83 111,48	12,05 108,98	274.159,77	1.265.863,27
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-3,36 -0,28	-3,17 -1,40	5,91 -0,48	-1,04 -3,94	8,51 -4,58	-7.673.752,12	-6.792.021,59
Artigo 9º II % do CDI	0,05 6,53	26,01 325,48	3,16 120,16	14,29 273,25	37,49 338,10	49.785,48	18.004.134,25
Artigo 9º III % do CDI	-0,44 -52,68	25,59 320,22	2,51 95,48	14,57 278,74	34,41 311,23	-142.731,47	3.958.176,12
Artigo 10º I % do CDI	0,92 110,79	13,27 166,10	5,82 221,12	7,62 145,79	25,64 231,89	1.618.778,07	17.931.039,42
Artigo 10º II % do CDI	-0,40 -48,06	1,22 15,28	3,67 139,35	0,49 9,46	0,60 5,41	85.587,77	547.772,49
GUARULHOS - CONSOLIDADO (Total)						983.625,66	120.019.829,97

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%)	40.708.160,18	0,00	0,00	0,00	40.970.179,46	262.019,28	2.992.238,77
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.444.268,78	0,00	0,00	0,00	3.465.467,80	21.199,02	244.826,51
NTN-B 150545 (5,640100%)	28.385.292,59	0,00	0,00	0,00	28.570.625,39	185.332,80	2.108.887,77
NTN-B 150545 (5,705000%)	36.837.065,40	0,00	0,00	0,00	37.079.508,28	242.442,88	2.102.065,18
NTN-B 150545 (5,760000%)	17.591.842,32	0,00	0,00	0,00	17.708.389,83	116.547,51	1.321.624,50

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
NTN-B 150545 (5,850000%)	54.206.152,87	0,00	0,00	0,00	54.569.092,33	362.939,45	4.106.137,81
NTN-B 150545 (6,360000%)	40.693.728,04	0,00	0,00	0,00	40.942.324,80	288.596,76	944.025,47
NTN-B 150555 (5,726000%)	50.965.439,08	0,00	0,00	0,00	51.301.886,47	336.247,39	3.816.489,77
NTN-B 150555 (5,735000%)	73.181.944,67	0,00	0,00	0,00	73.665.256,76	483.312,09	5.484.682,02
NTN-B 150555 (5,863000%)	44.947.648,01	0,00	0,00	0,00	45.249.090,17	301.445,16	2.112.338,86
NTN-B 150555 (5,871000%)	44.898.963,76	0,00	0,00	0,00	45.200.357,82	301.394,06	2.082.873,06
NTN-B 150555 (6,171100%)	20.983.330,78	0,00	0,00	0,00	21.129.175,97	145.845,19	688.153,51
NTN-B 150555 (6,211100%)	40.973.426,19	0,00	0,00	0,00	41.259.465,37	286.039,18	3.206.215,07
NTN-B 150555 (6,306000%)	57.500.128,78	0,00	0,00	0,00	57.905.881,43	405.752,65	4.537.216,48
NTN-B 150555 (6,356000%)	30.310.171,97	0,00	0,00	0,00	30.525.259,48	215.087,51	703.552,51
NTN-B 150840 (5,504000%)	22.807.017,22	0,00	0,00	0,00	22.953.477,64	146.460,42	1.897.451,07
NTN-B 150840 (5,522000%)	22.765.780,57	0,00	0,00	0,00	22.912.290,80	146.510,23	1.897.303,01
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.296.844,77	0,00	0,00	0,00	13.385.267,60	88.422,83	1.016.860,39
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.391.824,62	0,00	0,00	0,00	3.412.702,29	20.877,67	244.161,43
NTN-B 150850 (5,540000%)	33.583.409,48	0,00	0,00	0,00	33.799.998,03	216.588,55	2.507.007,75
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.294.258,30	0,00	0,00	0,00	11.368.539,59	74.283,29	856.130,71
NTN-B 150850 (5,713000%)	34.096.701,54	0,00	0,00	0,00	34.321.288,89	224.587,35	2.587.780,62
NTN-B 150850 (5,732000%)	60.962.127,56	0,00	0,00	0,00	61.364.604,80	402.477,24	4.635.091,09
NTN-B 150850 (5,761000%)	22.410.964,13	0,00	0,00	0,00	22.559.446,10	148.481,97	1.708.625,27
NTN-B 150850 (5,825000%)	25.916.262,21	0,00	0,00	0,00	26.089.278,22	173.016,01	1.987.800,51
NTN-B 150850 (5,840000%)	29.382.795,96	0,00	0,00	0,00	29.579.409,92	196.613,96	2.257.706,05
NTN-B 150850 (5,930000%)	44.121.465,49	0,00	0,00	0,00	44.419.661,21	298.215,72	3.417.427,09
NTN-B 150850 (6,010000%)	30.128.695,93	0,00	0,00	0,00	30.334.244,67	205.548,74	2.350.925,38
	939.745.706,20	0,00	0,00	0,00	946.041.991,11	6.296.284,91	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BRAPRECO FI RF MAXI PODER PUBLICO	3.219.400,95	1.278.179,18	-1.230.000,00	0,00	3.293.467,43	25.887,30	257.269,28
BRAPRECO FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	13.055,44	0,00	0,00	0,00	13.142,12	86,68	5.806,90

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF	7.517.986,62	0,00	0,00	0,00	7.476.218,76	-41.767,86	82.066,03
	10.750.443,01	1.278.179,18	-1.230.000,00	0,00	10.782.828,31	-15.793,88	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF FLUXO FIC	35.837.875,71	48.370.348,75	-46.705.287,90	0,00	37.688.225,42	255.288,86	2.979.036,18
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	11.813.097,36	0,00	-7.500.000,00	0,00	4.397.490,24	84.392,88	2.985.189,64
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	89.737.922,69	6.257.592,02	0,00	0,00	96.797.703,49	802.188,78	7.238.060,96
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	13.291.458,47	0,00	0,00	0,00	13.113.322,96	-178.135,51	-251.287,95
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	22.872.295,50	0,00	0,00	0,00	22.124.116,89	-748.178,61	1.723.851,82
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	20.711.305,81	10.000.000,00	0,00	0,00	30.710.643,40	-662,41	747.010,21
	194.263.955,54	64.627.940,77	-54.265.287,90	0,00	204.841.502,20	214.893,79	

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	63.808.001,50	0,00	0,00	0,00	64.084.414,74	276.413,24	5.587.488,23
	63.808.001,50	0,00	0,00	0,00	64.084.414,74	276.413,24	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BRADESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	29.850.344,27	0,00	0,00	0,00	30.124.504,04	274.159,77	1.124.503,21
	29.850.344,27	0,00	0,00	0,00	30.124.504,04	274.159,77	

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	22.630.456,83	0,00	0,00	0,00	21.729.841,93	-900.614,90	-1.143.646,47
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	26.927.687,08	0,00	0,00	0,00	26.226.163,50	-701.523,58	176.655,54
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	15.401.274,08	0,00	0,00	0,00	14.917.000,91	-484.273,17	-1.235.487,34

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	13.781.618,83	0,00	0,00	0,00	13.501.353,61	-280.265,22	-1.717.920,23
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	42.630.243,04	0,00	0,00	0,00	40.552.531,10	-2.077.711,94	-808.877,04
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	12.582.988,11	0,00	0,00	0,00	12.056.502,75	-526.485,36	-218.852,08
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	2.046.720,26	0,00	0,00	0,00	1.953.653,52	-93.066,74	-75.702,87
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	2.456.870,23	0,00	0,00	0,00	2.366.031,43	-90.838,80	-103.341,56
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	19.297.889,50	0,00	0,00	0,00	18.865.453,55	-432.435,95	-508.400,69
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	18.393.482,10	0,00	0,00	0,00	17.903.269,45	-490.212,65	-681.083,78
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	52.511.651,42	0,00	0,00	0,00	50.915.327,61	-1.596.323,81	1.740.958,42
	228.660.881,48	0,00	0,00	0,00	220.987.129,36	-7.673.752,12	

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	17.071.024,12	0,00	0,00	0,00	16.680.214,70	-390.809,42	4.412.544,65
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	8.614.276,48	0,00	0,00	0,00	9.216.362,27	602.085,81	1.233.960,52
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	2.909.653,91	0,00	0,00	0,00	2.956.211,47	46.557,56	362.477,04
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	9.876.756,57	0,00	0,00	0,00	9.608.320,94	-268.435,63	2.267.996,13
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	15.884.373,20	0,00	0,00	0,00	16.120.099,65	235.726,45	1.120.099,65
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	9.090.591,22	0,00	0,00	0,00	8.906.920,86	-183.670,36	1.885.627,15
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	13.800.889,54	0,00	0,00	0,00	14.134.275,88	333.388,32	3.713.802,85
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	14.195.098,99	0,00	0,00	0,00	13.870.043,74	-325.055,25	3.007.826,26
	91.442.664,01	0,00	0,00	0,00	91.492.449,49	49.785,48	

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	6.023.014,43	0,00	0,00	0,00	6.124.641,92	101.627,49	892.886,46

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	13.770.695,49	10.500.000,00	0,00	0,00	24.026.336,53	-244.358,96	3.096.289,66
	19.793.709,92	10.500.000,00	0,00	0,00	30.150.978,45	-142.731,47	

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	78.385.814,24	10.500.000,00	0,00	0,00	90.872.011,92	1.986.197,88	15.946.482,96
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	48.660.718,68	0,00	0,00	0,00	48.574.028,36	-88.690,32	2.173.050,95
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	14.130.670,66	0,00	0,00	0,00	13.889.716,27	-240.954,39	-313.375,66
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	25.453.663,67	0,00	0,00	0,00	25.413.888,77	-39.774,90	1.413.888,77
	166.630.867,25	10.500.000,00	0,00	0,00	178.749.645,32	1.618.778,07	

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	5.364.462,34	0,00	0,00	0,00	5.317.584,84	-46.577,50	-491.598,26
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA	547.637,01	0,00	0,00	0,00	477.872,23	-69.764,78	-222.060,93
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	15.754.071,47	4.742.407,98	0,00	0,00	20.696.709,50	202.230,05	1.261.431,68
	21.666.170,82	4.742.407,98	0,00	0,00	26.494.166,57	85.587,77	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

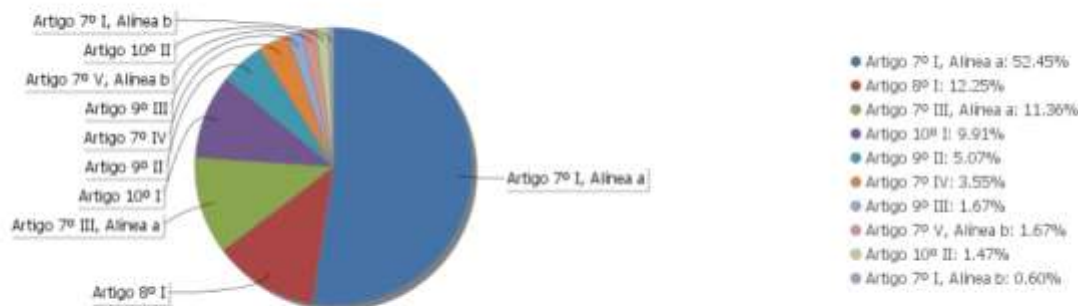
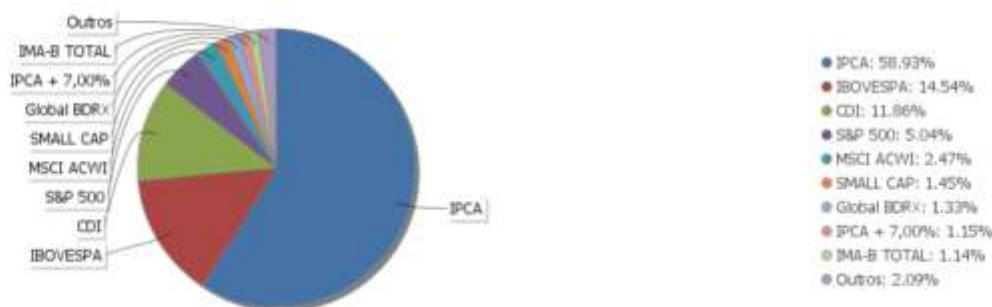
Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS
Análise de Liquidez

Período:	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínimo P.L.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	585.346.488,18	32,45		585.346.488,18	32,45	
de 31 dias a 365 dias	135.002.725,19	7,48		720.349.213,37	39,94	
acima de 365 dias	1.083.400.396,22	60,06		1.803.749.609,59	100,00	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

