

Unidade de Controle Interno

RELATÓRIO nº 01/2025

***CALENDÁRIO DE ANÁLISE: OUTUBRO -
NOVEMBRO e DEZEMBRO - 2024***

CONTROLADOR GERAL

WILSON ROBERTO MORALES – Matrícula nº 6253

Equipe de Apoio

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

Sumário

I - Introdução	3
II – Dos Investimentos	4
III – Do Resultado das Análises - Orçamentária e Financeira	38
IV – Da Assistência à Saúde	43
V – Despesas Administrativas.....	47
VI – Concessão de benefícios e do CRP (Certificado de Regularidade Previdenciária)	50
VII – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes e dos Recursos Humanos	52
VIII – Das Obrigações AUDESP	53
IX – Dos serviços de Tecnologia da Informação	55
X – Licitações e Contratações	57
XI – Da Transparência	59
XII – Dos Precatórios e Requisitórios e demais questões jurídicas	60
XIII - COMPREV	61
XIV – Dos processos de Adiantamento de Verbas e Diárias.....	63
XV – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno e outros assuntos.....	64
XVI - Gestão Previdenciária	65
XVII - Recomendações	66
XVIII - Finalização.....	68
XIX - Anexos	69

I - Introdução

Nas próximas linhas deste relatório, descrevemos de forma detalhada os pontos relativos ao trimestre compreendido entre outubro e dezembro 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 outubro, novembro e dezembro anexadas ao endereço eletrônico do IPREF, sendo que existem observações e detalhamentos do contexto dos investimentos.

Em relação os recursos do RPPS no trimestre analisado destacamos que essa responsabilidade foi exercida pela servidora Verônica Soares Geraldi, agindo através do ato de nomeação ocorrida através de publicação no Diário Oficial do Municipal no dia 30/07/2021, conforme portaria nº 144/2021 – IPREF, sendo a mesma 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) e a Diretoria Executiva no período foi 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 composição do Comitê de Investimentos no período 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 outubro a dezembro 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 novembro, o cenário internacional teve como principal foco a definição das diretrizes futuras de política econômica nos EUA. A estratégia em temas como tarifas, política fiscal, imigração e geopolítica será determinante para a economia global, sendo premissa chave para avaliação dos diferentes cenários e riscos futuros.

Nos EUA, o PIB do terceiro trimestre revelou que a atividade econômica manteve-se robusta, impulsionada pela resiliência do consumo das famílias e, em menor medida, pelo aumento significativo dos gastos do governo em defesa. Ao mesmo tempo, a inflação segue em um ritmo de desaceleração gradual, enquanto o mercado de trabalho, embora ainda aquecido, começa a dar sinais de arrefecimento.

Com o término das eleições americanas, confirmou-se a predominância do Partido Republicano no Executivo e no Legislativo, com a vitória de Donald Trump. Nesse contexto, cresce a probabilidade de adoção de políticas protecionistas e a intensificação de guerras comerciais.

Na zona do euro, as preocupações com uma possível nova guerra comercial têm levado as autoridades monetárias a reforçar a necessidade de novos estímulos econômicos, buscando mitigar os riscos de queda na atividade.

Já na China, a economia apresentou novos sinais de estabilização cíclica, com indicadores qualitativos e quantitativos de atividade superando as expectativas. No entanto, apesar desses avanços, o mercado de trabalho permanece fraco, evidenciando os persistentes riscos deflacionários e a baixa confiança das famílias.

Assim, no mês de novembro de 2024, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território positivo, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente, renderam cerca de +3,63% e +5,73%, 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 +24,21% e +32,06%, respectivamente.

Considerando esses mesmos índices, mas, agora contando com variação cambial, o MSCI ACWI e o S&P 500, respectivamente, valorizaram +8,57% e +10,77%, devido à valorização do Dólar frente ao Real. Assim, acumulam retornos de +52,35 e +61,98% nos últimos 12 meses.”

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

“No cenário local, as curvas de juros apresentaram alta, refletindo o aumento do risco fiscal e a frustração do mercado com o anúncio do pacote fiscal, que foi o principal tema em destaque ao longo do mês. Como consequência, o Ibovespa encerrou o período em queda.

Em relação à política fiscal, após um longo período de discussões sobre a viabilidade futura do arcabouço fiscal nos próximos anos, houve o anúncio de um pacote fiscal. O qual foi considerado insuficiente para as necessidades atuais. Além disso, a alteração na faixa de isenção do Imposto de Renda, divulgada juntamente com o pacote, poderá reduzir a arrecadação a partir de 2026. Esses fatores contribuíram para aumentar o estresse no mercado financeiro.

O câmbio, por sua vez, continua sendo preocupante em um cenário em que a política monetária norte-americana dificulta o desempenho das moedas em relação ao dólar. Adicionalmente, o real tem sido impactado pelas incertezas em torno da política fiscal doméstica. Além disso, as expectativas de inflação continuaram a piorar e a inflação corrente seguiu com uma composição incompatível com a convergência para a meta.

Diante desse ambiente de incerteza sobre a sustentabilidade da trajetória da dívida, pressões inflacionárias derivadas da depreciação cambial e aumento da percepção de risco, o cenário se torna propício para uma possível aceleração no ritmo de aperto monetário na reunião do Copom em dezembro.

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 09.12.2024, 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 7,03% a.a., continuando acima da taxa máxima pré-fixada de 5,10% limitada pela SPREV para o ano de 2024 e 5,47% para o ano de 2025.

O Ibovespa fechou o mês com performance negativa, seguindo na direção oposta da observada nos índices globais. Apresentando a performance de -3,12% no mês. Dessa forma, o Ibovespa possui um comportamento negativo de -6,35% no ano e -1,31% nos últimos 12 meses.

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 inflação, PIB, Câmbio e taxa Selic.

Inflação (IPCA): Para o final de 2024 a expectativa foi elevada para 4,84%. Seguindo na mesma direção, para o final de 2025, a expectativa aumentou para 4,59%.

SELIC: Para o final de 2024 as expectativas, em relação à taxa Selic, aumentaram para 12,00%. Para o final de 2025, também, houve aumento das expectativas para 13,50%.

PIB: A expectativa para o final de 2024, em relação ao PIB, elevou-se para 3,39%. Na mesma linha, para o final de 2025, a expectativa subiu para 2,00%.

Câmbio (Dólar/ Real): Para o final de 2024 a expectativa aumentou para R\$ 5,95. Já para o final de 2025, em relação ao último relatório, a expectativa elevou para R\$ 5,77.

Taxa de Juros Real: A curva de juros real calculada pela ANBIMA, projetada em 09.12.2024, estima uma taxa real de juros de 7,03% a.a. para 10 anos.

Taxa de Inflação Implícita: A curva de inflação implícita calculada pela ANBIMA, projetada em 09.12.2024, estima uma taxa de inflação máxima de 6,47% a.a. para 10 anos.

Taxa de Juros Prefixados: A curva de juros prefixada calculada pela ANBIMA, projetada em 09.12.2024, estima uma taxa prefixada de juros de 13,95% 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 demandas 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 outubro e dezembro de 2024, conforme segue:

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2024	0,24	1,42	1,11	-0,41	0,65	1,37	1,35	1,63	0,05	0,75	0,59	-0,13	8,96
IPCA + 5,00%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83	0,41	0,85	1,01	0,76	0,93	10,09
p.p. indexador	-0,61	0,22	0,56	-1,22	-0,22	0,77	0,52	1,22	-0,79	-0,26	-0,17	-1,06	-1,13
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,04	-0,56	3,26	2,15	13,32
IPCA + 4,84%	0,95	1,18	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,64	0,64	0,66	0,94	9,62
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,68	-1,20	2,60	1,21	3,70
2022	-0,24	-0,23	2,42	-1,87	0,74	-2,28	2,02	0,96	-0,77	2,15	0,24	-0,39	2,65
IPCA + 4,96%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,11	0,98	0,80	1,05	11,01
p.p. indexador	-1,19	-1,61	0,37	-3,30	-0,15	-3,36	2,30	0,88	-0,88	1,17	-0,56	-1,44	-8,36
2021	-0,76	-0,81	0,95	1,85	1,21	0,40	-0,37	-0,49	-1,48	-1,09	0,67	1,68	1,69
INPC + 5,45%	0,69	1,20	1,35	0,80	1,41	1,05	1,49	1,35	1,65	1,59	1,27	1,22	16,14
p.p. indexador	-1,46	-2,01	-0,40	1,05	-0,20	-0,65	-1,86	-1,84	-3,13	-2,68	-0,59	0,46	-14,45
2020	0,53	-0,88	-6,05	2,01	2,03	2,14	3,14	-1,11	-1,67	-0,41	3,82	3,63	6,94
INPC + 5,88%	0,69	0,58	0,68	0,22	0,20	0,78	0,97	0,84	1,35	1,37	1,41	1,97	11,62
p.p. indexador	-0,16	-1,46	-6,73	1,78	1,83	1,36	2,17	-1,95	-3,02	-1,78	2,41	1,66	-4,69
2019	2,07	0,41	0,50	0,79	1,47	1,74	0,86	0,16	1,41	1,46	-0,04	2,38	14,00
INPC + 6,00%	0,87	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	0,98	0,88	-1,05	0,67	3,22
2018	2,20	0,71	1,15	0,15	-1,66	0,02	1,59	-0,00	0,57	3,13	0,57	0,96	9,71
INPC + 6,00%	0,74	0,60	0,56	0,70	0,92	1,92	0,76	0,53	0,74	0,91	0,21	0,60	9,59
p.p. indexador	1,46	0,11	0,59	-0,55	-2,57	-1,91	0,83	-0,53	-0,17	2,21	0,36	0,36	0,12

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	37	44,05
Meses abaixo - Meta Atuarial	47	55,95
Rentabilidade	Mês	
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03

Relatório

Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	1,22	2,72	-1,50	2,65
06 meses	4,31	4,88	-0,56	2,57
12 meses	8,96	10,09	-1,13	2,38
24 meses	23,48	20,69	2,79	2,69
36 meses	26,75	33,98	-7,23	3,84
48 meses	28,89	55,60	-26,71	4,34
60 meses	37,83	73,68	-35,85	5,78
Desde 29/12/2017	72,39	110,85	-38,46	5,10

A carteira apresentou no trimestre rentabilidade de 1,21% positiva e a meta para o trimestre era de 2,7% com o IPCA e, assim, para o atingimento da meta, os rendimentos em porcentagem ficaram abaixo da meta na ordem de 1,49%. 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 dezembro na ordem de 8,96% e a meta para o ano inteiro era de 10,09%, assim, o rendimento em porcentagem apresenta-se 1,13% abaixo 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:

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENTA FIXA

70,63%

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

Emissor	Título Público	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150535 (5,523000%)	0,33	0,05	0,97	10,79	40.961.734,34	2,12
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,504000%)	0,38	0,05	0,97	10,77	23.599.774,19	1,22
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,522000%)	0,38	0,05	0,97	10,79	23.558.451,70	1,22
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,791000%)	0,39	0,05	0,99	11,07	13.771.498,83	0,71
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,170000%)	0,42	0,05	0,94	10,42	3.467.611,26	0,18
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,640100%)	0,44	0,05	0,98	10,91	28.578.059,13	1,48
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,705000%)	0,22	0,05	0,99	8,97	37.087.125,32	1,92
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,44	0,05	0,99	11,04	17.711.211,60	0,92
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,850000%)	0,45	0,05	1,00	11,13	54.573.667,41	2,82
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (6,360000%)	0,22	0,05	1,04	5,46	40.926.549,55	2,12
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,170000%)	0,46	0,05	0,94	10,42	3.506.015,66	0,18
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,540000%)	0,47	0,05	0,97	10,81	34.754.678,60	1,80
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,700100%)	0,48	0,05	0,99	10,97	11.694.069,48	0,61
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	0,48	0,05	0,99	10,99	35.305.162,00	1,83
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,732000%)	0,48	0,05	0,99	11,01	63.126.504,60	3,27

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Emissor	Título Público	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira
			Dia	Mês	Ano		
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,761000%)	0,48	0,05	0,99	11,04	23.208.767,74	1,20
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,825000%)	0,49	0,05	1,00	11,11	26.844.245,99	1,39
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,844000%)	0,49	0,05	1,00	11,13	30.436.735,12	1,58
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,930000%)	0,49	0,05	1,00	11,22	45.716.443,58	2,37
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (6,010000%)	0,49	0,05	1,01	11,30	31.225.694,12	1,62
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,726000%)	0,51	0,05	0,99	11,00	51.321.368,31	2,66
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,735000%)	0,51	0,05	0,99	11,01	73.692.594,92	3,81
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,863000%)	0,22	0,05	1,00	7,90	45.257.347,13	2,34
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,871000%)	0,22	0,05	1,00	7,84	45.208.040,88	2,34
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,171100%)	0,22	0,05	1,02	6,44	21.123.098,29	1,09
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,211100%)	0,53	0,05	1,03	11,51	41.245.019,88	2,13
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,306000%)	0,53	0,05	1,03	11,61	57.876.934,80	3,00
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,356000%)	0,22	0,05	1,04	5,45	30.507.563,16	1,58
Sub-total Artigo 7º I, Alínea a		0,47	0,05	1,00	11,11	956.285.967,59	49,50