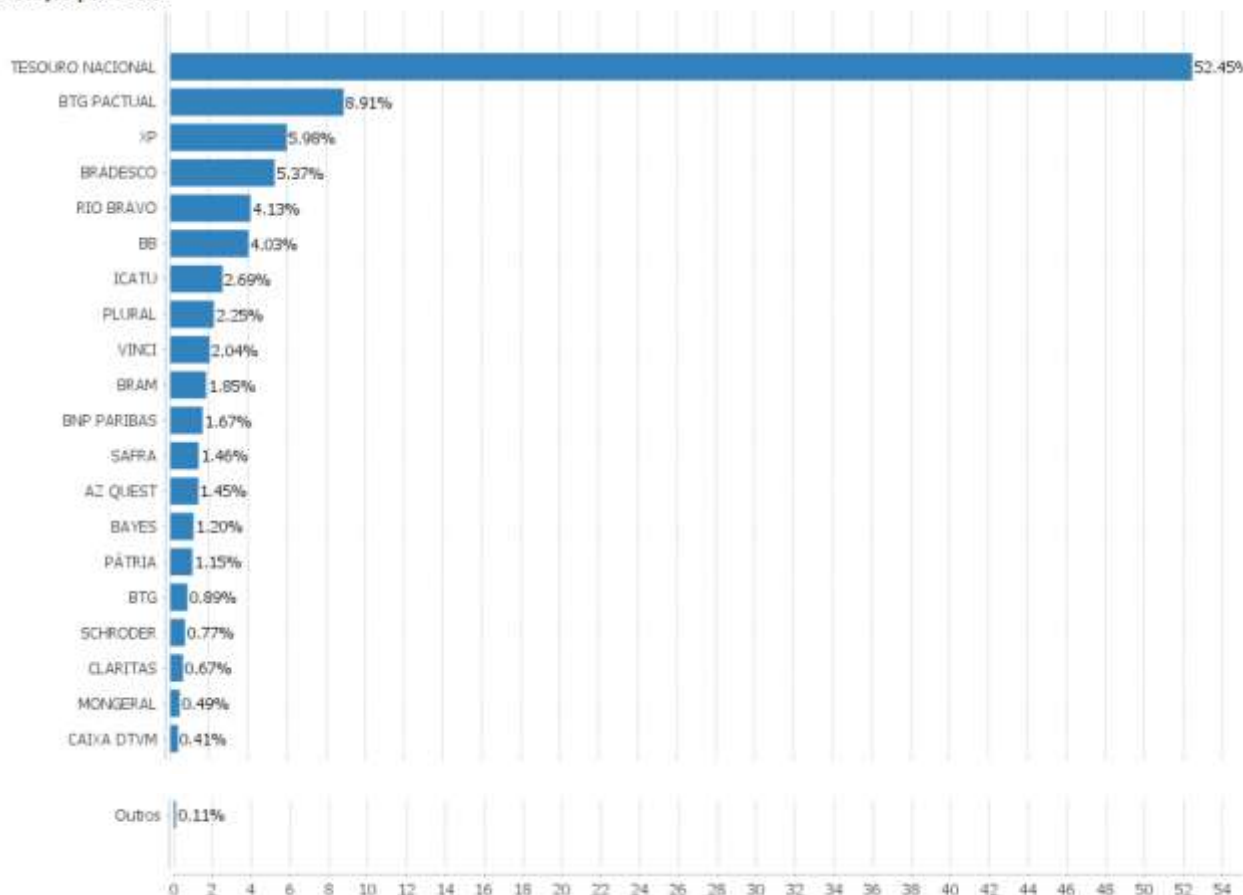
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS
Alocação por Artigo

Alocação Por Estratégia


Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Sep	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0.24	1.42	1.11	-0.41	0.65	1.37	1.35	1.63	0.05				7.65
IPCA + 5.00%	0.85	1.20	0.55	0.81	0.87	0.60	0.83	0.41	0.85				7.15
p.p. Indexador	-0.61	0.22	0.56	-1.22	-0.22	0.77	0.52	1.22	-0.79				0.48
2023	1.90	-0.99	0.78	0.93	1.67	2.04	1.30	-0.20	-0.04	-0.98	3.26	2.15	13.32
IPCA + 4.84%	0.95	1.18	1.15	0.95	0.64	0.31	0.52	0.96	0.64	0.64	0.96	0.94	9.62
p.p. Indexador	0.95	-1.74	-0.37	-0.02	1.02	1.72	0.79	-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	-0.86	-1.44	-8.36
2021	-0.70	-0.81	0.85	1.85	1.21	0.40	-0.37	-0.49	-1.48	-1.09	0.67	1.68	1.69
INPC + 5.48%	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	-1.48	-0.01	-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	0.78	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	0.48	0.63	0.63	0.44	0.57	1.01	1.71	10.79
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	-1.68	0.02	1.59	-0.90	0.57	3.13	0.57	0.96	9.71
INPC + 6.00%	0.74	0.60	0.98	0.70	0.82	1.82	0.70	0.53	0.74	0.91	0.21	0.80	9.58
p.p. Indexador	1.45	0.11	0.59	-0.55	-2.57	-1.81	0.83	-0.53	-0.17	2.21	0.36	0.36	0.12

Performance Sobre a Meta Atuarial

Relatório

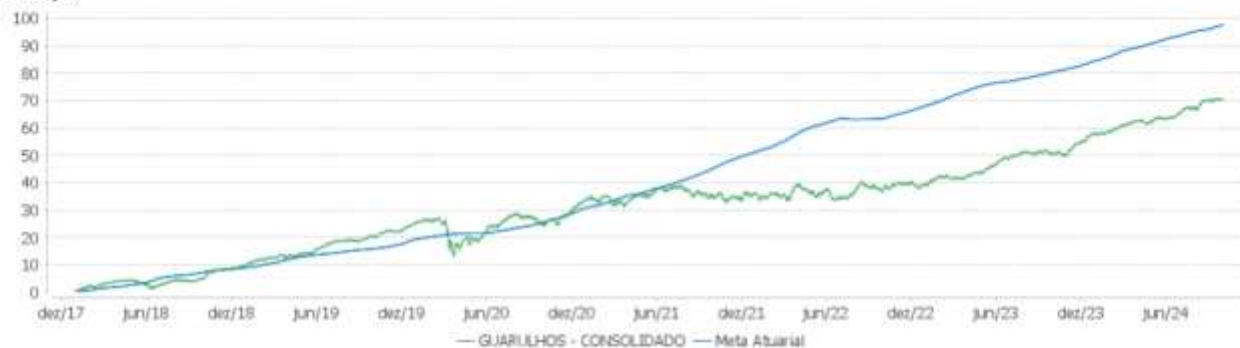
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	37	45.68	03 meses	3.06	2.10	0.96	2.48
Meses abaixo - Meta Atuarial	44	54.32	06 meses	4.72	4.44	0.28	2.33
			12 meses	12.91	9.58	3.32	2.58
			24 meses	24.41	20.83	3.58	2.99
Maior rentabilidade da Carteira	3.82	2020-11	36 meses	26.79	35.81	-9.02	4.13
Menor rentabilidade da Carteira	-6.05	2020-03	48 meses	36.44	58.78	-22.34	4.50
			60 meses	41.38	74.70	-33.32	5.78
			Desde 29/12/2017	70.31	105.26	-34.95	5.16

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

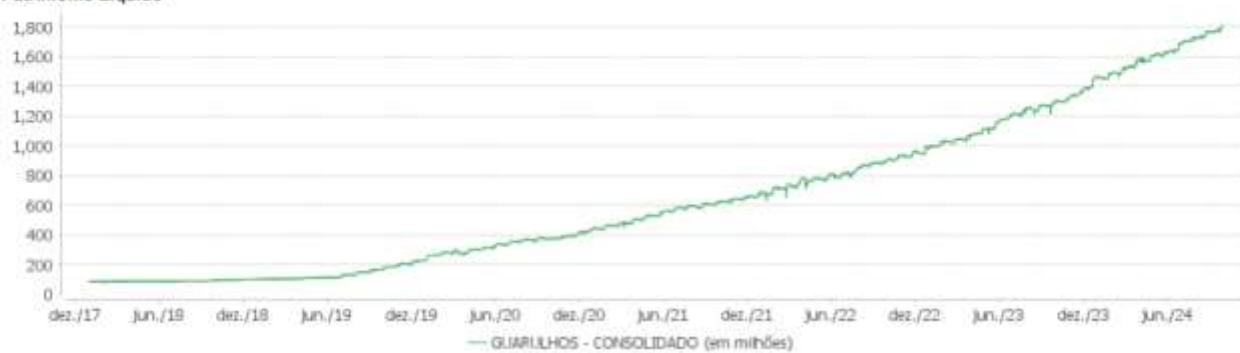
Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução



Patrimônio Líquido



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Variação da Estratégia							
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a	0,43	9,55	2,43	5,32	12,54	27,58	
Var. IPCA p.p.	-0,01	5,25	1,53	3,46	8,11	17,74	
BRADESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	0,92	9,18	2,95	5,83	12,70	28,94	
% do CDI	110,09	114,93	112,18	111,49	114,94	111,37	
NTN-B 150555 (6,356000%)	0,71	5,08	2,30	1,81	4,36		
Var. IPCA p.p.	0,27	1,78	1,50	-0,05	-0,07		
NTN-B 150555 (5,863000%)	0,67	7,95	2,17	4,71	7,29		
Var. IPCA p.p.	0,23	4,84	1,37	2,84	2,87		
NTN-B 150850 (5,713000%)	0,66	7,90	2,13	4,63	10,47	19,13	
Var. IPCA p.p.	0,22	4,59	1,33	2,77	8,05	9,29	
NTN-B 150555 (5,735000%)	0,66	7,91	2,14	4,64	7,46	12,71	
Var. IPCA p.p.	0,23	4,81	1,34	2,78	3,04	2,87	
NTN-B 150840 (5,791000%)	0,66	7,96	2,15	4,67	10,50	22,63	36,00
Var. IPCA p.p.	0,22	4,65	1,35	2,81	6,07	12,79	18,28
NTN-B 150850 (5,844000%)	0,67	8,00	2,17	4,70	10,61	22,82	36,27
Var. IPCA p.p.	0,23	4,89	1,37	2,83	6,19	12,98	18,56
NTN-B 150850 (5,732000%)	0,66	7,91	2,14	4,64	10,49	22,56	35,89
Var. IPCA p.p.	0,22	4,80	1,34	2,78	6,07	12,72	18,18
NTN-B 150535 (5,523000%)	0,64	7,75	2,09	4,53	10,18	21,97	34,99
Var. IPCA p.p.	0,20	4,44	1,29	2,67	5,75	12,13	17,28
NTN-B 150850 (5,540000%)	0,64	7,76	2,09	4,54	10,29	22,11	39,00
Var. IPCA p.p.	0,20	4,46	1,29	2,68	5,87	12,27	21,28
NTN-B 150850 (5,825000%)	0,67	7,98	2,16	4,69	10,59	19,34	
Var. IPCA p.p.	0,23	4,68	1,36	2,82	6,17	9,50	
NTN-B 150545 (5,170000%)	0,62	7,48	2,00	4,35	9,87	21,22	33,94
Var. IPCA p.p.	0,18	4,17	1,20	2,45	5,44	11,38	16,22
NTN-B 150545 (5,850000%)	0,67	8,00	2,17	4,70	10,59	22,72	32,32
Var. IPCA p.p.	0,23	4,79	1,37	2,84	6,17	12,88	14,51
NTN-B 150840 (5,522000%)	0,64	7,75	2,09	4,53	10,21	22,00	35,07
Var. IPCA p.p.	0,20	4,44	1,29	2,67	5,79	12,16	17,35
NTN-B 150545 (5,705000%)	0,66	7,83	2,13	4,63	7,18	12,37	
Var. IPCA p.p.	0,22	4,52	1,33	2,78	2,75	2,53	
NTN-B 150545 (5,760000%)	0,66	7,93	2,15	4,65	10,50	22,60	35,94

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Variação da Estratégia							
Var. IPCA p.p.	0,22	4,83	1,35	2,79	6,07	12,70	18,23
NTN-B 150850 (5,700100%)	0,66	7,89	2,13	4,62	10,46	22,48	35,79
Var. IPCA p.p.	0,22	4,58	1,33	2,76	6,04	12,65	18,07
NTN-B 150545 (5,840100%)	0,65	7,84	2,12	4,59	10,37	22,32	35,54
Var. IPCA p.p.	0,21	4,53	1,32	2,73	5,95	12,48	17,82
NTN-B 150840 (5,504000%)	0,64	7,73	2,08	4,52	10,19	21,96	35,00
Var. IPCA p.p.	0,20	4,43	1,28	2,66	5,77	12,12	17,29
NTN-B 150850 (5,930000%)	0,68	8,06	2,19	4,74	10,71	23,02	36,56
Var. IPCA p.p.	0,24	4,76	1,39	2,88	6,28	13,18	18,85
NTN-B 150555 (6,306000%)	0,71	8,35	2,28	4,93	11,13	20,23	29,74
Var. IPCA p.p.	0,27	5,05	1,48	3,07	6,70	10,39	12,02
NTN-B 150555 (6,171100%)	0,70	8,02	2,25	1,80	4,33		
Var. IPCA p.p.	0,26	1,72	1,43	-0,07	-0,09		
NTN-B 150555 (6,211100%)	0,70	8,28	2,26	4,88	11,02	20,06	29,54
Var. IPCA p.p.	0,26	4,97	1,46	3,02	6,60	10,22	11,83
NTN-B 150555 (5,871000%)	0,67	7,96	2,17	4,71	7,30		
Var. IPCA p.p.	0,23	4,85	1,37	2,85	2,87		
NTN-B 150545 (6,380000%)	0,71	8,11	2,30	1,83	4,40		
Var. IPCA p.p.	0,27	1,80	1,50	-0,03	-0,03		
NTN-B 150850 (6,010000%)	0,68	8,12	2,21	4,78	10,79	16,24	
Var. IPCA p.p.	0,24	4,82	1,41	2,92	6,37	6,40	
NTN-B 150850 (5,170000%)	0,62	7,48	2,00	4,35	9,89	21,25	37,53
Var. IPCA p.p.	0,18	4,17	1,20	2,49	5,47	11,41	19,82
NTN-B 150850 (5,761000%)	0,66	7,93	2,15	4,65	10,53	22,63	35,99
Var. IPCA p.p.	0,22	4,83	1,35	2,79	6,10	12,79	18,28
NTN-B 150555 (5,726000%)	0,66	7,91	2,14	4,64	10,51	15,90	
Var. IPCA p.p.	0,22	4,80	1,34	2,77	6,08	6,08	
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,77	7,49	2,46	4,90	10,33	24,40	37,33
% do CDI	92,64	93,70	93,55	93,88	93,46	93,89	94,01
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PUBLICOS FI RF	-0,56	1,03	1,88	0,78	5,26	16,88	26,13
Var. IMA-B TOTAL p.p.	0,11	0,21	-0,05	0,14	-0,35	-0,40	0,36
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,66	6,35	2,09	4,15	8,82	20,91	30,92
% do CDI	79,68	79,45	79,30	79,30	79,82	80,48	77,87
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	-1,34	-1,88	2,30	-0,93	2,34		
Var. IMA-B TOTAL p.p.	-0,67	-2,70	0,37	-1,57	-3,27		
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,88	8,67	2,82	5,58	11,94	27,59	42,37

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Variação da Estratégia							
% do CDI	106,08	106,47	107,20	106,79	106,00	106,19	106,70
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,84	8,11	2,73	5,33	11,17	26,07	40,17
% do CDI	100,90	101,54	103,75	101,89	101,08	100,35	101,16
BB PREV RF FLUXO FIC	0,75	7,19	2,38	4,70	9,96	23,52	35,60
% do CDI	99,22	99,94	99,26	98,93	99,07	99,31	99,56
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	-3,27	8,45	3,40	5,16	8,44		
Var. IPCA p.p.	-3,71	5,14	2,59	3,30	4,02		
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	-0,17	3,57	2,32	2,11	7,74	16,37	26,75
Var. IPCA p.p.	-0,61	0,26	1,02	0,25	3,31	6,53	9,03
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	-3,98	-0,19	3,60	-5,23	4,96	17,98	12,96
Var. IBOVESPA p.p.	-0,90	-4,43	-2,79	-8,12	-6,13	-1,81	-5,81
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	-2,24	-2,62	5,30	-0,83	9,33	13,25	9,29
Var. IBOVESPA p.p.	0,84	-0,86	-1,09	-3,73	-3,75	-6,55	-9,49
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	-3,70	-4,18	6,85	-3,34	8,14	7,88	-13,41
Var. IBOVESPA p.p.	-0,82	-2,42	0,47	-6,23	-4,95	-11,91	-32,19
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	-2,67	-3,96	5,72	-0,29	9,04	8,54	7,27
Var. IBOVESPA p.p.	0,41	-1,90	-0,68	-3,19	-4,06	-11,29	-11,50
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	-2,61	0,68	5,97	-0,21	8,99	11,00	-2,91
Var. SMALL CAP p.p.	1,80	14,35	4,57	9,78	12,74	17,58	20,89
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	-4,18	-1,78	4,12	-1,56	9,19	9,73	16,30
Var. IBRX 100 p.p.	-1,21	-0,55	-2,31	-4,76	-4,34	-9,58	-2,43
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	-3,14	-7,85	3,89	-0,21	5,18	7,22	5,63
Var. IBOVESPA p.p.	-0,97	-5,88	-2,49	-3,11	-7,90	-12,58	-13,15
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	-4,55	-3,73	7,00	-3,02	8,70	29,73	24,45
Var. IBOVESPA p.p.	-1,47	-1,97	1,22	-5,92	-4,38	9,94	5,67
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	-2,03	-11,29	3,73	-10,16	-2,73	-5,43	-21,45
Var. IBOVESPA p.p.	1,05	-9,52	-2,86	-13,06	-15,81	-25,27	-40,23
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	-4,87	-6,13	2,84	-2,02	6,45	16,68	37,15
Var. IBOVESPA p.p.	-1,79	-4,36	-3,55	-4,92	-6,63	-3,11	18,38
XP DIVIDENDOS FI DE AÇÕES	-3,04	2,25	11,19	3,57	15,55	22,05	40,40
Var. IBOVESPA p.p.	0,04	4,02	4,81	0,68	2,46	2,25	21,63
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	1,69	17,07	5,09	8,16	26,77	52,75	31,51
Var. MSCI World p.p.							
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	-1,99	30,22	1,68	18,06	38,90	58,87	19,72
Var. Global BDRX p.p.	-0,88	-11,74	1,05	-4,44	-14,08	-27,53	-25,37
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-2,29	35,97	-1,00	17,68	50,48	77,83	27,14

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Variação da Estratégia							
Var. IBOVESPA p.p.	0,79	37,73	-7,39	14,78	37,40	56,03	8,37
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	-2,72	30,90	-0,21	15,67	38,71	57,28	22,77
Var. MSCI ACWI p.p.	-1,13	-0,95	-4,30	-2,93	-2,98	2,18	2,52
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	-2,29	27,69	2,70	16,83	38,88	57,67	18,88
Var. MSCI ACWI p.p.	-0,70	-4,16	-1,39	-1,77	-2,21	2,56	-1,56
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	1,48	7,06	4,76	6,13			
% do CDI	177,89	88,37	180,98	117,17			
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	6,99	15,46	9,81	13,19	21,54	40,14	4,59
Var. MSCI ACWI p.p.	8,58	-16,39	5,72	-5,41	-19,55	-14,97	-15,65
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	2,42	35,64	6,73	17,70	52,26	90,58	4,14
Var. IPCA + 6,00% p.p.	1,48	27,69	4,58	12,75	41,60	67,25	-35,96
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-2,02	26,86	2,14	18,81	37,30	30,61	-23,67
Var. MSCI ACWI p.p.	-0,43	-4,99	-1,95	0,21	-3,79	-24,50	-44,11
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	1,60	13,98	-0,11	3,19	31,22	66,42	17,05
Var. MSCI ACWI p.p.	3,19	-17,87	-4,20	-15,41	-9,67	11,31	-3,19
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	-0,16	6,00	7,69				
% do CDI	-18,73	293,10	292,27				
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	-1,71	-2,21	4,40	2,02	7,62	14,53	
Var. IBOVESPA p.p.	1,37	-0,44	-1,89	-0,88	-5,46	-5,26	
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	-0,18	5,53	4,28	4,24	12,97	35,43	43,39
Var. IBOVESPA p.p.	2,90	7,30	-2,11	1,39	-0,11	15,64	24,61
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	2,38	24,57	6,44	11,96	40,91	83,25	73,44
Var. S&P 500 p.p.	4,11	-11,39	3,01	-7,63	-5,30	21,30	38,45
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	-0,32	7,59	-1,97	5,26	8,87		
Var. IPCA + 7,00% p.p.	-1,33	-1,12	-4,57	-0,20	-2,84		
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	-0,87	2,75	7,07	10,32	-4,76		
Var. IPCA + 8,00% p.p.	-1,96	-6,73	4,21	4,37	-17,50		
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA	-12,74	-31,73					
Var. IBOVESPA p.p.	-9,66	-37,42					
GUARULHOS - CONSOLIDADO	0,05	7,65	3,06	4,72	12,91	24,41	26,79
Var. IPCA + 5,00% p.p.	-0,79	0,48	0,96	0,28	3,28	3,38	-8,40
CDI	0,83	7,99	2,63	5,23	11,06	25,98	39,71
IBOVESPA	-3,08	-1,77	6,38	2,90	13,08	19,79	18,78
INPC + 6,00%	0,97	7,93	2,15	4,77	10,31	22,14	38,76
IPCA + 6,00%	0,93	7,95	2,35	4,95	10,66	23,33	40,10

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

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
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 ÍndiceMSCI 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 semestral, no	2,00

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
					último dia útil de dezembro e junho ou no resgate total ou parcial das cotas, o que ocorrer primeiro	
BRANCO FI RF MAXI PODER PÚBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRANCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRANCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL						
BRANCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PÚBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		2,50
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES			D+5 du	D+7 du	-	2,00
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTIESTRATÉGIA						
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA						
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+0	D+2 du		0,20
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM					O fundo cobrará 10,00 % do que exceder 100,00 % o índice CDI-E. A taxa de performance será paga no(s) mês(es) de Fevereiro e Agosto	
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
ICATU VANGUARDA IGARATE 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
PRINCIPAL 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

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C						0,08
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	D+1 du	D+0	D+10	D+13	-	2,00
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 PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+1	D+2		1,15
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 USD FIP CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du	-	
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL 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: 30/09/2024

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	0,82	7,18	2,55	4,80	10,28	25,21	37,49	40,92	47,32
IRF-M 1+	0,11	2,50	2,27	1,11	7,67	22,81	31,70	27,56	37,27
IRF-M TOTAL	0,34	3,90	2,36	2,19	8,45	23,17	33,03	31,68	40,32
IMA-B 5	0,40	5,30	1,92	3,18	8,43	21,06	32,25	40,12	50,27
IMA-B 5+	-1,42	-2,62	2,55	-1,13	3,64	14,16	20,09	23,93	21,86
IMA-B TOTAL	-0,67	0,82	1,94	0,64	5,61	17,28	25,78	31,70	34,48
IMA-GERAL TOTAL	0,34	4,99	2,51	3,30	8,98	22,81	33,94	37,26	43,22
IDKA 2	0,39	5,01	1,75	2,72	8,05	20,40	31,12	39,27	50,42
IDKA 20	-3,07	-9,14	3,35	-4,78	0,20	8,96	10,04	12,27	2,29
CDI	0,83	7,99	2,83	5,23	11,06	25,98	39,71	43,89	49,01

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-3,08	-1,77	8,38	2,90	13,08	19,79	18,78	39,34	25,84
IBRX 100	-2,97	-1,23	6,43	3,20	13,53	19,31	17,72	38,71	26,80
IBRX 50	-3,28	-0,22	6,28	4,00	14,18	20,25	20,95	43,28	28,92
SMALL CAP	-4,41	-13,67	1,39	-9,99	-3,75	-6,59	-23,80	-11,80	-13,37
Índice Consumo - ICON	-4,71	-11,22	3,27	-4,43	-0,29	-18,06	-40,81	-41,80	-42,40
Índice Dividendos - IDIV	-0,72	4,25	7,93	8,38	19,48	36,40	46,24	74,87	57,72

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

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	-1,73	35,95	3,43	19,59	46,21	61,94	33,99	65,50	153,26

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-2,58	-0,16	-1,24	-3,00	2,69	10,54	21,74	18,29	23,16

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-1,59	31,85	4,09	18,60	41,09	55,11	20,24	45,57	114,03

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,44	3,31	0,80	1,86	4,42	9,84	17,71	29,77	33,84
INPC	0,48	3,29	0,60	1,69	4,09	8,78	16,60	29,18	34,20
IGPM	0,62	2,64	1,52	3,58	4,53	-1,71	6,40	32,85	56,68
SELIC	0,83	7,99	2,63	5,23	11,05	25,98	39,71	43,89	49,01

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,77	6,41	1,84	3,93	8,58	18,75	32,35	51,72	62,74
IPCA + 5,00%	0,85	7,18	2,10	4,44	9,62	21,03	36,19	57,62	70,69
IPCA + 5,50%	0,89	7,56	2,22	4,69	10,14	22,18	38,14	60,63	74,78
IPCA + 5,89%	0,92	7,86	2,32	4,89	10,55	23,08	39,67	63,01	78,02
IPCA + 6,00%	0,93	7,95	2,35	4,95	10,66	23,33	40,10	63,69	78,95
INPC + 4,00%	0,81	6,39	1,84	3,75	8,24	17,60	31,10	51,03	63,17
INPC + 6,00%	0,97	7,93	2,15	4,77	10,31	22,14	38,78	62,93	79,42

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

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%)	40.970.179,46	5,523000	38.127.938,05	6,498200	-2.842.241,41
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.465.467,80	5,170000	3.003.037,82	6,436600	-462.429,98
NTN-B 150545 (5,640100%)	28.570.625,39	5,640100	26.139.118,04	6,436600	-2.431.507,35
NTN-B 150545 (5,705000%)	37.079.508,28	5,705000	34.175.416,48	6,436600	-2.904.091,80
NTN-B 150545 (5,760000%)	17.708.389,83	5,760000	16.423.656,28	6,436600	-1.284.733,55
NTN-B 150545 (5,850000%)	54.569.062,32	5,850000	51.127.776,54	6,436600	-3.441.285,78
NTN-B 150545 (6,360000%)	40.942.324,80	6,360000	40.600.225,60	6,436600	-342.099,20
NTN-B 150555 (5,726000%)	51.301.686,47	5,726000	46.698.898,81	6,435900	-4.602.787,66
NTN-B 150555 (5,735000%)	73.665.256,76	5,735000	67.138.321,58	6,435900	-6.526.935,18
NTN-B 150555 (5,863000%)	45.249.090,17	5,863000	41.961.450,99	6,435900	-3.287.639,18
NTN-B 150555 (5,871000%)	45.200.357,82	5,871000	41.961.450,99	6,435900	-3.238.906,83
NTN-B 150555 (6,171100%)	21.129.175,97	6,171100	20.414.245,91	6,435900	-714.930,06
NTN-B 150555 (6,211100%)	41.259.465,37	6,211100	40.073.165,70	6,435900	-1.186.299,67
NTN-B 150555 (6,306000%)	57.905.881,43	6,306000	56.941.688,99	6,435900	-964.192,44
NTN-B 150555 (6,356000%)	30.525.259,48	6,356000	30.212.244,71	6,435900	-313.014,77
NTN-B 150840 (5,504000%)	22.953.477,64	5,504000	20.980.811,98	6,420000	-1.972.665,66
NTN-B 150840 (5,522000%)	22.912.290,80	5,522000	20.980.811,98	6,420000	-1.931.478,82
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.385.267,60	5,791000	12.588.487,19	6,420000	-796.780,41
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.412.702,29	5,170000	2.894.129,54	6,456600	-518.572,75
NTN-B 150850 (5,540000%)	33.799.998,03	5,540000	30.098.947,29	6,456600	-3.701.050,74
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.368.539,59	5,700100	10.336.176,96	6,456600	-1.032.362,63
NTN-B 150850 (5,713000%)	34.321.288,89	5,713000	31.258.599,13	6,456600	-3.062.689,76
NTN-B 150850 (5,732000%)	61.364.604,80	5,732000	56.022.079,13	6,456600	-5.342.525,67
NTN-B 150850 (5,761000%)	22.559.446,10	5,761000	20.672.353,93	6,456600	-1.887.092,18
NTN-B 150850 (5,825000%)	26.089.278,22	5,825000	24.103.964,68	6,456600	-1.985.313,54
NTN-B 150850 (5,844000%)	29.579.409,92	5,844000	27.395.003,42	6,456600	-2.184.406,50
NTN-B 150850 (5,930000%)	44.419.681,21	5,930000	41.592.776,10	6,456600	-2.826.905,11
NTN-B 150850 (6,010000%)	30.334.244,67	6,010000	28.693.227,25	6,456600	-1.641.017,42