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	BRADESCO	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,05	0,04	0,82	10,12	7.987.152,47	0,41	446.162.736,39	1,79
BRAM	BRADESCO	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,03	0,05	0,76	8,64	4.428.969,60	0,23	1.512.049.219,93	0,29

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
CAIXA DTVM	CEF	CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	4,70	0,06	-1,65	-1,37	7.298.204,47	0,38	226.566.369,25	3,22
	BNP PARIBAS	PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF	3,61	0,05	-1,29	-1,29	56.146.412,84	2,91	56.152.350,06	99,99
Sub-total Artigo 7º I, Alínea b			2,55	0,05	-0,95	3,11	75.860.739,38	3,93		

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	0,82	9,77	35.325.657,68	1,83	4.174.516.271,82	0,85
BB	BB	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,06	0,04	0,80	10,88	10.552.684,74	0,55	20.140.019.415,30	0,05
BRADESCO	BRADESCO	BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,09	0,04	0,86	11,52	95.475.515,27	4,94	15.214.543.760,15	0,63
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	4,89	0,04	-0,88	-1,71	13.136.124,25	0,68	138.204.664,31	9,50
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	6,84	-0,00	-0,38	11,32	22.709.925,70	1,18	254.955.294,43	8,91
SICREDI	SICREDI	SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,05	0,05	0,86	2,04	27.455.482,28	1,42	1.264.155.021,07	2,17
XP	INTRAG	XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	3,85	0,05	-0,59	3,00	30.542.618,93	1,58	182.140.933,70	16,77
Sub-total Artigo 7º III, Alínea a			1,12	0,04	0,40	9,28	235.198.008,85	12,17		

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	3,75	1,01	1,01	13,50	66.396.825,94	3,44		
Sub-total Artigo 7º IV			3,75	1,01	1,01	13,50	66.396.825,94	3,44		

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				
BRADESCO	BRADESCO	BRADESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	0,18	0,05	0,64	9,39	30.837.352,85	1,60	663.515.647,84	4,65

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
		Sub-total Artigo 7º V, Alínea b	0,18	0,05	0,64	11,90	30.837.352,85	1,60		
		Renda Fixa	0,49	0,09	0,78	10,66	1.364.578.894,61	70,63		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL	11,54%
----------------	--------

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BAYES	BEM	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	14,96	-0,01	-4,93	-12,43	20.284.847,95	1,05	195.742.197,84	10,36
AZ QUEST	BEM	AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	11,09	0,01	-2,47	-2,08	25.508.346,44	1,32	343.292.574,55	7,43
BB	BB	BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	11,95	-0,02	-3,85	-14,27	13.847.843,47	0,72	946.195.965,92	1,46
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	17,88	-0,01	-7,41	-23,77	11.601.599,22	0,60	111.298.079,91	10,42
PLURAL	BEM	BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	12,83	-0,01	-3,52	-9,85	61.981.546,77	3,21	435.870.798,80	14,22
CLARITAS	BTG PACTUAL	PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	15,29	-0,00	-6,09	-15,12	10.419.230,83	0,54	576.952.144,08	1,81
MOS	BEM	QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	17,09	-0,01	-4,93	-17,60	1.672.235,87	0,09	107.890.218,22	1,55
SAFRA	SAFRA	SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	15,95	-0,01	-5,72	-16,41	2.064.107,64	0,11	188.578.170,91	1,09
VINCI	BEM	VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	14,25	-0,00	-5,76	-14,64	16.537.819,01	0,86	660.280.879,95	2,50
VINCI	BEM	VINCI SELECTION EQUITIES FIA	13,09	0,00	-4,41	-12,72	16.220.538,87	0,84	330.460.806,85	4,91
XP	SANTANDER	XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	15,38	-0,01	-6,18	-14,05	42.796.243,07	2,22	246.874.780,26	17,34
Sub-total Artigo 8º I			13,31	-0,01	-4,66	-13,24	222.934.359,14	11,54		
Renda Variável			13,31	-0,01	-4,66	-13,24	222.934.359,14	11,54		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR 6,95%

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	19,09	-0,76	1,55	59,82	19.605.631,68	1,01	213.773.671,80	9,17
XP	BNP PARIBAS	ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	16,05	-0,25	-1,71	8,86	8.689.495,25	0,45	31.569.712,58	27,52
XP	BNP PARIBAS	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	20,18	-0,44	-0,90	15,01	2.982.951,52	0,15	65.740.272,88	4,54
BB	BB	BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	17,28	0,57	1,87	52,17	11.170.058,24	0,58	645.604.870,42	1,73
BTG	BTG PACTUAL	BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	3,28	0,14	-0,52	6,76	16.014.446,46	0,83	24.816.945,34	64,53
MONGERAL	BEM	MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	18,85	-0,44	-0,44	37,70	9.668.588,17	0,50	64.658.661,91	14,95
XP	BNP PARIBAS	MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA IE	19,48	0,55	0,44	60,09	16.682.381,54	0,86	897.724.614,38	1,86
SCHRODER	INTRAG	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	16,73	0,37	2,02	39,41	15.142.508,22	0,78	370.274.924,35	4,09
Sub-total Artigo 9º II			11,54	0,00	0,58	37,66	99.956.061,08	5,17		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatilid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BB	BB	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	12,08	-0,08	-2,68	16,68	6.104.308,09	0,32	367.636.831,96	1,66
SAFRA	SAFRA	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	15,06	0,01	2,43	52,62	28.158.747,69	1,46	940.934.953,59	2,99
Sub-total Artigo 9º III			13,00	-0,01	1,48	42,71	34.263.055,78	1,77		
Investimentos no Exterior			11,31	0,00	0,80	38,88	134.219.116,86	6,95		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS 10,89%

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	12,29	0,04	-1,78	29,36	94.371.484,53	4,88	987.841.759,91	9,55
ICATU	BEM	ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	6,56	0,01	-4,11	0,66	46.333.291,77	2,40	417.805.182,17	11,09
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	13,41	0,05	-3,31	-9,12	12.907.299,17	0,67	126.928.689,65	10,17
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	18,03	0,02	-2,00	4,05	24.972.660,65	1,29	285.107.733,70	8,76
Sub-total Artigo 10º I			8,34	0,03	-2,54	13,17	178.584.736,12	9,24		

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	66,28	-0,88	-0,88	-19,86	5.178.867,32	0,27	173.867.528,52	2,98
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA	174,74	-9,15	-9,15	-37,34	691.300,33	0,04	27.518.735,56	2,51
PÁTRIA	XP	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	17,19	6,39	6,39	13,82	25.848.787,82	1,34	842.199.389,58	3,07
Sub-total Artigo 10º II			15,34	4,75	4,90	5,27	31.718.955,47	1,64		
Investimentos Estruturados			7,73	0,72	-1,43	12,83	210.303.691,59	10,89		
Total			2,38	0,14	-0,13	8,96	1.932.036.062,20	100,00		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

				Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 2	
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	956.285.967,59	49,50	40,00	60,00	70,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	75.860.739,38	3,93	0,00	0,50	3,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	235.198.008,85	12,17	0,00	5,00	15,00	0,00	70,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	66.396.825,94	3,44	0,00	3,00	5,00	0,00	20,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	30.837.352,85	1,60	0,00	1,00	10,00	0,00	10,00
	Total Renda Fixa	1.364.578.894,61	70,63					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	222.934.359,14	11,54	0,00	12,00	20,00	0,00	40,00
	Total Renda Variável	222.934.359,14	11,54					40,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º II	Fundos de Investimento no Exterior	99.956.061,08	5,17	0,00	4,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	34.263.055,78	1,77	0,00	3,00	10,00	0,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	134.219.116,86	6,95					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	178.584.736,12	9,24	0,00	8,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 10º II	Fundo de Participação	31.718.955,47	1,64	0,00	3,00	5,00	0,00	5,00
	Total Investimentos Estruturados	210.303.691,59	10,89					15,00
Total		1.932.036.062,20	100,00					

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades por Artigo

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	Atribuição Desemp. (%)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea a % do CDI	1,00 107,65	11,11 102,19	2,90 108,64	5,13 95,58	11,11 102,19	9.457.066,17	0,49	90.636.112,25
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	-0,95 -102,63	3,11 28,62	-0,82 -30,76	0,75 13,90	3,11 28,62	-769.767,73	-0,04	-89.480,78
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,40 43,06	9,28 85,36	1,98 74,11	4,76 88,57	9,28 85,36	879.308,57	0,05	19.588.458,54
Artigo 7º IV % do CDI	1,01 108,33	13,50 124,19	3,61 135,13	6,13 114,02	13,50 124,19	660.715,97	0,03	7.899.899,43
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,64 68,82	11,90 109,48	2,37 88,62	5,39 100,30	11,90 109,48	195.661,22	0,01	1.978.712,08
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-4,66 -0,38	-13,24 -2,88	-10,40 -1,65	-5,11 -2,18	-13,24 -2,88	-10.905.398,44	-0,57	-32.344.791,81
Artigo 9º II % do CDI	0,58 62,00	37,66 346,36	9,25 346,42	12,71 236,50	37,66 346,36	571.692,92	0,03	26.467.745,84
Artigo 9º III % do CDI	1,48 159,23	42,71 392,81	13,64 510,73	16,49 307,02	42,71 392,81	498.834,64	0,03	8.071.253,45
Artigo 10º I % do CDI	-2,54 -273,54	13,17 121,09	-0,09 -3,45	5,72 106,50	13,17 121,09	-4.650.597,12	-0,24	17.766.130,22
Artigo 10º II % do CDI	4,90 527,60	5,27 48,50	4,01 150,03	7,82 145,57	5,27 48,50	1.619.464,73	0,08	1.935.140,58
GUARULHOS - CONSOLIDADO (Total)						-2.443.019,07	-0,13	141.909.179,80

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%)	40.567.203,72	0,00	0,00	0,00	40.961.734,34	394.530,62	4.132.977,12
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.435.174,12	0,00	0,00	0,00	3.467.611,26	32.437,14	338.240,85
NTN-B 150545 (5,640100%)	28.300.209,07	0,00	0,00	0,00	28.578.059,13	277.850,06	2.912.504,68
NTN-B 150545 (5,705000%)	36.724.689,07	0,00	0,00	0,00	37.087.125,32	362.436,25	3.150.646,62
NTN-B 150545 (5,760000%)	17.537.360,87	0,00	0,00	0,00	17.711.211,60	173.850,73	1.824.701,81

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
NTN-B 150545 (5,850000%)	54.034.109,51	0,00	0,00	0,00	54.573.667,41	539.557,90	5.668.036,87
NTN-B 150545 (6,360000%)	40.505.725,25	0,00	0,00	0,00	40.926.549,55	420.824,30	2.164.910,78
NTN-B 150555 (5,726000%)	50.818.982,65	0,00	0,00	0,00	51.321.368,31	502.385,66	5.269.945,48
NTN-B 150555 (5,735000%)	72.970.656,52	0,00	0,00	0,00	73.692.594,92	721.938,40	7.573.335,83
NTN-B 150555 (5,863000%)	44.809.456,60	0,00	0,00	0,00	45.257.347,13	447.890,53	3.408.918,10
NTN-B 150555 (5,871000%)	44.760.362,33	0,00	0,00	0,00	45.208.040,88	447.678,55	3.378.878,40
NTN-B 150555 (6,171100%)	20.908.988,15	0,00	0,00	0,00	21.123.098,29	214.110,14	1.308.844,62
NTN-B 150555 (6,211100%)	40.825.693,45	0,00	0,00	0,00	41.245.019,88	419.326,43	4.422.117,36
NTN-B 150555 (6,306000%)	57.284.228,47	0,00	0,00	0,00	57.876.934,80	592.706,33	6.256.523,18
NTN-B 150555 (6,356000%)	30.193.936,77	0,00	0,00	0,00	30.507.563,16	313.626,39	1.613.448,23
NTN-B 150840 (5,504000%)	23.372.845,56	0,00	0,00	0,00	23.599.774,19	226.928,63	2.343.747,62
NTN-B 150840 (5,522000%)	23.331.562,73	0,00	0,00	0,00	23.558.451,70	226.888,97	2.343.463,91
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.635.980,40	0,00	0,00	0,00	13.771.498,83	135.518,43	1.403.091,62
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.473.219,57	0,00	0,00	0,00	3.506.015,66	32.796,09	337.474,80
NTN-B 150850 (5,540000%)	34.419.498,82	0,00	0,00	0,00	34.754.678,60	335.179,78	3.461.688,32
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.579.822,74	0,00	0,00	0,00	11.694.069,48	114.246,74	1.181.660,60
NTN-B 150850 (5,713000%)	34.959.880,05	0,00	0,00	0,00	35.305.162,00	345.281,95	3.571.653,73
NTN-B 150850 (5,732000%)	62.508.256,33	0,00	0,00	0,00	63.126.504,60	618.248,27	6.396.990,89
NTN-B 150850 (5,761000%)	22.980.920,52	0,00	0,00	0,00	23.208.767,74	227.847,22	2.357.946,91
NTN-B 150850 (5,825000%)	26.579.396,73	0,00	0,00	0,00	26.844.245,99	264.849,26	2.742.768,38
NTN-B 150850 (5,844000%)	30.135.985,83	0,00	0,00	0,00	30.436.735,12	300.749,29	3.115.031,25
NTN-B 150850 (5,930000%)	45.261.644,70	0,00	0,00	0,00	45.716.443,58	454.798,88	4.714.189,46
NTN-B 150850 (6,010000%)	30.913.110,89	0,00	0,00	0,00	31.225.694,12	312.583,23	3.242.374,83
	946.828.901,42	0,00	0,00	0,00	956.285.967,59	9.457.066,17	90.636.112,25

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	2.142.371,21	10.896.283,07	-5.102.000,00	0,00	7.987.152,47	50.498,19	357.171,25
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	4.395.351,65	0,00	0,00	0,00	4.428.969,60	33.617,95	46.914,38

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	7.420.493,24	0,00	0,00	0,00	7.298.204,47	-122.288,77	-95.948,26
PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF	0,00	56.878.007,94	0,00	0,00	56.146.412,84	-731.595,10	-731.595,10
	13.958.216,10	67.774.291,01	-5.102.000,00	0,00	75.860.739,38	-769.767,73	-89.480,78

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	37.434.176,53	33.639.384,03	-35.872.452,74	0,00	35.325.657,68	124.549,86	3.579.138,66
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	4.474.300,97	6.000.000,00	0,00	0,00	10.552.684,74	78.383,77	3.140.384,14
BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	98.063.707,22	0,00	-3.417.420,80	0,00	95.475.515,27	829.228,85	9.753.293,55
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	13.253.393,16	0,00	0,00	0,00	13.136.124,25	-117.268,91	-228.486,66
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	22.797.640,77	0,00	0,00	0,00	22.709.925,70	-87.715,07	2.309.660,83
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	27.221.764,38	0,00	0,00	0,00	27.455.482,28	233.717,90	455.482,28
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	30.724.206,76	0,00	0,00	0,00	30.542.618,93	-181.587,83	578.985,74
	233.969.189,79	39.639.384,03	-39.289.873,54	0,00	235.198.008,85	879.308,57	19.588.458,54

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	65.736.109,97	0,00	0,00	0,00	66.396.825,94	660.715,97	7.899.899,43
	65.736.109,97	0,00	0,00	0,00	66.396.825,94	660.715,97	7.899.899,43

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	30.641.691,63	0,00	0,00	0,00	30.837.352,85	195.661,22	1.837.352,02
	30.641.691,63	0,00	0,00	0,00	30.837.352,85	195.661,22	1.978.712,08

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	21.337.437,88	0,00	0,00	0,00	20.284.847,95	-1.052.589,93	-2.588.640,45
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	26.154.898,63	0,00	0,00	0,00	25.508.346,44	-646.552,19	-541.161,52
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	14.402.757,50	0,00	0,00	0,00	13.847.843,47	-554.914,03	-2.304.644,78
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	12.529.452,54	0,00	0,00	0,00	11.601.599,22	-927.853,32	-3.617.674,62
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	64.241.251,93	0,00	0,00	0,00	61.981.546,77	-2.259.705,16	-6.880.861,37
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	11.094.549,08	0,00	0,00	0,00	10.419.230,83	-675.318,25	-1.856.124,00
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	1.758.902,81	0,00	0,00	0,00	1.672.235,87	-86.666,94	-357.120,52
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	2.189.427,17	0,00	0,00	0,00	2.064.107,64	-125.319,53	-405.265,35
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	17.548.840,48	0,00	0,00	0,00	16.537.819,01	-1.011.021,47	-2.836.035,23
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	16.968.267,33	0,00	0,00	0,00	16.220.538,87	-747.728,46	-2.363.824,34
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	45.613.972,23	0,00	0,00	0,00	42.796.243,07	-2.817.729,16	-6.378.126,12
	233.839.757,58	0,00	0,00	0,00	222.934.359,14	-10.905.398,44	-32.344.791,81

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	19.307.216,61	0,00	0,00	0,00	19.605.631,68	298.415,07	7.337.961,63
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	8.840.794,61	0,00	0,00	0,00	8.689.495,25	-151.299,36	707.093,50
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	3.010.124,17	0,00	0,00	0,00	2.982.951,52	-27.172,65	389.217,09
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	10.965.234,67	0,00	0,00	0,00	11.170.058,24	204.823,57	3.829.733,43
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	16.097.963,78	0,00	0,00	0,00	16.014.446,46	-83.517,32	1.014.446,46
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	9.711.428,35	0,00	0,00	0,00	9.668.588,17	-42.840,18	2.647.294,46
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA IE	16.608.607,36	0,00	0,00	0,00	16.682.381,54	73.774,18	6.261.708,53
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	14.842.998,61	0,00	0,00	0,00	15.142.508,22	299.509,61	4.280.290,74
	99.384.368,16	0,00	0,00	0,00	99.956.061,08	571.692,92	26.467.745,84

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

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	6.272.620,56	0,00	0,00	0,00	6.104.308,09	-168.312,47	872.552,63
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	27.491.600,58	0,00	0,00	0,00	28.158.747,69	667.147,11	7.198.700,82
	33.764.221,14	0,00	0,00	0,00	34.263.055,78	498.834,64	8.071.253,45

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	96.082.314,62	0,00	0,00	0,00	94.371.484,53	-1.710.830,09	19.445.955,57
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	48.321.489,46	0,00	0,00	0,00	46.333.291,77	-1.988.197,69	-67.685,64
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	13.349.308,59	0,00	0,00	0,00	12.907.299,17	-442.009,42	-1.295.792,76
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	25.482.220,57	0,00	0,00	0,00	24.972.660,65	-509.559,92	972.660,65
	183.235.333,24	0,00	0,00	0,00	178.584.736,12	-4.650.597,12	17.766.130,22

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	5.224.679,30	0,00	0,00	0,00	5.178.867,32	-45.811,98	-630.315,78
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA	760.927,56	0,00	0,00	0,00	691.300,33	-69.627,23	-428.632,84
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	20.696.463,08	3.417.420,80	0,00	0,00	25.848.787,82	1.734.903,94	2.994.089,20
	26.682.069,94	3.417.420,80	0,00	0,00	31.718.955,47	1.619.464,73	1.935.140,58

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

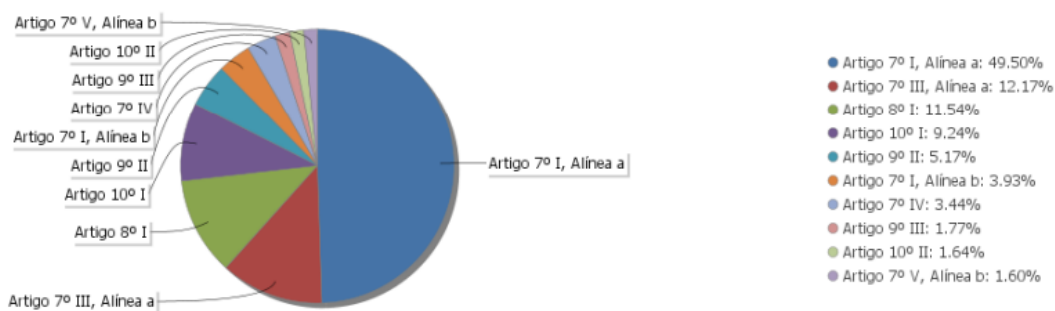
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Liquidez

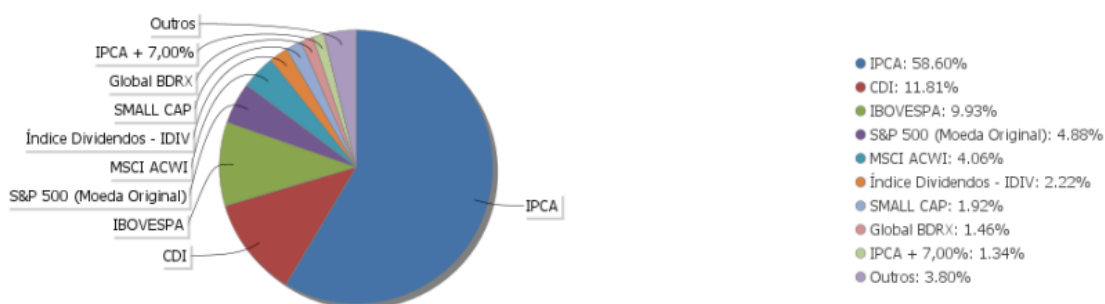
Período	Valor (R\$)	(%)	(%) Limite Mínimo P.I.	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo Acum.
de 0 a 30 dias	705.035.110,84	36,49		705.035.110,84	36,49	
de 31 dias a 365 dias	127.421.038,07	6,60		832.456.148,91	43,09	
acima de 365 dias	1.099.579.913,29	56,91		1.932.036.062,20	100,00	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