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
394	02/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.259.530,05	0,00	435.234,58802100	2,8939107430
368	02/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.863,51	0,00	574,83113600	2,8939107430
369	04/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	249.143,38	0,00	86.030,62027200	2,8959846320
364	05/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	34.518,72276100	2,8969786670
397	06/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	137.150,86	0,00	47.325,85086200	2,8980114990
370	09/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	491,48	0,00	169,53366700	2,8990111910
400	10/09/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	1.278.179,18	0,00	265.726,38972824	4,8101330000
365	12/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	132.186,22	45.549,56163600	2,9020305630
395	12/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.203.187,21	414.601,83960200	2,9020305630
382	12/09/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	1.180.000,00	245.146,39226442	4,8134504000
371	12/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	297.611,91	102.552,98955000	2,9020305630
386	16/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	34.434,28116100	2,9040826940
372	17/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	344.546,82	0,00	118.801,74205400	2,9050738550
398	18/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	20,23	0,00	6,96111700	2,9081427360
383	18/09/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	50.000,00	10.372,95116062	4,8202290000
373	19/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	10.084.619,20	0,00	3.468.804,61170000	2,9072318360
387	20/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	35.552,08	12.224,52087700	2,9082595840
374	20/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	30.211.134,47	10.388.046,04520400	2,9082595840
379	20/09/2024	BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	10.500.000,00	0,00	3.575.907,82167854	2,9363173000
366	20/09/2024	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	4.742.407,98	0,00	4.742.407,980000	1,000,0000000000
367	20/09/2024	XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	10.000.000,00	0,00	2.971.856,74839750	3,3648997400
388	23/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	7.500.000,00	0,00	2.577.951,16351600	2,9092870750
393	23/09/2024	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	7.500.000,00	2.269.221,83522300	3,3050977580
380	23/09/2024	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BOR-NÍVEL I PB	10.500.000,00	0,00	12.510,88856888	839,2689250000
389	24/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	7.500.000,00	2.577.016,75805000	2,9103419590
375	24/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	6.257.582,02	2.150.122,60007800	2,9103419590
390	25/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	239.000,00	82.089,79312500	2,9114460020
376	25/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	24.838.446,47	0,00	8.462.614,95252600	2,9114460020

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
365	25/09/2024	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	6.257.592,02	0,00	348.320,56543161	17,9650375000
391	26/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	34.335,25033600	2,9124587420
399	26/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	715,61	0,00	245,70648400	2,9124587420
377	26/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.676.818,69	0,00	575.739,89489300	2,9124587420
392	27/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.358.622,68	0,00	466.320,05194600	2,9134983030
378	27/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	589.023,99	202.170,69953100	2,9134983030
396	30/09/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.118.579,77	0,00	383.787,91566700	2,9145778810
Total			91.648.527,93	55.495.267,90		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0%

Value-At-Risk (R\$): 21.414.041,83

Value-At-Risk: 1,19%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽³⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,62	0,09		0,02	-0,43	0,57	1.255.875.240,40	69,63
Artigo 8º	11,77	6,22		0,62	-0,36	-3,36	220.987.129,36	12,25
Artigo 9º	12,31	5,48		0,16	-0,07	-0,07	121.643.427,94	6,74
Artigo 10º	9,97	4,00		0,39	-0,01	0,75	205.243.811,89	11,38
GUARULHOS - CONSOLIDADO		1,19		1,19			1.803.749.609,59	100,00

Renda Fixa

Value-At-Risk: 0,09%

Artigo 7º I, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150535 (5,523000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,77	0,64	40.970.179,46	2,27
NTN-B 150840 (5,504000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,78	0,64	22.953.477,64	1,27
NTN-B 150840 (5,522000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,77	0,64	22.912.290,80	1,27
NTN-B 150840 (5,791000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,60	0,66	13.385.267,60	0,74
NTN-B 150545 (5,170000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,89	0,62	3.466.467,80	0,19
NTN-B 150545 (5,640100%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,74	0,65	28.570.625,39	1,58
NTN-B 150545 (5,705000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,71	0,66	37.079.508,28	2,06
NTN-B 150545 (5,760000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,70	0,66	17.708.389,83	0,98
NTN-B 150545 (5,850000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,67	0,67	54.569.082,32	3,03
NTN-B 150545 (6,360000%)	0,25	0,20	-0,00	0,22	-0,50	0,71	40.942.324,80	2,27
NTN-B 150850 (5,170000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,89	0,62	3.412.702,29	0,19
NTN-B 150850 (5,540000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,77	0,64	33.799.998,03	1,87
NTN-B 150850 (5,700100%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,72	0,66	11.368.539,59	0,63
NTN-B 150850 (5,713000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,71	0,66	34.321.288,89	1,90
NTN-B 150850 (5,732000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,71	0,66	61.364.604,80	3,40
NTN-B 150850 (5,761000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,70	0,66	22.559.446,10	1,25

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150850 (5,825000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,66	0,67	26.089.278,22	1,45
NTN-B 150850 (5,844000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,67	0,67	29.579.409,92	1,64
NTN-B 150850 (5,930000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,64	0,66	44.419.681,21	2,46
NTN-B 150850 (6,010000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,62	0,68	30.334.244,67	1,68
NTN-B 150555 (5,726000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,71	0,66	51.301.686,47	2,84
NTN-B 150555 (5,735000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,70	0,66	73.685.256,76	4,08
NTN-B 150555 (5,863000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,66	0,67	45.249.090,17	2,51
NTN-B 150555 (5,871000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,66	0,67	45.200.357,82	2,51
NTN-B 150555 (6,171100%)	0,25	0,20	-0,00	0,21	-0,56	0,70	21.129.175,97	1,17
NTN-B 150555 (6,211100%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,55	0,70	41.259.468,37	2,29
NTN-B 150555 (6,306000%)	0,25	0,06	-0,00	0,09	-0,52	0,71	57.905.881,43	3,21
NTN-B 150555 (6,356000%)	0,25	0,20	-0,00	0,22	-0,51	0,71	30.525.259,48	1,69
Sub-total	0,25	0,06	-0,00		-0,67	0,67	946.041.991,11	52,45

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,04	0,02	0,00	0,02	-1,54	0,77	3.293.467,43	0,18
BRADESCO FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,02	0,01	0,00	0,01	-10,21	0,66	13.142,12	0,00
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	4,35	2,59	0,00	0,81	-0,32	-0,56	7.476.218,76	0,41
Sub-total	3,00	1,79	0,00		-0,32	-0,12	10.782.828,31	0,60

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,02	0,01	-0,00	0,01	-4,25	0,75	37.698.225,42	2,09
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,02	0,02	0,00	0,02	0,33	0,84	4.397.490,24	0,24
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,04	0,05	-0,00	0,05	1,20	0,88	96.797.703,49	5,37
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	5,83	2,57	0,00	2,31	-0,37	-1,34	13.113.322,96	0,73
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	15,16	1,17	0,00	1,18	-0,27	-3,27	22.124.116,69	1,23
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	2,81	1,76	0,01	1,76	-0,36	-0,17	30.710.643,40	1,70
Sub-total	2,02	0,41	0,01		-0,35	0,13	204.841.502,20	11,36

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Artigo 7º II

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	1,50	0,21	0,00	0,22	-0,27	0,43	64.084.414,74	3,55
Sub-total	1,50	0,21	0,00		-0,27	0,43	64.084.414,74	3,55

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRANCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	0,11	0,06	0,00	0,06	0,75	0,92	30.124.504,04	1,67
Sub-total	0,11	0,06	0,00		0,75	0,92	30.124.504,04	1,67

Renda Variável

Value-At-Risk: 6,22%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	13,83	6,87	0,07	3,82	-0,35	-3,08	21.729.841,93	1,20
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	11,70	5,95	0,06	5,89	-0,29	-2,61	26.226.163,50	1,45
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	12,09	6,15	0,04	1,65	-0,33	-3,14	14.917.000,91	0,83
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	14,03	8,05	0,04	5,58	-0,20	-2,03	13.501.353,61	0,75
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	10,88	5,67	0,10	2,70	-0,52	-4,87	40.552.531,10	2,25
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	12,86	7,39	0,04	3,78	-0,39	-4,18	12.056.502,75	0,67
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	14,16	7,96	0,01	5,27	-0,38	-4,55	1.953.653,52	0,11
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	13,70	7,77	0,01	3,52	-0,33	-3,70	2.368.031,43	0,13
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	12,97	6,28	0,05	2,62	-0,24	-2,24	18.885.453,55	1,05
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	11,35	6,25	0,05	2,63	-0,31	-2,67	17.903.269,45	0,99
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	12,32	7,01	0,16	3,71	-0,31	-3,04	50.915.327,61	2,82
Sub-total	11,77	6,22	0,62		-0,36	-3,36	220.987.129,36	12,25

Investimentos Estruturados

Value-At-Risk: 4,00%

Artigo 10º I

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extra: 30/09/2024

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	13,63	7,44	0,28	6,12	0,11	2,38	90.872.011,92	5,04
ICATU VANGUARDA IGARATE LONG BIASED FI MULTIMERCADO	5,74	3,02	0,07	4,23	-0,18	-0,18	48.574.028,36	2,69
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	13,32	4,69	0,02	4,45	-0,19	-1,71	13.889.716,27	0,77
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	5,53	4,49	0,03	4,49	-0,18	-0,16	25.413.888,77	1,41
Sub-total	8,36	4,59	0,39		0,01	0,92	178.749.645,32	9,91

Artigo 10º II

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	3,04	4,79	-0,00	4,79	-0,56	-0,87	5.317.584,54	0,29
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA	47,21	2,73	-0,00	7,10	-0,29	-12,74	477.872,23	0,03
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	27,67	1,79	-0,00	1,79	-0,04	-0,32	20.698.709,50	1,15
Sub-total	20,82	1,77	-0,00		-0,06	-0,40	26.494.166,57	1,47

Investimentos no Exterior

Value-At-Risk: 5,48%

Artigo 9º II

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	22,15	10,40	0,04	12,47	-0,14	-2,29	16.680.214,70	0,92
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	19,21	8,08	0,03	8,39	0,32	5,99	9.216.362,27	0,51
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	25,13	12,87	0,01	10,55	0,03	1,60	2.956.211,47	0,16
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	16,34	7,97	0,00	8,15	-0,22	-2,72	9.608.320,94	0,53
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	1,63	2,11	0,00	2,11	0,40	1,48	16.120.099,65	0,89
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	19,76	9,18	-0,01	10,35	-0,14	-2,02	8.906.920,86	0,49

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	16,52	8,74	0,01	8,75	0,10	2,42	14.134.275,86	0,78
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	15,02	7,30	0,01	7,67	-0,21	-2,29	13.870.043,74	0,77
Sub-total	11,38	5,35	0,10		-0,07	0,05	91.492.449,49	5,07

Artigo 9º III

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	13,37	7,57	0,02	7,57	0,06	1,69	6.124.641,92	0,34
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	17,49	7,62	0,04	3,23	-0,11	-1,09	24.026.336,53	1,33
Sub-total	15,13	7,11	0,06		-0,08	-0,44	30.150.978,45	1,67

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

Cabe ressaltar que, em atendimento às solicitações realizadas por este Controle Interno e, após, indo ao encontro dos apontamentos do Tribunal de Contas do Estado, o relatório mensal de investimentos elaborado pela LDB CONSULTORIA FINANCEIRA foi adequado para que conste a justificativa acerca das situações envolvendo os fundos ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE e BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM, conforme captura de tela abaixo.

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 30/09/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Observações

A empresa de consultoria contratada LDB, para elaboração mensal do relatório analítico de investimentos, utiliza-se do valor do patrimônio líquido do fundo no Brasil, e os fundos no relatório aparecem como desenquadrados. Justificamos, no entanto, que não estão desenquadrados, conforme dispõe o artigo 19 da Resolução CMN 4963/2021:

Art. 19. O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em um mesmo fundo de investimento deverá representar, no máximo, 15% (quinze por cento) do patrimônio líquido do fundo, observado o disposto no art. 16.