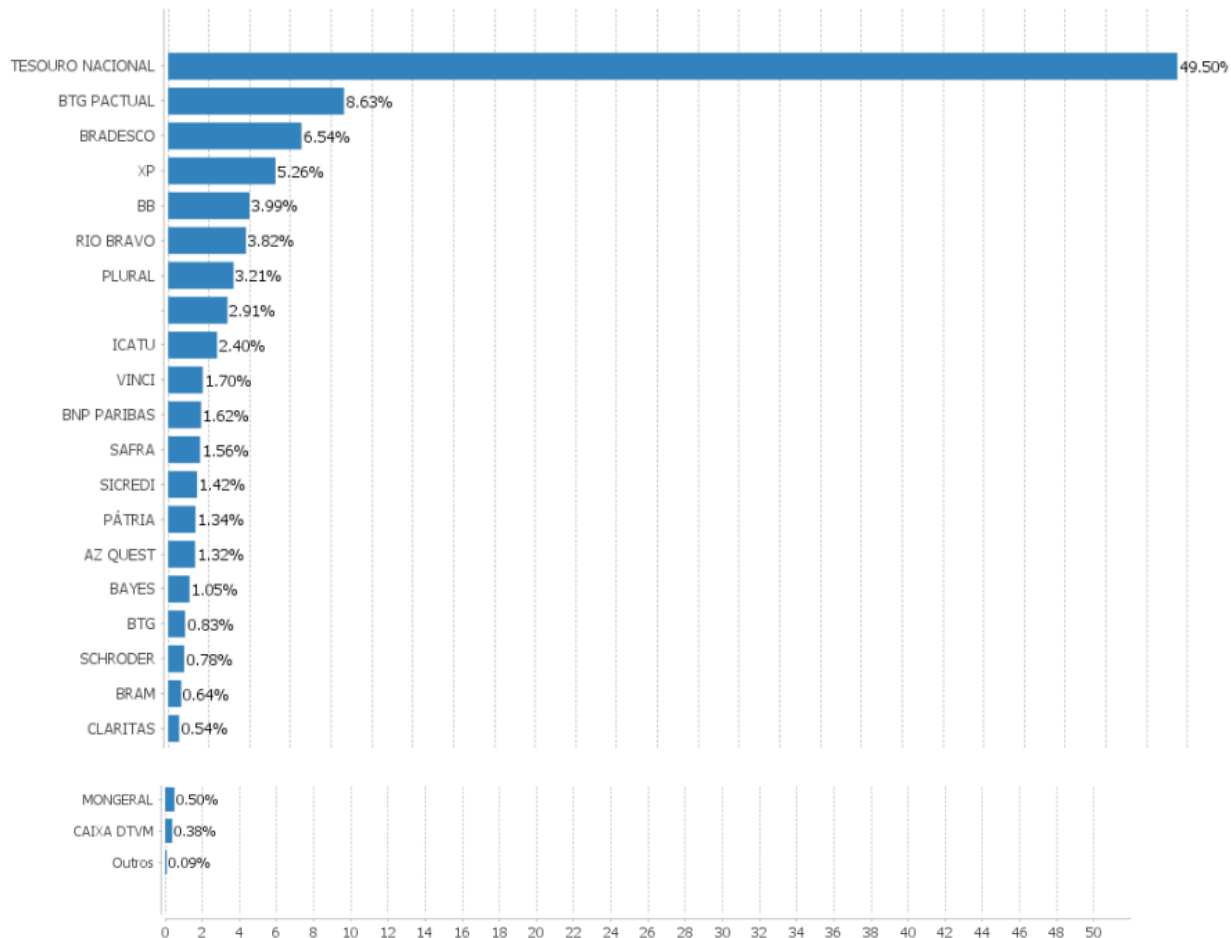


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

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	0,65	1,37	1,35	1,63	0,05	0,75	0,59	-0,13	8,96
IPCA + 5,00%	0,85	1,20	0,55	0,81	0,87	0,60	0,83	0,41	0,85	1,01	0,76	0,93	10,09
p.p. indexador	-0,61	0,22	0,56	-1,22	-0,22	0,77	0,52	1,22	-0,79	-0,26	-0,17	-1,06	-1,13
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,04	-0,56	3,26	2,15	13,32
IPCA + 4,84%	0,95	1,18	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,64	0,64	0,66	0,94	9,62
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,68	-1,20	2,60	1,21	3,70
2022	-0,24	-0,23	2,42	-1,87	0,74	-2,28	2,02	0,96	-0,77	2,15	0,24	-0,39	2,65
IPCA + 4,96%	0,95	1,38	2,05	1,43	0,90	1,08	-0,28	0,08	0,11	0,98	0,80	1,05	11,01
p.p. indexador	-1,19	-1,61	0,37	-3,30	-0,15	-3,36	2,30	0,88	-0,88	1,17	-0,56	-1,44	-8,36
2021	-0,76	-0,81	0,95	1,85	1,21	0,40	-0,37	-0,49	-1,48	-1,09	0,67	1,68	1,69
INPC + 5,45%	0,69	1,20	1,35	0,80	1,41	1,05	1,49	1,35	1,65	1,59	1,27	1,22	16,14
p.p. indexador	-1,46	-2,01	-0,40	1,05	-0,20	-0,65	-1,86	-1,84	-3,13	-2,68	-0,59	0,46	-14,45
2020	0,53	-0,88	-6,05	2,01	2,03	2,14	3,14	-1,11	-1,67	-0,41	3,82	3,63	6,94
INPC + 5,88%	0,69	0,58	0,68	0,22	0,20	0,78	0,97	0,84	1,35	1,37	1,41	1,97	11,62
p.p. indexador	-0,16	-1,46	-6,73	1,78	1,83	1,36	2,17	-1,95	-3,02	-1,78	2,41	1,66	-4,69
2019	2,07	0,41	0,50	0,79	1,47	1,74	0,86	0,16	1,41	1,46	-0,04	2,38	14,00
INPC + 6,00%	0,87	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	0,98	0,88	-1,05	0,67	3,22
2018	2,20	0,71	1,15	0,15	-1,66	0,02	1,59	-0,00	0,57	3,13	0,57	0,96	9,71
INPC + 6,00%	0,74	0,60	0,56	0,70	0,92	1,92	0,76	0,53	0,74	0,91	0,21	0,60	9,59
p.p. indexador	1,46	0,11	0,59	-0,55	-2,57	-1,91	0,83	-0,53	-0,17	2,21	0,36	0,36	0,12

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	37	44,05
Meses abaixo - Meta Atuarial	47	55,95
	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03

Relatório

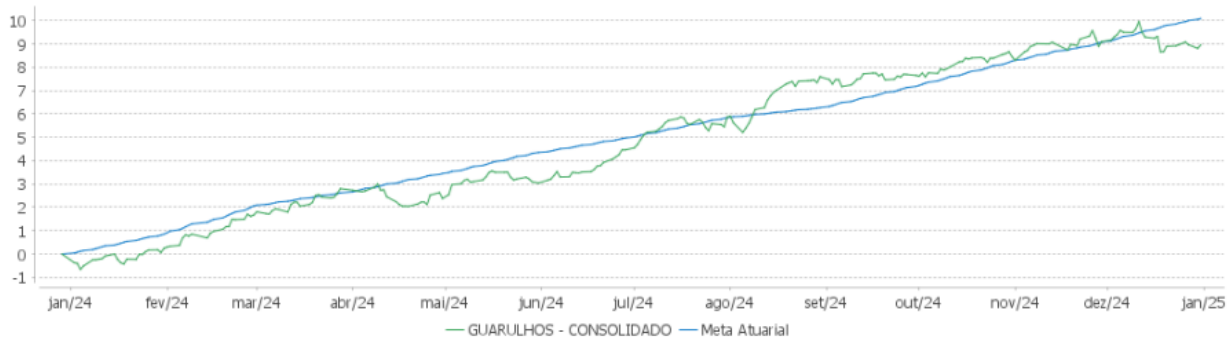
Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	1,22	2,72	-1,50	2,65
06 meses	4,31	4,88	-0,56	2,57
12 meses	8,96	10,09	-1,13	2,38
24 meses	23,48	20,69	2,79	2,69
36 meses	26,75	33,98	-7,23	3,84
48 meses	28,89	55,60	-26,71	4,34
60 meses	37,83	73,68	-35,85	5,78
Desde 29/12/2017	72,39	110,85	-38,46	5,10

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução No Ano



Patrimônio Líquido No Ano

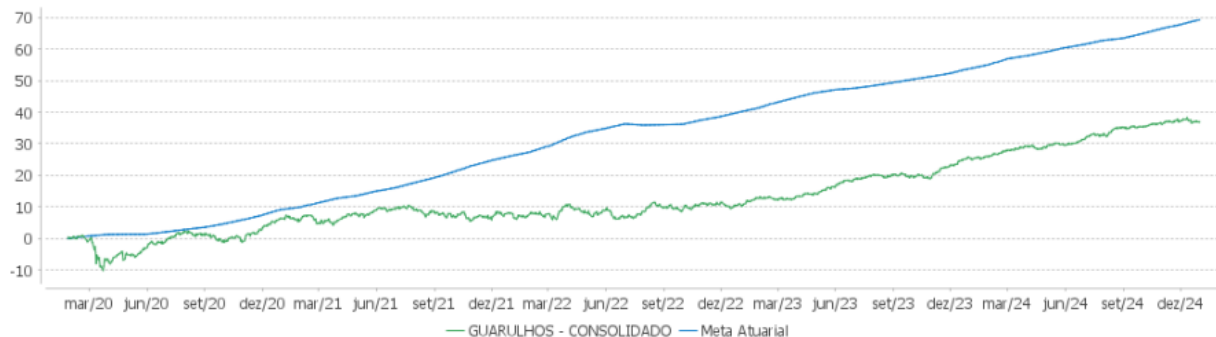


Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

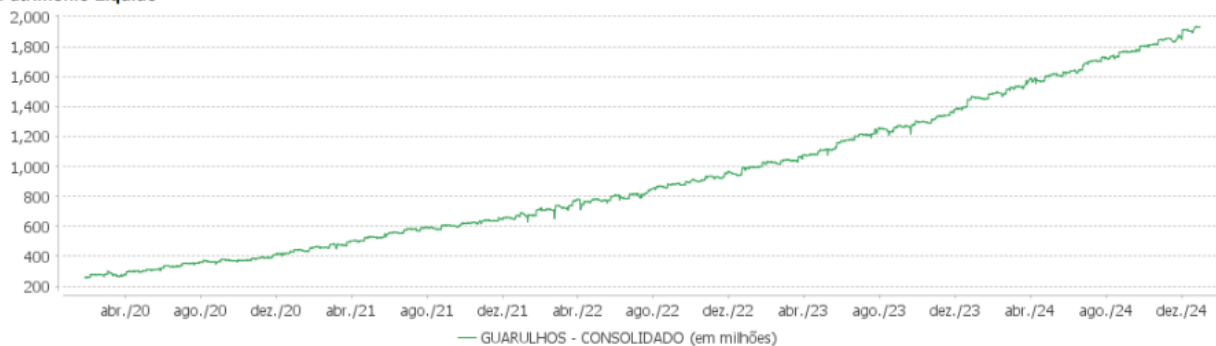
Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Evolução



Patrimônio Líquido

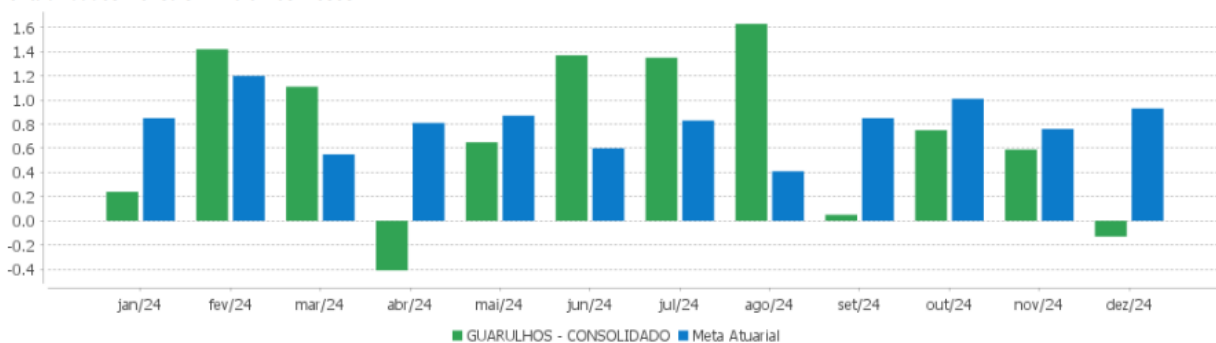


Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a Var. IPCA p.p.	1,01 0,49	13,50 8,67	3,61 2,13	6,13 3,83	13,50 8,67	28,26 18,58	
BRADESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL % do CDI	0,64 68,82	11,77 108,21	2,37 88,62	5,39 100,30	11,77 108,21	27,65 109,13	
NTN-B 150555 (6,356000%) Var. IPCA p.p.	1,04 0,52	11,60 6,77	3,02 1,55	5,39 3,10	11,60 6,77		
NTN-B 150555 (5,863000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,08 6,25	2,90 1,43	5,14 2,85	11,08 6,25	23,05 13,37	
NTN-B 150850 (5,713000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	10,99 6,16	2,87 1,39	5,06 2,77	10,99 6,16	22,97 13,29	37,49 21,47
NTN-B 150555 (5,735000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	11,01 6,18	2,87 1,39	5,07 2,78	11,01 6,18	23,04 13,37	
NTN-B 150840 (5,791000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	11,07 6,24	2,89 1,41	5,10 2,81	11,07 6,24	23,08 13,41	37,72 21,70
NTN-B 150850 (5,732000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	11,01 6,18	2,87 1,39	5,07 2,78	11,01 6,18	23,01 13,34	37,56 21,54
NTN-B 150850 (5,844000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,13 6,29	2,90 1,42	5,13 2,84	11,13 6,29	23,28 13,60	38,00 21,98
NTN-B 150535 (5,523000%) Var. IPCA p.p.	0,97 0,45	10,79 5,96	2,82 1,34	4,97 2,68	10,79 5,96	22,42 12,74	36,62 20,60
NTN-B 150850 (5,540000%) Var. IPCA p.p.	0,97 0,45	10,81 5,97	2,82 1,35	4,97 2,68	10,81 5,97	22,56 12,89	36,81 20,79
NTN-B 150850 (5,825000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,11 6,27	2,89 1,42	5,12 2,83	11,11 6,27	23,23 13,56	37,93 21,90
NTN-B 150545 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,94 0,42	10,42 5,58	2,73 1,26	4,79 2,50	10,42 5,58	21,67 11,99	35,08 19,06
NTN-B 150545 (5,850000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,13 6,30	2,90 1,42	5,13 2,84	11,13 6,30	23,26 13,59	37,89 21,87
NTN-B 150840 (5,522000%) Var. IPCA p.p.	0,97 0,45	10,79 5,96	2,82 1,34	4,97 2,68	10,79 5,96	22,45 12,78	36,66 20,64
NTN-B 150545 (5,705000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	10,92 6,09	2,86 1,39	5,06 2,77	10,92 6,09	22,68 13,01	
NTN-B 150545 (5,760000%)	0,99	11,04	2,88	5,09	11,04	23,05	37,64

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA p.p.	0,47	6,21	1,40	2,80	6,21	13,37	21,62
NTN-B 150850 (5,700100%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	10,97 6,14	2,86 1,39	5,06 2,77	10,97 6,14	22,94 13,26	37,44 21,41
NTN-B 150545 (5,640100%) Var. IPCA p.p.	0,98 0,46	10,91 6,08	2,85 1,37	5,03 2,74	10,91 6,08	22,77 13,09	37,17 21,15
NTN-B 150840 (5,504000%) Var. IPCA p.p.	0,97 0,45	10,77 5,94	2,82 1,34	4,96 2,67	10,77 5,94	22,41 12,74	36,59 20,57
NTN-B 150850 (5,930000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,22 6,39	2,92 1,44	5,17 2,88	11,22 6,39	23,48 13,80	38,34 22,32
NTN-B 150555 (6,306000%) Var. IPCA p.p.	1,03 0,51	11,61 6,78	3,01 1,53	5,36 3,07	11,61 6,78	24,38 14,71	39,84 23,82
NTN-B 150555 (6,171100%) Var. IPCA p.p.	1,02 0,50	11,41 6,58	2,98 1,50	5,30 3,01	11,41 6,58	23,76 14,09	
NTN-B 150555 (5,871000%) Var. IPCA p.p.	1,00 0,48	11,09 6,26	2,90 1,43	5,14 2,85	11,09 6,26	23,07 13,39	
NTN-B 150555 (6,211100%) Var. IPCA p.p.	1,03 0,51	11,51 6,68	2,99 1,51	5,32 3,03	11,51 6,68	24,16 14,48	39,47 23,45
NTN-B 150545 (6,360000%) Var. IPCA p.p.	1,04 0,52	11,61 6,78	3,02 1,55	5,39 3,10	11,61 6,78		
NTN-B 150850 (6,010000%) Var. IPCA p.p.	1,01 0,49	11,30 6,47	2,94 1,46	5,21 2,92	11,30 6,47	23,67 13,99	
NTN-B 150850 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,94 0,42	10,42 5,58	2,73 1,26	4,79 2,50	10,42 5,58	21,70 12,02	35,11 19,09
NTN-B 150555 (5,726000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	11,00 6,17	2,87 1,39	5,07 2,78	11,00 6,17	23,02 13,34	
NTN-B 150850 (5,761000%) Var. IPCA p.p.	0,99 0,47	11,04 6,21	2,88 1,40	5,09 2,80	11,04 6,21	23,08 13,41	37,67 21,65
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO % do CDI	0,82 88,07	10,12 93,09	2,45 91,85	4,97 92,60	10,12 93,09	23,69 93,51	38,28 93,71
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PUBLICOS FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	-1,65 0,97	-1,37 1,07	-2,38 0,85	-0,54 0,81	-1,37 1,07	13,94 0,72	20,54 0,11
PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF Var. IPCA p.p.	-1,43 -1,95	-0,82 -2,17					
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO % do CDI	0,76 82,43	8,64 79,46	2,16 80,71	4,29 79,80	8,64 79,46	20,33 80,23	32,08 78,52
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	-0,88	-1,71	0,17	2,48	-1,71		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IMA-B TOTAL p.p.	1,73	0,73	3,41	3,84	0,73		
BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,86	11,52	2,62	5,52	11,52	26,71	43,18
% do CDI	93,07	105,91	98,20	102,70	105,91	105,41	105,71
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,80	10,88	2,56	5,36	10,88	25,27	41,04
% do CDI	85,86	100,04	95,76	99,72	100,04	99,72	100,46
BB PREV RF FLUXO FIC	0,82	9,77	2,40	4,84	9,77	22,87	36,70
% do CDI	88,08	89,86	90,04	90,03	89,86	90,24	89,85
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	-0,38	11,32	2,65	6,13	11,32		
Var. IPCA p.p.	-0,90	6,49	1,17	3,84	6,49		
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	-0,59	3,00	-0,55	1,76	3,00	14,59	23,35
Var. IPCA p.p.	-1,11	-1,83	-2,02	-0,53	-1,83	4,91	7,33
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,86	10,82	2,62	5,34	10,82	25,15	40,51
% do CDI	92,53	99,50	98,12	99,48	99,50	99,26	99,18
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	-4,93	-12,43	-6,65	-3,29	-12,43	14,37	9,26
Var. IBOVESPA p.p.	-0,65	-2,07	2,10	-0,37	-2,07	4,76	-5,49
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	-5,76	-14,64	-12,34	-7,70	-14,64	5,72	0,89
Var. IBOVESPA p.p.	-1,48	-4,28	-3,59	-4,77	-4,28	-3,90	-13,86
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	-5,72	-16,41	-12,76	-6,79	-16,41	1,67	-6,12
Var. IBOVESPA p.p.	-1,44	-6,05	-4,01	-3,86	-6,05	-7,94	-20,87
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	-4,41	-12,72	-9,40	-4,22	-12,72	3,52	3,71
Var. IBOVESPA p.p.	-0,12	-2,36	-0,65	-1,29	-2,36	-6,09	-11,04
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	-6,09	-15,12	-13,58	-10,02	-15,12	-1,26	6,96
Var. IBRX 100 p.p.	-1,70	-5,41	-4,99	-7,31	-5,41	-10,75	-6,93
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	-2,47	-2,08	-2,74	3,07	-2,08	11,97	3,02
Var. SMALL CAP p.p.	5,36	22,96	10,43	15,02	22,96	24,17	28,44
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	-3,85	-14,27	-7,17	-3,56	-14,27	1,97	1,20
Var. IBOVESPA p.p.	0,43	-3,91	1,58	-0,63	-3,91	-7,65	-13,55
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	-4,93	-17,60	-14,40	-7,90	-17,60	14,36	17,79
Var. IBOVESPA p.p.	-0,64	-7,24	-5,66	-4,97	-7,24	4,74	3,04
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	-7,41	-23,77	-14,07	-10,87	-23,77	-12,76	-23,32
Var. SMALL CAP p.p.	0,43	1,26	-0,91	1,09	1,26	-0,56	2,10
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	-3,52	-15,09	-9,55	-6,98	-15,09	5,25	25,11
Var. IBOVESPA p.p.	0,77	-4,73	-0,80	-4,06	-4,73	-4,36	10,36
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	-6,18	-14,05	-15,95	-6,54	-14,05	7,29	24,36
Var. Índice Dividendos - IDIV p.p.	-1,29	-11,43	-9,35	-7,35	-11,43	-16,22	-14,77
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	-2,68	16,68	-0,33	4,74	16,68	39,34	21,13

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. MSCI ACWI p.p.	-2,47	-31,34	-12,60	-12,12	-31,34	-25,59	-2,55
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	2,43	52,62	17,20	19,17	52,62	79,17	24,72
Var. Global BDRX p.p.	-2,22	-17,98	-2,97	-1,76	-17,98	-36,35	-30,34
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	1,55	59,82	17,54	16,36	59,82	102,68	34,91
Var. MSCI ACWI p.p.	1,76	11,79	5,27	-0,50	11,79	37,74	11,23
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	1,87	52,17	16,25	16,01	52,17	68,69	33,14
Var. MSCI ACWI p.p.	2,08	4,15	3,99	-0,85	4,15	3,76	9,46
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	2,02	39,41	9,17	12,12	39,41	56,08	21,35
Var. MSCI ACWI p.p.	2,23	-8,62	-3,09	-4,74	-8,62	-8,85	-2,33
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	-0,52	6,36	-0,66	4,08	6,36		
% do CDI	-55,91	58,48	-24,54	75,87	58,48		
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	-1,71	8,86	-5,72	3,53	8,86	20,52	-3,29
Var. MSCI ACWI (Moeda Original) p.p.	0,74	-6,87	-4,49	-1,37	-6,87	-18,46	-14,75
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-0,44	37,70	8,55	10,88	37,70	40,44	-21,91
Var. MSCI ACWI p.p.	-0,22	-10,32	-3,71	-5,98	-10,32	-24,50	-45,59
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA IE	0,44	60,09	18,03	25,97	60,09	120,95	20,94
Var. MSCI ACWI p.p.	0,66	12,07	5,76	9,11	12,07	56,02	-2,74
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-0,90	15,01	0,90	0,79	15,01	51,59	5,77
Var. MSCI ACWI (Moeda Original) p.p.	1,55	-0,72	2,13	-4,11	-0,72	12,61	-5,69
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	-2,00	4,16	-1,74	5,82			
Var. Não Se Aplica p.p.	-2,00	4,16	-1,74	5,82			
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	-3,31	-9,12	-7,07	-2,98	-9,12	5,13	
Var. IBOVESPA p.p.	0,97	1,24	1,68	-0,06	1,24	-4,48	
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	-4,11	0,66	-4,61	-0,53	0,66	22,23	43,00
Var. IBOVESPA p.p.	0,17	11,02	4,14	2,39	11,02	12,61	28,25
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	-1,78	29,36	3,85	10,54	29,36	73,06	59,23
Var. S&P 500 (Moeda Original) p.p.	0,72	6,05	1,78	2,83	6,05	19,87	35,82
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	6,39	14,46	6,38	4,29	14,46		
Var. IPCA + 7,00% p.p.	5,31	2,26	3,17	-1,61	2,26		
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA	-0,88	0,07	-2,61	4,28	0,07		
Var. IPCA + 8,00% p.p.	-2,04	-13,18	-6,06	-2,13	-13,18		
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA	-9,15	-37,34	-8,22				
Var. IPCA + 8,00% p.p.	-10,32	-43,69	-11,67				
GUARULHOS - CONSOLIDADO	-0,13	8,96	1,22	4,31	8,96	23,48	26,75
Var. IPCA + 5,00% p.p.	-1,06	-1,13	-1,50	-0,56	-1,13	2,61	-7,48
CDI	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Varição da Estratégia							
IBOVESPA	-4,28	-10,36	-8,75	-2,92	-10,36	9,61	14,75
INPC + 6,00%	0,97	11,08	2,91	5,12	11,08	22,02	36,99
IPCA + 6,00%	1,01	11,15	2,97	5,39	11,15	23,17	38,09

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

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

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

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	
BRABESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRABESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL						
BRABESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		2,50
BRABESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES			D+5 du	D+7 du	-	2,00
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA						
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTISTRATÉGIA						
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 CDIE. A taxa de performance será paga no(s) mes(es) de Fevereiro e Agosto	
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	D+1 du	D+0	D+30	D+32	-	2,00
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA IE	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		0,80
PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF						
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+31 (isento)	D+3 du ou D+33 (isento)	Para informações	0,70

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
			de taxa de resgate)	de taxa de resgate)	adicionais, vide o Regulamento	
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA 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 FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du	-	
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,40
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: 31/12/2024

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	0,70	9,46	2,13	4,74	9,46	23,96	38,86	42,92	48,41
IRF-M 1+	-2,96	-1,81	-4,20	-2,02	-1,81	16,38	25,01	18,77	28,81
IRF-M TOTAL	-1,66	1,86	-1,97	0,34	1,86	18,67	29,15	26,57	35,05
IMA-B 5	-0,28	6,16	0,82	2,75	6,16	19,03	30,68	36,64	47,63
IMA-B 5+	-4,37	-8,63	-6,17	-3,78	-8,63	8,98	12,58	5,20	10,99
IMA-B TOTAL	-2,62	-2,44	-3,23	-1,36	-2,44	13,22	20,43	18,91	26,53
IMA-GERAL TOTAL	-0,59	5,10	0,10	2,61	5,10	20,65	32,31	33,58	40,70
IDKA 2	-0,24	5,84	0,79	2,55	5,84	18,67	29,76	36,21	47,96
IDKA 20	-8,35	-20,91	-12,95	-10,03	-20,91	0,55	-1,38	-15,68	-13,82
CDI	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85	47,04	51,11

Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	-4,28	-10,36	-8,75	-2,92	-10,36	9,61	14,75	1,06	4,01
IBRX 100	-4,38	-9,71	-8,59	-2,71	-9,71	9,50	13,89	1,17	4,71
IBRX 50	-4,02	-8,13	-7,92	-2,14	-8,13	10,30	16,61	4,32	8,10
SMALL CAP	-7,83	-25,03	-13,16	-11,95	-25,03	-12,20	-25,42	-37,50	-37,91
Índice Consumo - ICON	-7,28	-22,56	-12,77	-9,92	-22,56	-17,15	-38,16	-54,30	-53,93
Índice Dividendos - IDIV	-4,89	-2,62	-6,59	0,81	-2,62	23,51	39,14	30,22	28,91

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

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	-0,26	57,72	16,01	19,99	57,72	81,80	36,93	86,59	179,68

Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	-0,67	-5,89	-5,74	-6,90	-5,89	8,69	11,11	8,58	-2,54

Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-0,22	48,02	12,27	16,86	48,02	64,93	23,68	55,12	128,67

Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,52	4,83	1,48	2,29	4,83	9,68	16,02	27,69	33,46
INPC	0,48	4,77	1,43	2,04	4,77	8,65	15,10	26,79	33,70
IGPM	0,94	6,54	3,80	5,38	6,54	3,15	8,77	28,11	57,76
SELIC	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34	40,85	47,04	51,11

Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,85	9,04	2,48	4,36	9,04	18,59	30,45	49,29	62,25
IPCA + 5,00%	0,93	10,09	2,72	4,88	10,09	20,87	34,23	55,09	70,17
IPCA + 5,50%	0,97	10,62	2,84	5,13	10,62	22,02	36,15	58,05	74,24
IPCA + 5,89%	1,00	11,03	2,94	5,33	11,03	22,92	37,66	60,40	77,48
IPCA + 6,00%	1,01	11,15	2,97	5,39	11,15	23,17	38,09	61,06	78,40
INPC + 4,00%	0,81	8,98	2,43	4,10	8,98	17,48	29,41	48,24	62,54
INPC + 6,00%	0,97	11,08	2,91	5,12	11,08	22,02	36,99	59,92	78,71