Assim como o artigo 9º, § 5º. Para fins de verificação do disposto no art. 19, em relação aos fundos de que trata este artigo, considera-se o patrimônio líquido do fundo constituído no exterior.

E ainda o artigo 118, inciso II, da portaria MTP Nº 1.467 de 02 de junho de 2022 ratifica que: quando se tratar de fundos de investimento do segmento de investimentos no exterior, o limite deverá ser verificado apenas em relação ao patrimônio líquido do fundo constituído no exterior.

Nesse caso, a ideia é que seja considerado apenas o patrimônio líquido do fundo no exterior, e não o patrimônio líquido do fundo no Brasil (caso haja um fundo espelho no Brasil). Isso se dá porque o fundo no exterior é o que está de fato investindo em ativos no exterior.

Dito isso, apresentamos abaixo o patrimônio líquido do fundo offshore do fundo ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE e do menor fundo BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM, bem como a posição da carteira do IPREF em relação ao patrimônio líquido:

ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE

PL do Fundo (R\$): 837.262.630,00

Valor Aplicado (R\$): 9.216.362,27

% Fundo: 1,10

BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM

PL do Fundo (R\$): 5.118.200.000,00

Valor Aplicado (R\$): 16.120.099,65

% Fundo: 0,31

Obs: Os valores do Patrimônio Líquido dos fundos offshore foram obtidos com as instituições gestoras dos fundos.

Os procedimentos de credenciamento das instituições seguem os preceitos delineados na Resolução nº 01/2024 – C.A. IPREF, de acordo com os regramentos do Ministério do Trabalho e Previdência, 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 Investimentos, e, posteriormente homologados pela Autoridade Administrativa do IPREF.

No período compreendido entre julho e setembro de 2024, foram avaliados todos os processos de credenciamento de instituições financeiras, conforme listagem anexa nas próximas linhas:

Processos de Credenciamento

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS CREDENCIADAS		
Nome da Instituição	Data do Credenciamento	Nº P.A.
Genial Investimentos C.V.M. S.A.	26/07/2024	508/2024
Vinci Equities Gestora de Recursos Ltda.	26/07/2024	509/2024
Vinci Soluções de Investimentos Ltda.	26/07/2024	510/2024
MOS Gestão de Investimentos Ltda.	26/07/2024	507/2024
Mongeral Aegon Investimentos Ltda.	26/07/2024	552/2024
XP Investimentos CCTVM	26/07/2024	568/2024
XP Vista Asset Management Ltda.	26/07/2024	569/2024
AZ Quest Investimentos Ltda.	26/07/2024	557/2024
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	26/07/2024	567/2024
Banco Bradesco S.A.	28/08/2024	645/2024
Rio Bravo Investimentos Ltda.	28/08/2024	646/2024
S3 Caceis Brasil DTVM S.A.	28/08/2024	647/2024
Bem DTVM Ltda.	28/08/2024	648/2024
Bram-Bradesco Asset Management S.A. DTVM	28/08/2024	649/2024
CAIXA D.T.V.M. S.A.	28/08/2024	652/2024
Caixa Econômica Federal	28/08/2024	653/2024
Intrag DTVM Ltda.	26/09/2024	932/2024
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	26/09/2024	933/2024
Confederação das Cooperativas do Sicredi – Confederação Sicredi	26/09/2024	931/2024

Os referidos processos, a princípio, foram analisados nos termos da Resolução nº 01/2024 – C.A. IPREF, sendo os mesmos aprovados pelo Comitê de Investimentos e homologados pela Autoridade Administrativa do IPREF, e pode-se verificar que, a princípio, seguiram os padrões estabelecidos na referida regulamentação.

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

No que tange à autorização para aplicação ou resgate de recursos, há deliberação do Comitê de investimentos para tal, e, após essa deliberação, o Setor de Investimentos operacionaliza o processo, encaminhando à Autoridade Administrativa que é responsável por ratificar os atos do Comitê, e, após este trâmite, o processo retorna ao Setor de Investimentos para as execuções deliberadas e decididas, seguindo um padrão transparente de deliberações e decisões.

Diante do cenário dos investimentos da carteira do RPPS de Guarulhos, entendemos que devem continuar sendo realizadas as avaliações periódicas das aplicações, conforme já efetuado pelo Comitê de Investimentos, Setor de Investimentos e Conselhos, objetivando a análise dos quadros de performance e, se o caso, aplicar ações de manutenção, adequações, mudanças de planejamento e/ou modificações das carteiras.

III – Do Resultado das Análises - Orçamentária e Financeira

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 01/07/2024 e 30/09/2024, senão vejamos:

Quadro Orçamentário do terceiro trimestre expressos em reais (Receita, Despesas, Empenhado, Liquidado, Pago)

Quadro Orçamentário Receita - expresso em reais

RECEITA PREVISTA X ATUALIZADA X ARRECADADA				
DESCRIÇÃO	PREVISÃO INICIAL	PREVISÃO ATUALIZADA	PREVISTAS ATÉ O MÊS	REALIZADO ATÉ O MÊS
JANEIRO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	34.127.122,24
FEVEREIRO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	44.043.109,35
MARÇO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	47.829.153,01
ABRIL	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	35.381.922,58
MAIO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	61.707.805,97
JUNHO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	41.030.432,43
JULHO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	37.769.167,15
AGOSTO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	45.590.749,90
SETEMBRO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	34.189.034,10
OUTUBRO	38.124.534,15	38.124.534,15	0,00	0,00
NOVEMBRO	38.124.534,15	38.124.534,15	0,00	0,00
DEZEMBRO	38.124.534,35	38.124.534,35	0,00	0,00
TOTAL	457.494.410,00	457.494.410,00	343.120.807,35	381.668.496,73

A previsão orçamentária para o trimestre entre julho e setembro de 2024 de arrecadação era de R\$ 114.373.602,45 (cento e quatorze milhões, trezentos e setenta mil, seiscentos e dois reais e quarenta e cinco centavos), sendo que, consoante números acima descritos, devidamente ressaltados para o trimestre exposto o IPREF obteve uma arrecadação na ordem de R\$ 117.548.951,15 (cento e dezessete milhões, quinhentos e quarenta e oito mil, novecentos e cinquenta e um reais e quinze centavos), ou seja, a arrecadação apresentou um resultado de R\$ 3.175.348,70 (três milhões, cento e setenta e cinco mil, trezentos e quarenta e oito reais e setenta centavos) acima do previsto para o trimestre.

Quadro Orçamentário Despesas - expresso em reais

DESPESA MENSAL REALIZADA					
DESCRIÇÃO	DOTAÇÃO INICIAL	DOTAÇÃO ATUALIZADA	DESPESA EMPENHADA	DESPESA LIQUIDADADA	DESPESAS PAGAS
Janeiro	56.791.200,83	56.791.200,83	22.509.676,17	20.409.876,84	20.366.437,63
Fevereiro	56.791.200,83	56.791.200,83	28.763.944,32	21.569.892,29	21.528.130,91
Março	56.791.200,83	56.791.200,83	46.295.078,60	22.663.380,26	22.680.165,43
Abril	56.791.200,83	56.791.200,83	20.775.176,27	23.069.948,88	23.084.211,82
Maiο	56.791.200,83	56.791.200,83	21.078.481,36	23.266.892,85	23.310.805,56
Junho	56.791.200,83	56.791.200,83	21.360.503,94	23.524.560,59	23.493.024,00
Julho	56.791.200,83	56.791.200,83	21.010.889,88	23.430.335,72	23.425.198,51
Agosto	56.791.200,83	64.291.200,83	28.240.932,17	23.305.816,70	23.304.314,67
Setembro	56.791.200,83	56.791.200,83	21.911.932,21	30.830.891,78	30.824.974,59
Outubro	56.791.200,83	56.791.200,83	0,00	0,00	0,00
Novembro	56.791.200,83	56.791.200,83	0,00	0,00	0,00
Dezembro	56.791.200,87	56.791.200,87	0,00	0,00	0,00
Total	681.494.410,00	688.994.410,00	231.946.615,22	212.071.595,91	212.017.263,12

A previsão orçamentária de dotação atualizada para o trimestre entre julho e setembro de 2024 de despesas era de R\$ 177.873.602,49 (cento e setenta e sete milhões, oitocentos e setenta e três mil, seiscentos e dois reais e quarenta e nove centavos), sendo que, consoante números acima descritos, devidamente ressaltados para o trimestre exposto, o IPREF efetuou pagamentos de despesas pagas na ordem de R\$ 77.554.487,77 (setenta e sete milhões, quinhentos e cinquenta e quatro mil, quatrocentos e oitenta e sete reais e setenta e sete centavos).

No mês de agosto, a dotação do Instituto foi suplementada no valor de R\$ 7.500.000,00 para a aquisição do edifício-sede do IPREF, através do Decreto Municipal Nº 41.803/2024, de 27 de agosto de 2024.

Análise do Orçado/Financeiro – julho a setembro de 2024 – valores expressos em reais

MÊS	RECEITAS REALIZADAS	DESPESAS PAGAS
Julho	37.769.167,15	23.425.198,51
Agosto	45.590.749,90	23.304.314,67
Setembro	34.189.034,10	30.824.974,59
Totais	117.548.951,15	77.554.487,77

Superávit no trimestre (+)

R\$ 39.994.463,38

De acordo com o comportamento das receitas arrecadadas e despesas realizadas pela Autarquia, foi constatado o resultado superavitário na ordem de R\$ 39.994.463,38 (trinta e nove milhões, novecentos e noventa e quatro mil, quatrocentos e sessenta e três reais e trinta e oito centavos).

Conforme apresentado, constatamos no período analisado a receita total arrecadada correspondeu a valores maiores do que foi orçado e no mesmo lastro, digno de citação e detalhamento no relatório anual durante o ano de 2024, a receita total arrecadada correspondeu a um valor maior do que o previsto.

No que tange à despesa, quando falamos de previsão orçamentária e o efetivamente gasto, veja-se que o valor efetivamente gasto foi menor que o previsto, 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 ou até verificar a necessidade de ajustar os próximos orçamentos.

Sempre produtivo a análise das peças orçamentárias e financeiras, para, se o caso, necessidade de avaliações para o próximo ano quando da elaboração da peça orçamentária.

Em face das conclusões, caberá a Administração, através dos setores técnicos avaliar eventual necessidade de efetuar ajustes e justificativa pelo cenário orçado e arrecadado, realçando que neste cenário se constata que o valor arrecadado ainda é maior que as despesas.

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 Poder 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 do trimestre analisado:

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
25/07/2024	42/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 550.746,31	R\$ 1.637.509,47
23/08/2024	43/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 562.677,47	R\$ 1.649.440,63
25/09/2024	44/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 567.865,90	R\$ 1.654.629,06

Total arrecadado no trimestre >>>>>>> R\$ 4.941.579,16

Com relação ao trimestre compreendido entre julho e setembro de 2024, conforme relatado pela Tesouraria em informações prestadas a esse Controle Interno, não há menção de atrasos nas contribuições previdenciárias e integralizações referente ao RPPS.

Os demais setores técnicos do Instituto informam que no exercício de 2024 (neste trimestre analisado), há notícia dos valores auferidos com mensalidade, coparticipação, repasses de aporte e suplementação da assistência à saúde, o que será abordado em item apartado e citação dos números 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 se encontra em fase de execução de trabalho, o qual recomendamos a Presidência também acompanhe e peça informações como forma de dar ensejo aos andamentos e resultados já reproduzidos e também eventual desfecho do citado grupo, como forma importante controle e ajuste na questão arrecadatória observada pelo TCE-SP em seus relatórios.

IV – Da Assistência à Saúde

Com relação ao benefício da assistência à saúde é objeto de informação a este Controle Interno o seguinte:

Valores de aportes e suplementações do IPREF-SAÚDE solicitados para o período de julho a setembro de 2024

ENTE	DATA PAGAMENTO	COMPETÊNCIA	APORTE	SUPLEMENTAÇÃO
Prefeitura	10/07/2024	MAI/2024	R\$ 57.089,47	R\$ 693.531,88
Câmara	15/07/2024	MAI/2024	R\$ 5.617,23	R\$ 57.707,93
Prefeitura	13/08/2024	JUN/2024	R\$ 57.038,52	R\$ 1.018.186,46
Câmara	07/08/2024	JUN/2024	R\$ 5.652,40	R\$ 84.806,55
Prefeitura	10/09/2024	JUL/2024	R\$ 56.882,13	R\$ 891.257,90
Câmara	09/09/2024	JUL/2024	R\$ 5.706,84	R\$ 74.197,44
Totais	JUL a SET/2024	-	R\$ 187.986,59	R\$ 2.051.958,84

Valores de repasses dos entes até 30 de setembro de 2024

Houve a informação de que, até 30 de setembro de 2024, objeto específico deste relatório, existem as seguintes pendências de repasses dos entes.

Prefeitura Municipal de Guarulhos – Valor: R\$ 145.139, 41 – Competência: setembro/2024
Câmara Municipal de Guarulhos – Valor: R\$ 13.364, 30 – Competência: setembro/2024

Recurso de Glosas

Foram analisados recursos de glosa apresentados entre 01/07/2024 e 30/09/2024 pela empresa que realiza a Auditoria no IPREF, conforme disposto em contrato.

Verifica-se que se encontra pendente de análise um recurso de glosa referente ao prestador Hospital Bom Clima.