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

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%)	40.961.734,34	5,523000	35.101.907,94	7,652000	-5.859.826,40
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.467.611,26	5,170000	2.705.676,25	7,401600	-761.935,01
NTN-B 150545 (5,640100%)	28.578.059,13	5,640100	23.550.815,88	7,401600	-5.027.243,25
NTN-B 150545 (5,705000%)	37.087.125,32	5,705000	30.791.357,99	7,401600	-6.295.767,33
NTN-B 150545 (5,760000%)	17.711.211,60	5,760000	14.797.381,63	7,401600	-2.913.829,97
NTN-B 150545 (5,850000%)	54.573.667,41	5,850000	46.065.091,02	7,401600	-8.508.576,39
NTN-B 150545 (6,360000%)	40.926.549,55	6,360000	36.579.980,87	7,401600	-4.346.568,68
NTN-B 150555 (5,726000%)	51.321.368,31	5,726000	41.150.886,34	7,441800	-10.170.481,97
NTN-B 150555 (5,735000%)	73.692.594,92	5,735000	59.162.025,47	7,441800	-14.530.569,45
NTN-B 150555 (5,863000%)	45.257.347,13	5,863000	36.976.265,92	7,441800	-8.281.081,21
NTN-B 150555 (5,871000%)	45.208.040,88	5,871000	36.976.265,92	7,441800	-8.231.774,96
NTN-B 150555 (6,171100%)	21.123.098,29	6,171100	17.988.953,37	7,441800	-3.134.144,92
NTN-B 150555 (6,211100%)	41.245.019,88	6,211100	35.312.333,95	7,441800	-5.932.685,93
NTN-B 150555 (6,306000%)	57.876.934,80	6,306000	50.176.792,85	7,441800	-7.700.141,95
NTN-B 150555 (6,356000%)	30.507.563,16	6,356000	26.622.911,46	7,441800	-3.884.651,70
NTN-B 150840 (5,504000%)	23.599.774,19	5,504000	19.902.507,30	7,314700	-3.697.266,89
NTN-B 150840 (5,522000%)	23.558.451,70	5,522000	19.902.507,30	7,314700	-3.655.944,39
NTN-B 150840 (5,791000%)	13.771.498,83	5,791000	11.941.504,38	7,314700	-1.829.994,45
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.506.015,66	5,170000	2.653.605,78	7,461500	-852.409,88
NTN-B 150850 (5,540000%)	34.754.678,60	5,540000	27.597.500,19	7,461500	-7.157.178,41
NTN-B 150850 (5,700100%)	11.694.069,48	5,700100	9.477.163,53	7,461500	-2.216.905,95
NTN-B 150850 (5,713000%)	35.305.162,00	5,713000	28.658.942,52	7,461500	-6.646.219,48
NTN-B 150850 (5,732000%)	63.126.504,60	5,732000	51.366.226,34	7,461500	-11.760.278,26
NTN-B 150850 (5,761000%)	23.208.767,74	5,761000	18.954.327,07	7,461500	-4.254.440,67
NTN-B 150850 (5,825000%)	26.844.245,99	5,825000	22.100.745,36	7,461500	-4.743.500,63
NTN-B 150850 (5,844000%)	30.436.735,12	5,844000	25.118.274,23	7,461500	-5.318.460,89
NTN-B 150850 (5,930000%)	45.716.443,58	5,930000	38.136.106,05	7,461500	-7.580.337,53
NTN-B 150850 (6,010000%)	31.225.694,12	6,010000	26.308.605,97	7,461500	-4.917.088,15

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
485	02/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	26.000.000,00	8.778.848,57017800	2,9616640260
477	02/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	7.196.283,07	0,00	1.464.099,51311000	4,9151598000
486	03/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.219,92	0,00	411,75860000	2,9627067870
495	03/12/2024	PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF	56.878.007,94	0,00	56.609.672,43170647	1,0047401000
458	03/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	6.000.000,00	2.025.175,09539800	2,9627067870
467	03/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	1.072.563,66	0,00	362.021,53541000	2,9627067870
471	03/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	197,32	0,00	66,60125800	2,9627067870
466	03/12/2024	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.000.000,00	0,00	1.779.152,48910500	3,3723922130
479	04/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	1.129.436,31	229.606,78222000	4,9190024000
480	04/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	70.563,69	14.345,12210000	4,9190024000
481	05/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	820.000,00	166.637,80988000	4,9208520000
459	06/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.245,23	0,00	756,93793700	2,9662009130
472	06/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	821.698,05	0,00	277.020,36176900	2,9662009130
482	09/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	125.381,74	25.459,81588000	4,9246919000
483	09/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	2.586.618,26	525.234,53498000	4,9246919000
487	10/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	240.211,19	0,00	80.921,29438100	2,9684546180
460	10/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	33.687,56234100	2,9684546180
494	11/12/2024	BRADESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,00	3.417.420,80	186.080,28714931	18,3653027000
488	12/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	746.387,43	251.259,68770700	2,9705816990
461	12/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	347.420,95	116.953,84446700	2,9705816990
468	12/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.192.446,50	401.418,51691900	2,9705816990
484	12/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	370.000,00	75.044,89206000	4,9303822000
496	13/12/2024	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	3.417.420,80	0,00	3.417,42080000	1.000,0000000000
469	13/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	31.060,92	10.451,79140700	2,9718273920
489	16/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	763.569,80	0,00	256.824,26440100	2,9731217250
490	19/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	769.930,03	0,00	258.655,82124400	2,9766584270
473	19/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	20,23	0,00	6,79621100	2,9766584270
491	20/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	70.844,56	0,00	23.793,57540400	2,9774659250

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
462	20/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	71.121,02	23.886,42617300	2,9774659250
474	20/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	98,66	0,00	33,13555900	2,9774659250
478	20/12/2024	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	3.700.000,00	0,00	748.676,57757000	4,9420539000
492	23/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	27.009.220,53	0,00	9.068.632,65052900	2,9783123400
463	23/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	400.000,00	134.304,24829100	2,9783123400
464	26/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	184.700,66	61.958,53960600	2,9810363700
475	26/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	715,61	0,00	240,05409900	2,9810363700
493	27/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	705.130,40	236.442,47662400	2,9822492560
465	27/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	94.184,86	31.581,82026900	2,9822492560
470	30/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.884.129,68	0,00	966.720,52694700	2,9834161990
476	30/12/2024	BB PREV RF FLUXO FIC	2.719,56	0,00	911,55903700	2,9834161990
Total			110.831.095,84	44.391.873,54		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 20.891.135,28 Value-At-Risk: 1,08%

	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	Limite ⁽⁵⁾	CVaR ⁽³⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
Artigo 7º	0,95	0,17		0,06	-0,16	0,78	1.364.578.894,61	70,63
Artigo 8º	17,91	7,02		0,68	-0,31	-4,66	222.934.359,14	11,54
Artigo 9º	16,37	5,92		0,05	-0,01	0,81	134.219.116,86	6,95
Artigo 10º	13,62	3,17		0,30	-0,17	-1,42	210.303.691,59	10,89
GUARULHOS - CONSOLIDADO		1,08		1,08			1.932.036.062,20	100,00

Renda Fixa

Value-At-Risk: 0,17%

Artigo 7º I, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150535 (5,523000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,21	0,97	40.961.734,34	2,12
NTN-B 150840 (5,504000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,21	0,97	23.599.774,19	1,22
NTN-B 150840 (5,522000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,21	0,97	23.558.451,70	1,22
NTN-B 150840 (5,791000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,32	0,99	13.771.498,83	0,71
NTN-B 150545 (5,170000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,08	0,94	3.467.611,26	0,18
NTN-B 150545 (5,640100%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,26	0,98	28.578.059,13	1,48
NTN-B 150545 (5,705000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,28	0,99	37.087.125,32	1,92
NTN-B 150545 (5,760000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,30	0,99	17.711.211,60	0,92
NTN-B 150545 (5,850000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,34	1,00	54.573.667,41	2,82
NTN-B 150545 (6,360000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,53	1,04	40.926.549,55	2,12
NTN-B 150850 (5,170000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,08	0,94	3.506.015,66	0,18
NTN-B 150850 (5,540000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,22	0,97	34.754.678,60	1,80
NTN-B 150850 (5,700100%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,28	0,99	11.694.069,48	0,61
NTN-B 150850 (5,713000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,29	0,99	35.305.162,00	1,83
NTN-B 150850 (5,732000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,29	0,99	63.126.504,60	3,27
NTN-B 150850 (5,761000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,30	0,99	23.208.767,74	1,20

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150850 (5,825000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,33	1,00	26.844.245,99	1,39
NTN-B 150850 (5,844000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,34	1,00	30.436.735,12	1,58
NTN-B 150850 (5,930000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,37	1,00	45.716.443,58	2,37
NTN-B 150850 (6,010000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,40	1,01	31.225.694,12	1,62
NTN-B 150555 (5,726000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,29	0,99	51.321.368,31	2,66
NTN-B 150555 (5,735000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,29	0,99	73.692.594,92	3,81
NTN-B 150555 (5,863000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,34	1,00	45.257.347,13	2,34
NTN-B 150555 (5,871000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,35	1,00	45.208.040,88	2,34
NTN-B 150555 (6,171100%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,46	1,02	21.123.098,29	1,09
NTN-B 150555 (6,211100%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,47	1,03	41.245.019,88	2,13
NTN-B 150555 (6,306000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,51	1,03	57.876.934,80	3,00
NTN-B 150555 (6,356000%)	0,21	0,08	-0,00	0,10	0,53	1,04	30.507.563,16	1,58
Sub-total	0,21	0,08	-0,00		0,34	1,00	956.285.967,59	49,50

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRASESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,08	0,03	-0,00	0,03	-1,30	0,82	7.987.152,47	0,41
BRASESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,05	0,02	-0,00	0,01	-3,27	0,76	4.428.969,60	0,23
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	10,40	2,72	0,01	1,26	-0,25	-1,65	7.298.204,47	0,38
PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIF	5,40	1,61	0,03	1,63	-0,44	-1,43	56.146.412,84	2,91
Sub-total	5,17	1,45	0,03		-0,36	-0,95	75.860.739,38	3,93

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BB PREV RF FLUXO FIC	0,08	0,02	-0,00	0,03	-1,46	0,82	35.325.657,68	1,83
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,12	0,04	0,00	0,05	-1,14	0,80	10.552.684,74	0,55
BRASESCO FIF RENDA FIXA REFERENCIADA DI PREMIUM - RESPONSABILIDADE LIMITADA	0,08	0,03	-0,00	0,04	-0,80	0,86	95.475.515,27	4,94
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	3,65	2,31	0,01	3,21	-0,50	-0,88	13.136.124,25	0,68
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	6,21	1,30	0,00	1,31	-0,21	-0,38	22.709.925,70	1,18
SICREDI - FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO TAXA SELIC	0,10	0,03	-0,00	0,04	-0,66	0,86	27.455.482,28	1,42

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	9,29	2,43	0,02	2,43	-0,16	-0,59	30.542.618,93	1,58
Sub-total	1,95	0,42	0,03		-0,27	0,40	235.198.008,85	12,17

Artigo 7º IV

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a	3,46	0,23	-0,00	0,25	0,02	1,01	66.396.825,94	3,44
Sub-total	3,46	0,23	-0,00		0,02	1,01	66.396.825,94	3,44

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRASESCO FIC FI RF CRÉDITO PRIVADO LP PERFORMANCE INSTITUCIONAL	0,31	0,07	0,00	0,08	-0,94	0,64	30.837.352,85	1,60
Sub-total	0,31	0,07	0,00		-0,94	0,64	30.837.352,85	1,60

Renda Variável

Value-At-Risk: 7,02%

Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	Var ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	21,35	8,75	0,07	4,08	-0,27	-4,93	20.284.847,95	1,05
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	5,25	4,19	0,04	8,71	-0,65	-2,47	25.508.346,44	1,32
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	15,12	6,32	0,04	1,75	-0,32	-3,85	13.847.843,47	0,72
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	23,48	10,00	0,05	3,80	-0,35	-7,41	11.601.599,22	0,60
BRASIL PLURAL DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	18,15	6,70	0,18	2,45	-0,24	-3,52	61.981.546,77	3,21
PRINCIPAL CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	21,41	8,46	0,04	3,58	-0,33	-6,09	10.419.230,83	0,54
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	18,19	7,34	0,00	4,54	-0,32	-4,93	1.672.235,87	0,09
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	21,19	8,93	0,01	3,32	-0,31	-5,72	2.064.107,64	0,11
VINCI MOSAICO INSTITUCIONAL FIA	20,40	7,01	0,05	2,30	-0,33	-5,76	16.537.819,01	0,86
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	17,19	6,67	0,05	2,03	-0,31	-4,41	16.220.538,87	0,84
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	23,19	9,03	0,16	5,34	-0,31	-6,18	42.796.243,07	2,22
Sub-total	17,91	7,02	0,68		-0,31	-4,66	222.934.359,14	11,54

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Investimentos no Exterior							Value-At-Risk: 5,92%	
Artigo 9º II								
Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	21,65	8,57	0,03	6,80	0,03	1,55	19.605.631,68	1,01
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	13,34	8,70	0,01	7,16	-0,20	-1,71	8.689.495,25	0,45
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	17,16	9,12	0,01	6,05	-0,11	-0,90	2.982.951,52	0,15
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	25,29	9,51	-0,01	9,40	0,04	1,87	11.170.058,24	0,58
BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM	2,36	1,10	0,00	1,10	-0,61	-0,52	16.014.446,46	0,83
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	24,40	9,54	-0,01	9,67	-0,06	-0,44	9.668.588,17	0,50
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA IE	26,63	9,33	-0,01	9,40	-0,02	0,44	16.682.381,54	0,86
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS USD FIF CIC DE AÇÕES IS IE - RESPONSABILIDADE LIMITADA	25,47	8,18	-0,01	8,35	0,04	2,02	15.142.508,22	0,78
Sub-total	16,53	5,73	0,01		-0,02	0,58	99.956.061,08	5,17
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	12,62	5,07	0,01	5,90	-0,29	-2,68	6.104.308,09	0,32
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	18,00	8,91	0,02	3,26	0,08	2,43	28.158.747,69	1,46
Sub-total	15,88	7,79	0,04		0,03	1,48	34.263.055,78	1,77
Investimentos Estruturados							Value-At-Risk: 3,17%	
Artigo 10º I								
Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	13,59	5,15	0,17	1,16	-0,20	-1,78	94.371.484,53	4,88
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	12,71	3,95	0,08	3,64	-0,40	-4,11	46.333.291,77	2,40