Os pagamentos de glosas no trimestres estão discriminados a seguir:

=> Em 16/07/2024 foram pagos:

- Clínica Médica Marinello
- Ralph Care A Domiciliar Eireli
- IBCC
- Unimed
- Hospital Stella Maris

=> Em 16/08/2024 foram pagos:

- Ortocity
- Ophthalmocenter
- IBCC
- Althernativa
- Hospital Stella Maris
- Unimed
- Ralph Care A Domiciliar Eireli

=> Em 16/09/2024 foram pagos:

- El Diagnóstico
- Acor Clínica Médica
- CEMA
- Hospital Stella Maris
- Instituto de Oncologia R G Ltda - IOG
- Instituto Ultrassonografia Imagem - IUSI
- Unimed
- Hospital Bom Clima

Os processos analisados e que tiveram o acolhimento do recurso tiveram os valores liberados após a análise e já foram quitados, salientando que o pagamento está sendo realizado conforme a data prevista no cronograma de faturamento e pagamento do IPREF 2024.

Ainda de se destacar que não há pendência de glosas anteriores ao ano de 2024, tanto as solicitadas pelo portal, quanto aquelas em processo físico, e que foram todas analisadas pela Fácil Informática e, quando acatadas após criteriosa análise, quitadas.

Outras informações sobre receitas, despesas e saldos da Assistência à Saúde

Arrecadação de Mensalidades IPREF Saúde + Coparticipação

Julho	R\$ 1.339.282,37
Agosto	R\$ 1.359.085,79
Setembro	R\$ 1.347.895,65
Total	R\$ 4.046.263,81

Saldo das contas de Saúde (inclusive aplicações) em setembro de 2024

	Conta Corrente	Aplicação
Bradesco	R\$ 85.182,46	R\$ 45.459,11
Banco do Brasil	- R\$ 43.666,98	R\$ 4.533.671,89
Totais	R\$ 41.515,48	R\$ 4.579.221,00

Total Geral	R\$ 4.537.705,52
--------------------	-------------------------

Pagamento de Prestadores de Serviços Médicos

Não há informação de pagamento de prestadores fora do prazo dos vencimentos contratuais.

Julho	R\$ 1.684.395,60
Agosto	R\$ 1.980.159,28
Setembro	R\$ 1.912.784,47
Total	R\$ 5.577.339,35

Deve-se ressaltar que todos os valores informados relativos a receitas e despesas são em regime de caixa e não de competência.

De se observar que, pelos números apresentados e analisados, o IPREF está em consonância com uma boa gestão cronológica de análise dos recursos de glosas, havendo as análises e os pagamentos dos períodos analisados.

No aspecto financeiro, nos últimos 3 (três) meses (julho, agosto e setembro de 2024), foram observadas receitas de R\$ 4.046.263,81 (quatro milhões, quarenta e seis mil, duzentos e sessenta e três reais e oitenta e um centavos) referentes às mensalidades e coparticipações arrecadadas dos segurados; R\$ 187.986,59 (cento e oitenta e sete mil, novecentos e oitenta e seis reais e cinquenta e nove centavos) arrecadados com os aportes dos entes e, finalmente, a quantia de R\$ 2.051.958,84 (dois milhões, cinquenta e um mil, novecentos e cinquenta e oito reais e oitenta e quatro centavos) com a suplementação, totalizando a quantia de R\$ 6.046.263,81 (seis milhões, quarenta e seis mil, duzentos e sessenta e três reais e oitenta e um centavos).

Cabe ressaltar que o IPREF-Saúde possui saldo nas contas de Saúde (inclusive aplicações) até setembro de 2024 na ordem de R\$ 4.537.705,52 (quatro milhões, quinhentos e trinta e sete mil, setecentos e cinco reais e vinte e dois centavos).

Em relação ao trimestre passado, vislumbra-se uma tendência de necessidade de menor suplementação do benefício pelos entes.

Por fim, ainda, o Controle Interno analisou o contencioso administrativo e judicial do IPREF.

V – 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\$ 16.370.854,53 (dezesesseis milhões, trezentos e setenta mil, oitocentos e cinquenta e quatro reais e cinquenta e três centavos), qual seja, 1,65 % sobre o total da remuneração dos servidores ativos, inativos e pensionistas do exercício de 2023, 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 julho a setembro de 2024, 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 da Remuneração Bruta – Valor total de Taxa - Valores e Percentuais Gastos – de julho a setembro de 2024

Descrição -	Valores	Percentuais
Remuneração bruta do exercício anterior – Base de Cálculo	992.173.002,23	100%
Valores totais para investimentos administrativos	16.370.854,53	1,65%
Percentual Efetivamente Gasto – trimestral de julho a setembro de 2024	2.508.017,06	15,32% de 1,65%

Valores totais gastos com médias e disponibilidades

Descrição -	Valores	Percentuais
Valores totais para investimentos administrativos	16.370.854,53	1,65%
Percentual de Expectativa de Investimentos (trimestral)	4.092.713,63	25% de 1,65 %
Meta de Investimentos Mensais	1.364.237,87	8,33% de 1,65%
Valores totais investidos entre janeiro e março de 2024	2.404.436,26	14,69% de 1,65%
Valores totais investidos entre abril e junho de 2024	2.508.017,06	15,32% de 1,65%
Valores totais investidos entre julho e setembro de 2024	9.886.515,83	60,39% de 1,65%
Percentual Efetivamente investido (média mensal – base trimestre analisado – julho a setembro de 2024)	3.295.505,28	20,13% de 1,65%
Valor que resta não utilizado da taxa administrativa para 2024 disponível para o semestre de julho a dezembro de 2024	1.571.885,38	9,60% de 1,65%

Assim, considerando as informações obtidas no sistema de Controle Interno a partir dos dados inseridos pelos setores técnicos contábeis, financeiros e administrativos do IPREF, estaria o Instituto, com ampla margem, acima da média do estabelecido nos meses de julho a setembro de 2024, os percentuais de investimento com a taxa administrativa atingiram 60,39% de um total de 1,65 % (uma unidade e sessenta e cinco centésimas por cento), estando acima da expectativa da meta em porcentagem na ordem de 35,39%. Entre os meses de julho e setembro de 2024, o IPREF efetuou gastos na ordem de R\$ 9.886.515,83 (nove milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, quinhentos e quinze reais e oitenta e três centavos), estando acima da expectativa da meta e em porcentagem com uma média mensal extrapolada em relação ao previsto, conforme quadro demonstrativo acima, em decorrência da aquisição do edifício-sede do IPREF, ao custo de R\$ 7.500.000,00.

Há a disponibilidade de gastos de até 9,60% de um percentual previsto de 1,65%, sendo o valor ainda disponível para gastos na ordem de R\$ 1.571.885,38 (um milhão, quinhentos e setenta e um mil, oitocentos e oitenta e cinco reais e trinta e oito centavos).

Deste modo, a administração, após a aquisição do edifício-sede, excedeu a média mensal prevista para o trimestre, dadas as citações e as tabelas de cálculos especificadas acima, estando, com uma curta margem para o último trimestre de 2024, ainda 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.

Em consulta ao Setor de Contabilidade do IPREF foi-nos informado que o gasto com a aquisição da sede do IPREF, apesar de estar incluído na taxa de administração, não comprometeu a disponibilidade financeira atual da taxa e sim as sobras constituídas ao longo dos anos, sendo que há a sugestão de construção de justificativa antecipada ao TCE-SP quando da auditoria para que não haja apontamento no relatório de contas, sendo essa justificativa elaborada pelos setores técnicos do IPREF, inclusive Procuradoria. Em anexo informamos e juntamos em anexo o Decreto Municipal nº 41.803/2024, de 27 de agosto de 2024, com a suplementação orçamentária considerando as constituições de reservas, assim como também recomendamos que seja disponibilizado ao TCE-SP o inteiro teor do processo aquisitivo no valor de R\$ 7.500.000,00.

Com isso, este Controle Interno para efeitos de visualização encaminha os cálculos, observações e previsões que poderão ser observados por essa Presidência, assim como a necessidade da inclusão da justificativa sobre a taxa no processo de aquisição para fins de explicação ao TCE-SP e demais órgãos.

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

No período compreendido entre julho e setembro de 2024, considerando a data de publicação da concessão do benefício, consoante o que foi totalizado e informado a este Controle Interno pelo Setor de Benefícios, foram concedidos benefícios previdenciários previstos na Lei Municipal nº 6.056/05 e suas alterações da seguinte forma:

Aposentadorias:

Julho – 16

Agosto - 06

Setembro – 11

Total de aposentadorias concedidas no período - 33

Pensões:

Julho – 05

Agosto – 01

Setembro – 12

Total de pensões concedidas no período – (*) 18

(*) 14 (catorze) os instituidores e 18 (dezoito) os beneficiários.

Estão inseridos todos os benefícios que foram objeto de publicação do ato no trimestre analisado.

Analisando os atos de concessão dos benefícios de aposentadorias e pensões entre os meses de julho e setembro de 2024, pelo método de amostragem, com a maior quantidade possível de benefícios analisados, verifica-se que os procedimentos de concessão vêm seguindo o que está previsto no manual validado e existente no IPREF.

No decorrer do trimestre foi realizada 01 (uma) revisão de benefício de aposentadoria, devidamente apostilada.

Tais análises denotam que as formalidades do citado manual estão sendo seguidas, havendo as manifestações dos setores competentes, bem como estão sendo observados os procedimentos citados na Instrução Normativa do IPREF, seguindo as orientações e deliberações do Tribunal de Contas - SP, Portaria do MPS e fundamentando, ao final, as concessões dos benefícios consoante as regras estabelecidas na Lei Municipal nº 6.056/05 e suas alterações, consubstanciado na 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.

Citamos que, consultando o site do Ministério da Previdência foi possível observar que não há irregularidades no extrato previdenciário perante o sistema CADPREV, sendo que também foi observado que o CRP (Certificado de Responsabilidade Previdenciária) foi renovado no dia 02/12/2024 e se encontra com validade até o dia 31/05/2025.

VII – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes e dos Recursos Humanos

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

No que tange à remuneração dos servidores do IPREF, houve a publicação anual acerca dos valores das remunerações dos cargos e salários, o que ocorreu em 20/03/2024 no Diário Oficial do Município de nº 032/2024, página 36.

No presente relatório, reitera-se e destaca-se a necessidade de adequação administrativa interna para melhor aprimoramento e distribuição dos trabalhos da Autarquia, assim como organização administrativa. Destaca-se que houveram apontamentos anteriores com recomendações, assim como houve o trabalho da Comissão de Reestruturação que foi finalizado e entregue a essa Presidência, fato, inclusive, que vinha sendo objeto de recomendação desta Controladoria.

VIII – Das Obrigações AUDESP

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

No período compreendido entre julho e setembro de 2024, constatamos 01 (um) atraso na alimentação do sistema de dados AUDESP, conforme tabela abaixo.

Tipo de Documento	Referência	Mês - referência	Data Prazo de Entrega	Entregue	Entregue no Prazo	Data de Entrega
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CONTABIL	6	2024	22/07/2024	Sim	Sim	11/07/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CONTABIL	7	2024	20/08/2024	Sim	Sim	14/08/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CONTABIL	8	2024	20/09/2024	Sim	Sim	18/09/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CORRENTE	6	2024	22/07/2024	Sim	Sim	11/07/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CORRENTE	7	2024	20/08/2024	Sim	Sim	14/08/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CORRENTE	8	2024	20/09/2024	Sim	Sim	18/09/2024
Conciliações Bancárias Mensais	5	2024	01/07/2024	Sim	Sim	21/06/2024
Conciliações Bancárias Mensais	6	2024	01/08/2024	Sim	Não	16/08/2024
Conciliações Bancárias Mensais	7	2024	30/08/2024	Sim	Sim	21/08/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	6	2024	10/07/2024	Sim	Sim	20/06/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	7	2024	12/08/2024	Sim	Sim	06/08/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	8	2024	10/09/2024	Sim	Sim	06/09/2024
Fundos de Investimento	5	2024	10/07/2024	Sim	Sim	04/07/2024
Fundos de Investimento	6	2024	12/08/2024	Sim	Sim	12/08/2024
Fundos de Investimento	7	2024	10/09/2024	Sim	Sim	05/09/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	5	2024	10/07/2024	Sim	Sim	17/06/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	6	2024	12/08/2024	Sim	Sim	06/08/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	7	2024	10/09/2024	Sim	Sim	26/08/2024
Demonstrativo da Rentabilidade e Evolução dos Investimentos	6	2024	12/08/2024	Sim	Sim	12/08/2024

Salienta-se que os dados acima se referem ao cumprimento dos prazos de entrega dos dados considerando o mês de referência e, assim, apontamos para a necessidade se observar e cumprir os prazos observados para a alimentação do sistema AUDESP.

Ainda de se observar que o Tribunal de Contas, dentro do mesmo período, segundo as avaliações do próprio, o que referido campo, apesar da resposta efetuada, apontou regularidades e 02 (dois) alertas de irregularidades, conforme segue:

Período	Assunto de Fiscalização	Item de Análise	Resultado
Julho	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE	Regular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Aporte para Cobertura de Insuficiência Financeira	Irregular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Aporte para Equacionamento do Déficit Atuarial	Regular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Contribuição dos Servidores (Ativos, Inativos e Pensionistas)	Regular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Contribuição Patronal	Regular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Parcelamentos	Regular
Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	Recebimento das contribuições dos servidores	Regular
Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	Confronto entre o valor total previsto e recebido acumulados até o quadrimestre	Regular
Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	Redução do saldo sem recebimento no período	Regular
Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	Verificação de Aumento/Redução dos saldos de parcelamentos do Município com o RPPS	Regular
Agosto	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE	Regular
Agosto	LRF	GF52 - Dívida de Curto Prazo	Regular
Setembro	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE	Irregular

Neste ato informamos que, com relação ao item de agosto de 2024 - Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS e Aporte para Cobertura de Insuficiência Financeira, - informamos ao setor competente para a necessidade dos ajustes relativos ao caso.