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 31/12/2024

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	18,73	7,78	0,03	6,27	-0,23	-3,31	12.907.299,17	0,67
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO FI FINANCEIRO MULTIMERCADO - RESPONSABILIDADE LIMITADA	8,00	4,59	0,02	4,59	-0,37	-2,00	24.972.660,65	1,29
Sub-total	11,43	3,71	0,30		-0,30	-2,54	178.584.736,12	9,24
Artigo 10º II								
Ativo	Volatilidade ⁽¹⁾	VaR ⁽²⁾	CVaR ⁽³⁾	BVaR ⁽⁴⁾	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTIELABRATÉGIA	3,05	3,95	0,00	3,95	-0,59	-0,88	5.178.867,32	0,27
BTG PACTUAL INFRAESTRUTURA III FEEDER FIP MULTIELABRATÉGIA	33,24	43,06	0,00	43,06	-0,30	-9,15	691.300,33	0,04
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIELABRATÉGIA CLASSE C	33,71	0,31	0,00	0,32	0,16	6,39	25.848.787,82	1,34
Sub-total	25,95	1,15	0,00		0,15	4,90	31.718.955,47	1,64

(1) Volatilidade anualizada do ativo no período (%)

(2) VaR (Value-at-Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(3) Component VaR: contribuição no risco da carteira (%)

(4) BVaR (Benchmark-Value at Risk): 21 dias com 95% de confiança (%)

(5) Limite Política de Investimentos (%)

Referente ao extrato consolidado de ativos em dezembro de 2024, a consultoria LDB realiza as seguintes observações:

- *“O Instituto está com 16,77% do patrimônio líquido do fundo XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP, percentual este superior ao permitido no Artigo 19 da Resolução CMN nº 4.963 de 25 de novembro de 2021;*
- *O Instituto está com 17,34% do patrimônio líquido do fundo XP DIVIDENDOS FI DE ACOES, percentual este superior ao permitido no Artigo 19 da Resolução CMN nº 4.963 de 25 de novembro de 2021;*
- *O Instituto está com 64,53% do patrimônio líquido do fundo BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM, percentual este superior ao permitido no Artigo 19 da Resolução CMN nº 4.963 de 25 de novembro de 2021;*
- *O Instituto está com 27,52% do patrimônio líquido do fundo ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE, percentual este superior ao permitido no Artigo 19 da Resolução CMN nº 4.963 de 25 de novembro de 2021;*
- *O Instituto está com 3,93% do patrimônio total alocado no Artigo 7º I, Alínea b, percentual este superior ao limite máximo estabelecido na Política de Investimentos.”*

Em relação a desenquadramentos em fundos de ações em renda variável e em fundos de investimento no exterior, o relatório realiza os seguintes apontamentos:

“Justificativa sobre o desenquadramento dos fundos XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP e XP DIVIDENDOS FI DE AÇÕES:

A participação do instituto nos fundos em questão aumentou devido à diminuição do patrimônio líquido do fundo, pois não houve aplicações do instituto nos fundos em questão no mês de dezembro de 2024.

Esse tipo de desenquadramento é classificado por “desenquadramento passivo”, pois foi causado por situação involuntária, para a qual o instituto não tenha dado causa. A diminuição do patrimônio líquido do fundo foi ocasionada pelo resgate efetuado por cotistas. Essa situação se encaixa no que está previsto no art. 27, § 1º, inciso II da Resolução 4.963 do CMN de 25 de novembro de 2021: resgate de cotas de fundos de investimento por um outro cotista, nos quais o regime próprio de previdência social não efetue novos aportes. Além disso, no caput do artigo 27 há um prazo de 180 dias para o RPPS sanar o desenquadramento. Dentro desse prazo, o comitê de investimentos tomará as medidas necessárias para sanar o desenquadramento apontado, respeitando as normas aplicáveis.

Justificativa sobre o suposto desenquadramento dos fundos ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE e BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM:

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 o patrimônio líquido do menor fundo offshore do 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 (fundo offshore:
ASHMORE SICAV EMERGING MARKETS ACTIVE EQUITY FUND Z2 BRL USD)*

PL do Fundo (R\$): 459.960.000,00

Valor Aplicado (R\$): 8.689.495,25

% Fundo: 1,89

*BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM (fundo offshore: LOOMIS
SAYLES SHORT TERM EM)*

PL do Fundo (R\$): 4.867.800.000,00

Valor Aplicado (R\$): 16.014.446,46

% Fundo: 0,33

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

Justificativa do desenquadramento do art. 7º, I, alínea b em relação à política de investimentos

O desenquadramento apontado deve-se pela aplicação de mais de 50 milhões no fundo PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA. Essa aplicação foi realizada mediante decisão do comitê de investimentos em reunião ordinária realizada em novembro de 2024. O objetivo dessa aplicação foi deixar os recursos destinados para a compra de títulos públicos aplicados nesse fundo enquanto a compra não fosse efetuada.

Devido a essa aplicação de valor considerável, a porcentagem de recursos da carteira aplicados nesse segmento em relação à carteira do Instituto subiu bastante e ultrapassou o limite máximo definido na política de investimentos de 2024.”

Em resposta aos questionados efetuados por este Controle Interno, o Setor de Investimentos procedeu à seguintes justificativas quanto aos desenquadramentos apontados no fechamento de dezembro de 2024:

“Desenquadramento dos fundos XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP e XP DIVIDENDOS FI DE AÇÕES:

A participação do Instituto em relação ao patrimônio no fundo XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP no fechamento de dezembro de 2024 foi de 16,77%.

No fundo XP DIVIDENDOS FI DE AÇÕES, a participação do Instituto no fundo foi de 17,34% no fechamento de dezembro de 2024.

A Resolução 4.963/2021, em seu artigo 19, possui a seguinte redação: “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”.

Portanto, esses fundos estão desenquadrados, pois o total das aplicações dos recursos do Instituto superaram o limite de 15% do patrimônio líquido do fundo.

Essas porcentagens de participação se devem à diminuição do patrimônio líquido do fundo, ocasionado por resgates de cotistas. Portanto, se encaixam nas situações de desenquadramentos passivos, pois esses desenquadramentos são decorrentes de situações involuntárias, para as quais o Instituto não tenha dado causa segundo o artigo 27, §1º, inciso II: resgate

de cotas de fundos de investimento por um outro cotista, nos quais o regime próprio de previdência social não efetue novos aportes.

Esse tipo de desenquadramento é classificado por “desenquadramento passivo”, pois foi causado por situação involuntária, para a qual o instituto não tenha dado causa. Além disso, no caput do artigo 27 há um prazo de 180 dias para o RPPS sanar o desenquadramento.

Considerando que o desenquadramento do fundo XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP ocorreu a partir do dia 09 de dezembro de 2024 e o desenquadramento do fundo XP DIVIDENDOS FI DE AÇÕES ocorreu a partir do dia 10 de dezembro de 2024, o comitê de investimentos, ciente dos desenquadramentos, decidiu acompanhar os fundos citados dentro do prazo permitido pela legislação e tomará as medidas necessárias para sanar os desenquadramentos apontados, caso a situação persista, podendo decidir pela realização de resgate total ou parcial dos fundos e redistribuir o recurso resgatado para outros ativos financeiros da carteira do Instituto, respeitando as normas aplicáveis.

Suposto desenquadramento dos fundos ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE e BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM:

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: 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 o patrimônio líquido do menor fundo offshore do 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 (fundo offshore: ASHMORE SICAV EMERGING MARKETS ACTIVE EQUITY FUND Z2 BRL USD):

PL do Fundo (R\$): 459.960.000,00

Valor Aplicado (R\$): 8.689.495,25

% Fundo: 1,89

BTGP MULTIGESTOR RENDA FIXA GLOBAL BRL FIM (fundo offshore: LOOMIS SAYLES SHORT TERM EM)

PL do Fundo (R\$): 4.867.800.000,00

Valor Aplicado (R\$): 16.014.446,46

% Fundo: 0,33

Tendo em vista não se tratar de desenquadramento, não será necessária nenhuma medida por parte do comitê no sentido de realizar resgates do fundo. Porém, o setor de investimentos continuará solicitando às instituições gestoras dos fundos o patrimônio dos fundos offshore para fins de registro. Apenas será necessária a explicação recorrente nos relatórios do fechamento de cada mês para ratificar as informações apresentadas com o objetivo de promover a transparência e esclarecimento.

Justificativa do desenquadramento do art. 7º, I, alínea b em relação à política de investimentos

O desenquadramento apontado deve-se pela aplicação de mais de 50 milhões no fundo PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA. Essa aplicação foi realizada mediante decisão do comitê de investimentos em reunião ordinária realizada em 26 de novembro de 2024. O objetivo dessa aplicação foi deixar os recursos destinados para a compra de títulos públicos aplicados nesse fundo enquanto a compra não fosse efetuada.

O art. 7º, inciso I, alínea b da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.963 de 25 de novembro de 2021 se refere a fundos de investimentos cuja carteira esteja alocada 100% em títulos públicos ou operações compromissadas lastreadas nesses títulos. A Resolução 4.963 permite que um RPPS possa alocar até 100% dos seus recursos nessa categoria de ativos.

Na Política de Investimentos de 2024, o limite definido para fundos dessa categoria foi de 3% do total das aplicações dos recursos do IPREF.

Devido a essa aplicação de valor considerável, a porcentagem de recursos da carteira aplicados nesse segmento em relação à carteira do Instituto subiu bastante, chegando a 3,93%, ultrapassando o limite máximo definido na Política de Investimentos de 2024, que é de 3%.

Como dito inicialmente, os recursos aplicados no fundo PLURAL INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA serão utilizados para a compra de títulos públicos. Portanto, será realizado o resgate do valor total aplicado para realizar essa operação.

A partir do momento que essa operação for realizada, a porcentagem dos recursos do IPREF aplicados nessa categoria de ativos vai diminuir drasticamente para abaixo do limite de 3%, sanando o desenquadramento apontado.”

Quanto ao desempenho da carteira do IPREF frente à meta atuarial estabelecida para o ano de 2024, há a seguinte justificativa:

“Considerando que o mercado financeiro no mundo inteiro sofre oscilações devido a vários fatores políticos, econômicos e sociais, torna-se necessária a diversificação de fundos de investimentos em uma carteira, para diminuir o risco de oscilação do mercado financeiro e buscar o melhor desempenho possível.

Diante disso, apresenta-se um relatório dos principais fatores que influenciaram positiva e negativamente a rentabilidade da carteira de investimentos do IPREF e o desempenho de cada segmento.

A política fiscal foi um fator importante para o mau desempenho dos fundos de ações brasileiras, pois, apesar de, em praticamente todos os meses do ano, o governo federal ter batido recordes de arrecadação, não houve um controle adequado das despesas públicas, ou seja, ao longo do ano de 2024 percebeu-se uma má gestão das contas públicas, o que fez com que a inflação aumentasse, provocando o Banco Central do Brasil a subir a taxa básica de juros (Taxa Selic) para tentar controlar a inflação. Isso fez com que os investimentos em renda fixa ficassem mais atrativos para os investidores, principalmente os títulos públicos federais indexados à Taxa Selic ou ao IPCA.

Com isso, o capital dos investidores migrou da renda variável, principalmente ações, para a renda fixa, o que fez com que o preço das ações diminuísse, sendo refletido no índice Ibovespa.

Com isso, os fundos de investimentos em ações da carteira do IPREF sofreram uma rentabilidade negativa de 13,24% no ano. Foi o segmento que apresentou o pior desempenho da carteira do IPREF.

Ao longo do ano de 2024, a bolsa americana teve um ótimo desempenho, cujos índices renovaram as máximas históricas, principalmente após as eleições americanas, pois Donald Trump, eleito Presidente dos Estados Unidos, fez uma campanha eleitoral com promessas que animaram o mercado financeiro, por exemplo, a diminuição de tributos sobre empresas, o que aqueceria a economia, pois as empresas teriam mais recursos disponíveis para investir nelas mesmas, aumentando

sua produção e contratação de mão de obra. Além disso, Trump fez promessas protecionistas, por exemplo, o aumento de tarifas de importação sobre alguns países, o que seria uma medida inflacionária, pois os valores cobrados nas tarifas seriam repassados aos consumidores, desta forma o Banco Central dos Estados Unidos (Federal Reserve) poderia avaliar a possibilidade de aumentar a taxa de juros para controlar a inflação. Isso faria com que a renda fixa nos Estados Unidos fosse bastante atrativa para os investidores do mundo inteiro, causando um maior aumento na demanda de dólar, fazendo com que essa moeda se valorizasse.