Ainda observamos que realmente houve uma entrega intempestiva e alertamos para a necessidade do cumprimento das entregas de dados e documentações exigidas pelo TCE-SP no prazo, no que se recomenda que não ocorra a reincidência.

Desta feita, percebe-se que, a priori, o IPREF, exceto a 1 (um) prazo, cumpriu seus prazos no que se refere as alimentações durante o período de julho a setembro. As divergências e alertas do TCE-SP foram encaminhados aos setores técnicos para as providências pertinentes, se o caso, bem como justificativas, constatada a alimentação intempestiva relativa ao dado de junho e que foi alimentado em agosto que gerou um alerta, que recomendamos que não ocorra tal atraso novamente, para que se evitem apontamentos emitidos pelo TCE-SP.

IX – 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 estão 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, assim como os acessos se dão por identificação junto ao código funcional, com fácil rastreamento e alterações promovidas.

A este Controle Interno 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 não relatou incidentes significantes. O serviço de contingência está ativo e com base em banco de dados próprios denominado (I).

Durante o período citado, os procedimentos de contingência de dados do IPREF seguiram um rigoroso protocolo de segurança, utilizando um sistema de armazenamento para garantir a integridade e disponibilidade das informações. Nesse período, não chegou ao conhecimento deste Controle Interno nenhum incidente de segurança acima do nível 1, indicando uma operação estável e segura dos sistemas.

A obtenção, validação e administração de cópias de segurança dos sistemas informatizados e dos bancos de dados do IPREF são realizadas de forma constante. Os backups são realizados regularmente para assegurar a proteção dos dados contra perdas e falhas. Além disso, o controle de acesso, tanto físico quanto lógico, é rigorosamente monitorado. O acesso aos sistemas é restrito a servidores do IPREF, que devem estar devidamente cadastrados e utilizar login e senha para autenticação.

O controle de acesso ao sistema é feito através de login e senha, com permissões concedidas exclusivamente a servidores devidamente cadastrados no IPREF. Esse controle abrange tanto o acesso físico aos locais onde os sistemas e bancos de dados são mantidos quanto o acesso aos próprios sistemas, garantindo que apenas pessoal autorizado possa interagir com os dados sensíveis.

Essas ações refletem o compromisso do IPREF com a segurança e a integridade dos seus sistemas e dados, assegurando um ambiente confiável para a operação das suas atividades.

Em relação ao acesso à internet, todos os acessos realizados a partir da rede corporativa são protegidos e monitorados por nosso firewall de borda (Watchguard) com permissões de acessos reguladas conforme a Política de Segurança da Prefeitura de Guarulhos (Lei nº 8.029, de 05 de julho de 2022.). Todo tráfego externo do correio eletrônico do domínio guarulhos.sp.gov.br é protegido e controlado por uma solução de antispam corporativa (Mail Inspector). Os computadores da rede corporativa possuem instalados o antivírus BitDefender e também o EDR da Watchguard, que é uma proteção avançada para complementar a segurança dos computadores e possui vinculado a ele o Patch Manager, que faz a identificação e instalação das atualizações de segurança necessárias nos sistemas operacionais e demais softwares instalados nos computadores do domínio guarulhos.sp.gov.br.

Ainda de se realçar as recentes aprovações e publicações dos procedimentos de LGPD e sua manualização, assim como a Política de Segurança da Informação, no que devem ocorrer as adequações às novas instruções, se o caso, salientando que recentemente foi finalizado pela Comissão Permanente o Plano de Adequação da LGPD e entregue a essa Presidência.

X – Licitações e Contratações

Durante o período compreendido entre julho e setembro de 2024, ocorreram os seguintes procedimentos de contratação / assinatura de contrato:

Processos de licitações e contratações do período

RELATÓRIO DE DISPENSA DE LICITAÇÃO 2024 01/07/2024 a 30/09/2024				
n° P.A.	Objeto	Empresa	Valor	Data de Empenho
734/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de gerenciamento do abastecimento de combustíveis em veículos locados a serviço do Instituto de Previdência dos Funcionários Públicos Municipais de Guarulhos	NEO CONSULTORIA E ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIO LTDA.	R\$ 6.717,36	16/07/2024
481/2024	Aquisição de Certificado Digital e-CNPJ do tipo A1	IDS – IDENTIDADE DIGITAL SOLUCOES LTDA.	R\$ 120,00	07/08/2024
513/2024	Contratação de empresa para prestação de serviços de Asset Liability Management (ALM), Cash Flow Matching e Fronteira Eficiente voltadas para investimentos de RPPS	LDB CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA EPP	R\$ 15.875,00	12/09/2024
578/2024	Contratação de empresa certificadora do Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão de RPPS – Pró Gestão	INSTITUTO TOTUM DE DESENVOLVIMENTO E GESTÃO EMPRESARIAL LTDA.	R\$ 22.000,00	12/09/2024
512/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços contínuos de manutenção preventiva, corretiva e emergencial de elevador	ELEVADORES VILLARTA LTDA.	R\$ 8.520,00	19/09/2024
625/2024	Aquisição de café, açúcar, chá e adoçante	BRASLIMPO COMERCIAL LTDA.	R\$ 11.033,80	27/09/2024

RELATÓRIO DE INEXIGIBILIDADE DE LICITAÇÃO 2024 01/07/2024 a 30/09/2024				
n° P.A.	Objeto	Empresa	Valor	Data de Empenho
604/2024	Trata-se de pedido de inscrições de servidores e conselheiros do IPREF no 17º ENCONTRO JURÍDICO E FINANCEIRO DA APEPREM - ASSOCIAÇÃO PAULISTA DE ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA DO ESTADO E DOS MUNICÍPIOS, a ser realizado em Águas de Lindóia – SP, no período de 06 a 08 de agosto de 2024.	APEPREM - ASSOCIAÇÃO PAULISTA DE ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA DO ESTADO E DOS MUNICÍPIOS	R\$ 3.230,00	06/08/2024
533/2022	Aquisição de imóvel	Maria Cristina Bernardo de Laet (Vendedor)	R\$ 7.500.000,00	28/08/2024
550/2024	Credenciamento de empresas para prestação de serviços ambulatoriais de assistência médica, consultas e prestação de Serviços de Apoio a Diagnóstico e Terapia (SADT)	-	R\$ 22.110.656,41	-

Contratos celebrados no período

RELATÓRIO DE CONTRATOS 2024 01/07/2021 a 30/09/2024				
nº P.A./ contrato	Objeto	Empresa	Valor	Data da Assinatura
PA.734/2024 Contrato nº 004/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de gerenciamento do abastecimento de combustíveis em veículos locados a serviço do Instituto de Previdência dos Funcionários Públicos Municipais de Guarulhos	NEO CONSULTORIA E ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIO LTDA.	R\$ 6.717,36	30/07/2024
PA.533/2022 Contrato nº 001/2024 Compra e Venda	Aquisição de Imóvel comercial situado na Rua do Rosário, 226 – Vila Camargos – Guarulhos – SP.	Maria Cristina Bernardo de Laet (Vendedor)	R\$ 7.500.000,00	10/09/2024
PA.513/2024 Contrato nº 005/2024	Contratação de empresa para prestação de serviços de Asset Liability Management (ALM), Cash Flow Matching e Fronteira Eficiente voltadas para investimentos de RPPS	LDB CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA EPP	R\$ 15.875,00	20/09/2024
PA.512/2024 Contrato nº 007/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços contínuos de manutenção preventiva, corretiva e emergencial de elevador	ELEVADORES VILLARTA LTDA.	R\$ 8.520,00	20/09/2024
PA.578/2024 Contrato nº 006/2024	Contratação de empresa certificadora do Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão de RPPS – Pró Gestão	INSTITUTO TOTUM DE DESENVOLVIMENTO E GESTÃO EMPRESARIAL LTDA.	R\$ 22.000,00	26/09/2024

Houve informação de que, no período compreendido entre 01/07/2024 e 30/09/2024, o IPREF realizou somente dispensas e inexigibilidades, e houve a avaliação dos procedimentos licitatórios, em que foram verificados por amostragem processos de licitação, dentre as licitações e contratações noticiadas na tabela acima.

Salienta-se o processo administrativo nº 533/2022, cujo objeto foi a aquisição do imóvel-sede do IPREF, localizado na Rua do Rosário, 226, Vila Camargos, Guarulhos, SP. A análise do processo de inexigibilidade de licitação em questão certificou que as condicionantes elencadas na Lei nº 14.133/2021 para aquisição ou locação de imóveis pela Administração foram cumpridas. Verifica-se a existência de avaliação prévia mercadológica realizada por assessoria técnica imobiliária; documentação regular do imóvel; apresentação de plantas e demais atestados e autos de vistoria; proposta de venda em valor compatível com o mercado; parecer de comissão interna destinada a estudo de viabilidade da compra do edifício; manifestação do Conselho Administrativo do IPREF; autorização legislativa (Lei Municipal nº 8.200/2023); parecer jurídico fundamentado; certificação pela Secretaria de Governo da inexistência de imóveis públicos vagos e disponíveis que atendessem ao objeto; justificativas que demonstrassem a singularidade do imóvel a ser comprado ou locado pela Administração e que evidenciassem vantagem para ela; manifestação da Controladoria Geral do Município; dotação declarada pela Contabilidade como crédito adicional por superávit financeiro decorrente da Taxa de Administração do RPPS; decreto da suplementação no Orçamento do Município; declaração da ordenadora de despesa; publicação do processo de inexigibilidade de licitação no Diário Oficial do Município, no site do IPREF, no Portal Nacional de Contratações Públicas e no Tribunal de Contas do Estado; contrato assinado; empenho, liquidação e comprovante de pagamento à proprietária, o que nos leva a crer que o procedimento encontra-se regular, salvo melhor juízo.

Conforme processo administrativo nº 550/2024 verificamos a abertura de Edital de Chamamento para Credenciamento de nº 001/2024 – CLÍNICAS E LABORATÓRIOS – IPREF, que ainda continua aberto, sendo que o referido edital tem o objeto de realizar o credenciamento de pessoas jurídicas para prestação de serviços ambulatoriais de assistência médica, consultas e para prestação de serviços de Apoio à Diagnóstico e Terapia (SADT), em consonância com as coberturas previstas no Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde de cobertura mínima obrigatória e Diretrizes de Utilização (DUT) definidos pela Agência Nacional de Saúde (ANS) destinados ao atendimento dos beneficiários da Assistência à Saúde do IPREF, compreendendo POLICLÍNICAS/CLÍNICAS e LABORATÓRIOS, nos termos do Artigo 74, inciso IV, e 79, inciso II, da Lei Federal nº 14.133, de 01 de Abril de 2021 e suas alterações, com adesão aos termos desses e sem possibilidade de concorrência, salientando que o referido processo encontra-se, como dito, em andamento,

teve as suas fases de análise jurídica do edital e a abertura de processos de contratação, conforme os interessados aderiram ao edital.

De outra feita, nos demais processos analisados, verifica-se que, a priori, não foram constatadas máculas que pudessem ensejar nulidade dos processos de contratação, sem prejuízo de constatações e eventuais observações posteriores deste Controle Interno, que, inclusive, por economia processual e fluidez dos trabalhos são comunicadas diretamente ao Setor.

XI – Da Transparência

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, ressaltando-se que quanto a cronologia dos documentos anexados este Controle Interno faz observações pontuais e regulares para a atualização pelos setores competentes.

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 aos seus atos e vem buscando aprimorar e melhorar os fluxos de pesquisa e de dados disponibilizados, com procedimentos em andamento, valendo, contudo, salientar que o Controle Interno tem estudado o endereço eletrônico e constatou a possibilidade de eventuais melhorias e será levado ao conhecimento dessa Presidência, através de observações apartadas.

XII – Dos Precatórios e Requisitórios e demais questões jurídicas

O IPREF encontra-se efetuando os seus pagamentos de precatórios segundo informações dos setores técnicos e por cientificação a este Controle Interno do processo para esta finalidade.

Neste ano, já ocorreu o pagamento de débitos inscritos em precatórios, salientando que, no relatório anual, será destacada a tabela com os pagamentos efetuados e em quais enquadramentos constarão para o IPREF a essas questões, assim como a relação dos requisiitórios quitados.

Pode-se observar, segundo informações da Procuradoria do IPREF, que a atuação desse Setor ocorre tanto de forma contenciosa, quanto consultiva, estando as suas atribuições previstas no artigo 2º, incisos I e II da Lei Municipal nº. 7.023/2012 transcritos a seguir:

“ Art. 2º Compete à Unidade Administrativa da Procuradoria:

I - a orientação para a Presidência e Diretoria, por meio de pareceres e cotas, sobre a constitucionalidade e legalidade dos atos e fatos administrativos; e

II - defesa judicial e extrajudicial do interesse público.”

Em relação ao inciso I podemos observar que a Procuradoria emite pareceres jurídicos em assuntos relacionados ao Regime Próprio de Previdência Social, à assistência à saúde do IPREF, licitações e contratos, bem como outros assuntos administrativos que demandem análise de constitucionalidade e legalidade de atos e fatos administrativos, sendo a sua maioria aqueles relacionados ao RPPS (aposentadorias e pensões por morte).

Podemos verificar que a Procuradoria atua em contenciosos administrativos e judiciais, tanto quanto está o IPREF no polo ativo quanto no polo passivo de forma regular e ordenada, onde constatamos, *a priori*, o cumprimento das obrigações.

Como forma de alerta e racionalização dos trabalhos, encaminharemos observações pontuais a essa Presidência por intermédio de memorando acerca de observações pontuais efetuadas pela Procuradoria.

XIII- Comprev

Tabela 1 - Quantidade de requerimentos

Requerimentos Destinatário IPREF					
	Em compensação	Compensado	Aguardando Análise	Aguardando Análise Médica	Exigência
RGPS	221	20	42	0	756
Estado do Rio de Janeiro	0	0	0	0	0
São Paulo Capital	3	0	0	0	1
Estado do São Paulo	1	0	0	1	1
Diadema	0	0	0	0	0
Campinas	4	0	0	0	1
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	2	0	0	0	1
Fortaleza	0	0	0	0	0
Sergipe	0	0	0	0	0
Minas Gerais	0	0	0	1	1
Caxias do Sul	0	0	0	0	1
Santos	0	0	0	0	1
Penalva	0	0	0	0	0
Wenceslau Braz	0	0	0	0	0
Atibaia	0	0	0	0	0
Itaquaquecetuba	0	0	0	0	0
Olimpia	0	0	0	0	0
Nhadeara	0	0	0	0	0

Tabela 2 - Tabela de Requerimentos

Requerimentos Solicitante IPREF					
	Em compensação	Compensado	Aguardando Análise	Aguardando Análise Médica	Exigência
RGPS	527	156	890	127	32
Estado do Rio de Janeiro	1	0	0	0	0
São Paulo Capital	12	0	0	0	0
Estado do São Paulo	43	0	3	2	13
Diadema	1	0	0	0	0
Campinas	0	0	1	0	0
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	0	0	0	0	1
Fortaleza	1	0	0	0	0
Sergipe	1	0	0	0	0
Minas Gerais	0	0	1	0	0
Caxias do Sul	0	0	0	0	0
Santos	0	0	0	0	0
Penalva	0	0	1	0	0
Wenceslau Braz	0	0	1	0	0
Atibaia	0	0	1	0	0
Itaquaquecetuba	0	0	1	0	0
Olimpia	0	0	1	0	0
Nhadeara	0	0	1	0	0

Tabela 3 – Valores pagos e recebidos

Valor Total Líquido Pago pelo IPREF					
Competência	mai/24	jun/24	jul/24	Estoque Pendente	
Recebimento	jul/24	ago/24	set/24		
RGPS	R\$ 106.181,34	R\$ 43.021,54	R\$ 159.146,01	R\$ -	
Estado do Rio de Janeiro	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
São Paulo Capital	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 88.103,37	
Estado do São Paulo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 11.789,45	
Diadema	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
Campinas	R\$ 153,38	R\$ 153,38	R\$ 153,38	R\$ 26.998,80	
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	R\$ 230,05	R\$ 230,05	R\$ 230,05	R\$ 35.295,29	
Fortaleza	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
Sergipe	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
	-R\$ 106.564,77	-R\$ 43.404,97	-R\$ 159.529,44	-R\$ 162.186,91	

*Valor total pago pelo Ipref - RGPS R\$ 1.031.770,89

*Valor total pago pelo Ipref - RPPS R\$ 3.550,82

Valor Total Líquido Recebido IPREF					
Competência	mai/24	jun/24	jul/24	Estoque Pendente	
Recebimento	jul/24	ago/24	set/24		
RGPS	R\$ 3.469.602,18	R\$ 282.049,36	R\$ 277.513,62	R\$ -	
Estado do Rio de Janeiro	R\$ 715,61	R\$ 715,61	R\$ 715,61	R\$ 20.931,59	
São Paulo Capital	R\$ 2.754,91	R\$ 2.754,91	R\$ 2.754,91	R\$ 181.750,61	
Estado do São Paulo	R\$ 7.192,11	R\$ 6.971,99	R\$ 15.612,67	R\$ 729.387,66	
Diadema	R\$ 700,44	R\$ 700,44	R\$ 700,44	R\$ 35.383,89	
Campinas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	
Fortaleza	R\$ 98,66	R\$ 98,66	R\$ 98,66	R\$ 3.650,42	
Sergipe	R\$ 20,23	R\$ 20,23	R\$ 20,23	R\$ 7.641,89	
	R\$ 3.481.084,14	R\$ 293.311,20	R\$ 297.416,14	R\$ 978.746,06	

Saldo Mensal R\$ 3.374.519,37 R\$ 249.906,23 R\$ 137.886,70 **R\$ 816.559,15**

*Valor total recebido pelo Ipref - RGPS R\$ 21.751.230,97

*Valor total recebido pelo Ipref - RPPS R\$ 254.276,88

Valor total líquido recebido pelo IPREF **R\$ 20.970.186,14** **R\$ 654.372,24**

Entre os meses de janeiro e setembro de 2024, segundo informações fornecidas pelo Setor de Comprev, foram recebidos e pagos os valores abaixo, aproximadamente:

- Total de valores recebidos em 2024 - RGPS R\$ 21.751.230,97
- Total de valores recebidos em 2024 - RPPS R\$ 254.276,88
- Total de valores pagos em 2024 - RGPS (R\$ 1.031.770,89)
- Total de valores pagos em 2024 - RPPS (R\$ 3.550,82)
- Total recebido líquido: R\$ 20.970.186,14**

XIV – 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, tem se manifestado nos processos de adiantamento de verbas e diárias, sendo assim, não teceremos considerações acerca dos referidos processos em relatórios trimestrais, assim como este tópico somente constará nos relatórios anuais, porém, até o momento, os processos analisados não apresentaram malversação do dinheiro, apenas observações pontuais sobre as justificativas e os procedimentos.

XV – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno e outros assuntos

Quanto ao Controle Interno devemos destacar que os trabalhos se dão observando o texto publicado da Instrução Normativa nº 04/2022-IPREF, sendo o principal objetivo consolidar e corrigir eventuais imperfeições meramente materiais.

Não se vislumbra dentro de suas atribuições e cenários de auditoria que tenha ocorrido adequações sensíveis ao funcionamento desta Unidade.

Considerando que a metodologia no desenvolvimento dos trabalhos e a estrutura do Controle Interno não guardam modificações significativas em face dos relatórios anteriores, apenas reiteramos e nos reportamos ao que já fora exposto.

Ressalta-se que, no período de análise do presente relatório, foi recebido por este Controle Interno o Relatório Final elaborado pela Comissão de Sindicância Administrativa Interna, constituída pela Portaria nº 111/2024-IPREF, com o intuito de apurar os fatos tratados no Processo Administrativo nº 495/2024. As recomendações contidas no Relatório subsidiaram a instalação de Grupo de Trabalho constituído pela Portaria Nº 182/2024-IPREF, de 23 de setembro de 2024, com o intuito de efetivar a avaliação e melhorias dos procedimentos adotados na área de Investimentos do Instituto.

Este Controle Interno encaminhou à Presidência o memorando de nº 443/2024, data de 22/10/2024, com sugestões de aprimoramento, sem prejuízo das conclusões do Grupo de Trabalho.

Em relação aos Conselhos Administrativo e Fiscal, verifica-se que foram aprovados os balancetes analisados pelos respectivos Conselhos nas reuniões ocorridas entre os meses de julho e setembro de 2024, apenas realçando que eventuais observações efetuadas pelos mesmos que já são de conhecimento dessa Presidência.



XVI - Gestão Previdenciária

O IPREF vem demonstrando a adoção de práticas adequadas de gestão previdenciária relativas a Controles Internos, Governança Corporativa e Educação Previdenciária, tanto que obteve o certificado do Pró-Gestão nº 054-19, com nível de Aderência da Certificação: II, que tinha validade até 27 de abril de 2024 e encontra-se em processo revalidação, para o qual recomendamos celeridade e também efetuiremos solicitação em apartado, se o caso.

XVII - Recomendações

Como dito na introdução, as conclusões ocorrem em cada tópico, por mudança e aperfeiçoamento do método de elaboração do relatório, sendo efetuadas observando-se os respectivos contextos com vistas a um melhoramento da compreensão do contido.

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

Em relação aos Investimentos do IPREF entendemos:

1) Análise criteriosa e periódica pelo Comitê de Investimentos e Setor de Investimentos acerca das observações constantes no relatório de investimentos acerca dos enquadramentos e os prazos a cumprir para o devido enquadramento;

2) Deverá ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos competentes, a avaliação dos itens de receita e despesas que foram indicados pela realização em desacordo com a previsão para o trimestre, ainda que em equilíbrio e superavitários, porém devem ser avaliadas em conjunto com a conjuntura anual e ainda quanto a 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;

3) Análise criteriosa para que, na forma informada no tópico de taxa de administração, conste as questões sobre o gasto com a aquisição da sede do IPREF, que, apesar de estar incluído na taxa de administração, segundo o Setor de Contabilidade não comprometeu a disponibilidade financeira atual da taxa e sim as sobras constituídas ao longo dos anos, sendo a nossa sugestão a construção de justificativa técnica antecipada dirigida ao TCE-SP quando da auditoria e demais órgãos fiscalizadores para que não haja apontamento no relatório de contas e outros, sendo essa justificativa elaborada pelos setores técnicos do IPREF, inclusive Procuradoria, se caso e ainda recomendamos que seja disponibilizado ao TCE-SP o inteiro teor do processo aquisitivo no valor de R\$ 7.500.000,00;

4) Acerca da transparência e segurança dos dados do IPREF, fazemos consideração remissivas às normas de LGPD e PSI, assim como as adequações e disponibilizações necessárias, se o caso;

5) Acerca do quadro administrativo, fazemos remissão ao que fora exposto em relatórios pretéritos e realçado neste, quanto a necessidade de adequações de reestruturação administrativa;

6) Considerando o vencimento da certificação do Pró-Gestão (RPPS), sugerimos que haja a reunião de setores, grupos e atividades para a efetiva certificação e com celeridade.

XVIII - Finalização

Desta forma, encaminhamos o presente relatório com considerações e recomendações, com o objetivo de que as atividades sejam realizadas da melhor maneira possível e que os objetivos sejam atingidos, bem como que essa Presidência cientifique, quando necessário, os setores, o Comitê de Investimentos e os Conselhos 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 e ainda se detectado posteriormente serão objeto de retificação do relatório e seus atos de publicação.

Nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem pertinentes e necessários acerca desse relatório, ressalvando, ainda que estamos encaminhando alguns documentos de origem de outros setores que balizaram nossas informações em forma de relatório.

Solicitamos, por fim, que essa Presidência encaminhe as avaliações deste relatório aos setores envolvidos (Divisão Administrativa, Divisão Financeira, Diretoria e outros setores ou órgãos que entender pertinentes) e comunique este Controle Interno sobre eventuais providências adotadas.

Guarulhos, 02 de dezembro de 2024.

Atenciosamente,

Wilson Roberto Morales
Controlador Geral – IPREF

Gabriel Shoji Higa
Agente de Administração G - IPREF

XIX - Anexos

Certificado de Regularidade Previdenciária



MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL
SECRETARIA DE REGIME PRÓPRIO E COMPLEMENTAR
Departamento dos Regimes Próprios de Previdência Social

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 02/12/2024
VÁLIDO ATÉ 31/05/2025



N.º 986477 - 238822

Decreto Municipal nº 41.803/2024



DECRETO Nº 41803

de 27 de agosto de 2024.

Dispõe sobre abertura de um crédito adicional suplementar no valor de R\$ 7.500.000,00.

GUSTAVO HENRIC COSTA, PREFEITO DA CIDADE DE GUARULHOS, no uso de suas atribuições legais que lhe confere o inciso XIV, do artigo 63, da Lei Orgânica do Município e da autorização contida no artigo 5º, da Lei Municipal nº 8.229, de 26 de dezembro de 2023 e em conformidade com o que consta no processo administrativo nº 495/2022;

DECRETA:

Art. 1º Fica aberto ao Orçamento do Município, um crédito adicional no valor de R\$ 7.500.000,00 (sete milhões e quinhentos mil reais), para suplementar a seguinte classificação orçamentária, conforme fonte de recursos e aplicação indicados do orçamento vigente:

Classificação Orçamentária	Descrição da Ação	Suplementa R\$
8592.0927200691.052.04.69000000.449061.0903	Aquisição, Implantação, Ampliação e Reformas do IPREF - Fundo Financeiro	7.500.000,00
	TOTAL	7.500.000,00

Art. 2º Os recursos necessários à abertura do crédito de que trata o presente Decreto, são os provenientes do RPPS - Taxa de Administração, nos termos previstos no inciso I, do § 1º e § 2º, do artigo 43, da Lei Federal nº 4.320, de 17 de março de 1964.

Art. 3º Este Decreto entrará em vigor na data de sua publicação, revogadas as disposições em contrário.

Guarulhos, 27 de agosto de 2024.

GUSTAVO HENRIC COSTA
Prefeito Municipal

IBRAHIM EL KADI
Secretário da Fazenda

Registrado na Chefia de Gabinete do Prefeito do Município de Guarulhos e afixado no lugar público de costume aos vinte e sete dias do mês de agosto de dois mil e vinte e quatro.

KEITY CRISTINA RECH BAUER
Chefe de Gabinete do Prefeito

Publicado no Diário Oficial do Município, em 27 de agosto de 2024.

Fonte: Chefia de Gabinete do Prefeito do Município de Guarulhos