Antecipando essa análise, os investidores do mundo inteiro migraram seus recursos para a bolsa e para o tesouro americano, fortalecendo o dólar. Isso se refletiu nos fundos de investimento no exterior da carteira do IPREF, fazendo desse o segmento que teve o melhor desempenho da carteira, com 38,88% de rentabilidade (mais de três vezes maior do que a meta atuarial, que foi de 10,09%).

Os títulos públicos federais da carteira do IPREF tiveram um bom desempenho, pois são títulos NTN-B, ou seja, são títulos híbridos que são indexados ao IPCA e uma taxa pré-fixada adicional. A inflação acumulada em 2024 foi de 4,83%, ou seja, foi acima da meta de 4,50% estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional.

Por causa disso, os títulos públicos tiveram uma rentabilidade de 11,11%, superando a meta atuarial.

O segmento de renda fixa teve uma rentabilidade de 10,66%, devido aos juros altos e inflação acumulada alta.

Os investimentos estruturados também tiveram um bom desempenho, com uma rentabilidade de 12,83% no ano, pois alguns fundos investem no exterior e outros fundos possuem uma boa diversificação nas suas carteiras, fazendo com que esse segmento não sofresse com a volatilidade no mercado financeiro.

Em suma, a carteira do IPREF teve um bom desempenho nos segmentos de renda fixa, devido a juros altos e inflação crescente, e investimentos no exterior, devido ao fortalecimento do dólar e do mercado americano. Porém, a carteira teve um desempenho ruim em fundos de investimento em ações devido à instabilidade na política fiscal e altas taxas de juros. No acumulado do ano, a carteira do IPREF teve uma rentabilidade de 8,96%, o que equivale a 88,80% da meta atuarial, que é de 10,09%.”

Os procedimentos de credenciamento das instituições seguem os preceitos delineados na Resolução nº 01/2024 – C.A. IPREF, de acordo com os regimentos 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 outubro e dezembro 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.
Mirae Asset Wealth Management (Brazil) CCTVM Ltda	25/10/2024	972/2024
Plural Gestão de Recursos Ltda.	26/11/2024	1162/2024
Mongeral Aegon Renda Variável Ltda.	26/11/2024	1150/2024

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.

Cabe destacar que o Grupo de Trabalho constituído pela Portaria Nº 182/2024-IPREF, de 23 de setembro de 2024, referente ao Processo Administrativo nº 495/2024 – IPREF, aprovou no dia 05 de dezembro de 2024 seu Relatório Final e encaminhou à Presidência a minuta de sugestão de adequação e alteração do Regimento Interno do Comitê de Investimentos para trâmite junto ao Conselho Administrativo, assim como fez outras considerações sobre as questões de investimentos, para fins de análise, ciência ao Conselho Administrativo, discussões e eventual aprovação.

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 01/10/2024 e 31/12/2024, senão vejamos:

Quadro Orçamentário do quarto 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	38.124.534,15	33.900.474,63
NOVEMBRO	38.124.534,15	38.124.534,15	38.124.534,15	55.058.677,26
DEZEMBRO	38.124.534,35	38.124.534,35	38.124.534,35	37.519.306,17
TOTAL	457.494.410,00	457.494.410,00	457.494.410,00	508.146.954,79

A previsão orçamentária para o trimestre entre outubro e dezembro de 2024 de arrecadação era de R\$ 114.373.602,45 (cento e catorze 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\$ 126.478.458,06 (cento e vinte e seis milhões, quatrocentos e setenta e oito mil, quatrocentos e cinquenta e oito reais e seis centavos) ou seja, a arrecadação apresentou um resultado de R\$ 12.104.855,61 (doze milhões, cento e quatro mil, oitocentos e cinquenta e cinco reais e sessenta e um centavos) acima do previsto para o trimestre.

Quadro Orçamentário Despesas - expresso em reais

DESPESA MENSAL REALIZADA					
DESCRIÇÃO	DOTAÇÃO INICIAL	DOTAÇÃO ATUALIZADA	DESPESA EMPENHADA	DESPESA LIQUIDADA	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	21.050.006,15	23.268.833,95	23.306.108,65
Novembro	56.791.200,83	56.791.200,83	29.086.004,12	31.797.441,06	31.797.152,71
Dezembro	56.791.200,87	56.791.200,87	32.348.740,82	34.338.796,83	34.320.700,19
Total	681.494.410,00	688.994.410,00	314.431.366,31	301.476.667,75	301.441.224,67

A previsão orçamentária de dotação atualizada para o trimestre entre outubro e dezembro de 2024 de despesas era de R\$ 170.373.602,53 (cento e setenta milhões, trezentos e setenta e três mil, seiscentos e dois reais e cinquenta e três centavos), sendo que, consoante números acima descritos, devidamente ressaltados para o trimestre exposto, o IPREF efetuou pagamentos de despesas pagas na ordem de R\$ 89.423.961,55 (oitenta e nove milhões, quatrocentos e vinte e três mil, novecentos e sessenta e um reais e cinquenta e cinco centavos).

Análise do Orçado/Financeiro – outubro a dezembro de 2024 – valores expressos em reais

MÊS	RECEITAS REALIZADAS	DESPESAS PAGAS
Outubro	33.900.474,63	23.306.108,65
Novembro	55.058.677,26	31.797.152,71
Dezembro	37.519.306,17	34.320.700,19
Totais	126.478.458,06	89.423.961,55

Superávit no trimestre (+)	R\$ 37.054.496,51
------------------------------	--------------------------

De acordo com o comportamento das receitas arrecadadas e despesas realizadas pela Autarquia, foi constatado o resultado superavitário na ordem de R\$ 37.054.496,51 (trinta e sete milhões, cinquenta e quatro mil, quatrocentos e noventa e seis reais e cinquenta e um 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 despesa total paga correspondeu a um valor menor 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 e , com 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 de setembro de 2020

DATA DO REPASSE	PARCELA	PARCELA FIXA	MULTA/JUROS	TOTAL PAGO
25/10/2024	45/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 583.453,74	R\$ 1.670.216,90
25/11/2024	46/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 601.398,73	R\$ 1.688.161,89
26/12/2024	47/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 614.715,98	R\$ 1.701.479,14

Total arrecadado no trimestre >>>>>>> R\$ 5.059.857,93
--

Com relação ao trimestre compreendido entre outubro e dezembro 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 melhor 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 outubro a dezembro de 2024

ENTE	DATA PAGAMENTO	COMPETÊNCIA	APORTE	SUPLEMENTAÇÃO
Prefeitura	14/10/2024	AGO/2024	R\$ 57.850,41	R\$ 452.360,94
Câmara	17/10/2024	AGO/2024	R\$ 5.722,46	R\$ 39.142,11
Prefeitura	23/11/2024	SET/2024	R\$ 57.352,42	R\$ 88.086,99
Câmara	14/11/2024	SET/2024	R\$ 5.758,03	R\$ 7.606,27
Prefeitura	23/12/2024	OUT/2024	R\$ 60.106,26	R\$ 793.356,19
Câmara	06/12/2024	OUT/2024	R\$ 6.017,54	R\$ 68.987,49
Totais	OUT a DEZ/2024	-	R\$ 192.807,12	R\$ 1.449.539,99

Valores de repasses dos entes até 31 de dezembro de 2024

Houve a informação de que, até 31 de dezembro de 2024, objeto específico deste relatório, existem as seguintes pendências de repasses dos entes.

Prefeitura Municipal de Guarulhos – Valor: R\$ 758.808,17 – Competência: dezembro/2024
Câmara Municipal de Guarulhos – Valor: R\$ 66.478,09 – Competência: dezembro/2024

Recurso de Glosas

Foram analisados recursos de glosa apresentados entre 01/10/2024 e 31/12/2024 pela empresa que realiza a Auditoria no IPREF, conforme disposto em contrato.

Verifica-se que se encontra pendente de análise 1 (um) recurso de glosa referente ao prestador Hospital Bom Clima.

Os pagamentos de glosas no trimestres estão discriminados a seguir:

=> Em 16/10/2024 foram pagos:

- Hospital Bom clima
- Hospital Stella Maris
- IBCC

- IOG
- IUSI
- Ortocity
- Ralph Care
- Sonolayer
- Unimed

=> Em 18/11/2024 foram pagos:

- Hospital Stella maris
- IBCC
- IOG
- Laboratório Sanitas
- Unimed

=> Em 16/12/2024 foram pagos:

- Hospital Stella Maris
- Sucesso

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

Outubro	R\$ 1.187.945,34
Novembro	R\$ 1.187.945,34
Dezembro	R\$ 1.401.251,25
Total	R\$ 3.974.547,14

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

	Conta Corrente	Aplicação
Bradesco	R\$ 84.493,69	R\$ 46.505,95
Banco do Brasil	R\$ 308.853,21	R\$ 3.952.574,78
Totais	R\$ 393.346,90	R\$ 3.999.080,73

Total Geral	R\$ 3.605.733,83
--------------------	-------------------------

Pagamento de Prestadores de Serviços Médicos

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

Outubro	R\$ 1.982.470,97
Novembro	R\$ 2.045.669,64
Dezembro	R\$ 2.002.123,33
Total	R\$ 6.030.263,94

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 (outubro, novembro e dezembro de 2024), foram observadas receitas de R\$ 3.974.547,14 (três milhões, novecentos e setenta e quatro mil, quinhentos e quarenta e sete reais e catorze centavos) referentes às mensalidades e coparticipações arrecadadas dos segurados; R\$ 192.807,12 (cento e noventa e dois mil, oitocentos e sete reais e doze centavos) arrecadados com os aportes dos entes e, finalmente, a quantia de R\$ 1.449.539,99 (um milhão, quatrocentos e quarenta e nove mil, quinhentos e trinta e nove reais e noventa e nove centavos) com a suplementação, totalizando a quantia de R\$ 5.616.894,25 (cinco milhões, seiscentos e dezesseis mil, oitocentos e noventa e quatro reais e vinte e cinco centavos).

Cabe ressaltar que o IPREF-Saúde possui saldo nas contas de Saúde (inclusive aplicações) até dezembro de 2024 na ordem de R\$ 3.605.733,83 (três milhões, seiscentos e cinco mil, setecentos e trinta e três reais e oitenta e três 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 outubro a dezembro 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 outubro a dezembro 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 outubro a dezembro de 2024	2.551.541,14	15,58% 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%
Valores totais investidos entre outubro e dezembro de 2024	2.551.541,14	15,58% de 1,65%
Percentual Efetivamente investido (média mensal – base trimestre analisado – outubro a dezembro de 2024)	850.513,71	5,19% de 1,65%
Valor que resta não utilizado da taxa administrativa para 2024 disponível	-979.655,76	-5,98% 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 outubro a dezembro de 2024, os percentuais de investimento com a taxa administrativa atingiram 15,58% de um total de 1,65 % (uma unidade e sessenta e cinco centésimas por cento), estando dentro da expectativa da meta em porcentagem - na ordem de 25%. Entre os meses de outubro e dezembro de 2024, o IPREF efetuou gastos na ordem de R\$ 2.551.541,14 (dois milhões, quinhentos e cinquenta e um mil, quinhentos e quarenta e um reais e catorze centavos) estando dentro da meta trimestral com uma média mensal adequada em relação ao previsto para o trimestre, todavia, o resultado do trimestre anterior, em decorrência da aquisição do edifício-sede do IPREF, ao custo de R\$ 7.500.000,00, fez a meta anual total para a taxa de administração ser extrapolada.

Considerando os gastos do trimestre e avaliando já os trimestres passados, o IPREF efetuou gastos administrativos na ordem de 105,98% de um total de 1,65 % disponível, e, assim, a meta, em tese, teria sido excedida em números na ordem de R\$ 979.655,76 (novecentos e setenta e nove mil, seiscentos e cinquenta e cinco reais e setenta e seis centavos) e em porcentagem a ordem 5,98%.

Em consulta ao setor técnico do IPREF e digno de observação no memorando ***nº 549/2024 de lavra do Controle Interno e que está em trâmite, constatamos em andamento no sistema SINO que há a manifestação proferida pelo setor técnico nos exatos termos que citamos aqui:***

“Considerando a manifestação do Controlador Interno, cabe informar o contido no art.15 da Portaria MPS 402/2008, onde foi estabelecido, com fundamento no inciso III do art. 1º da Lei nº 9.717/1998, o limite anual de gastos das despesas administrativas dos RPPS. Essa regra se refere ao teto dos valores, ou limite de cobrança, a serem utilizados como taxa de administração pelos RPPS.

“Art. 15. A Taxa de Administração para o custeio das despesas correntes e de capital necessárias à organização e ao funcionamento do órgão ou entidade gestora do RPPS, inclusive para conservação de seu patrimônio, deverá observar o e os seguintes parâmetros disposto na lei do ente federativo.

...

II - limitação dos gastos com as despesas custeadas pela Taxa de Administração, aos seguintes percentuais anuais máximos, conforme definido na lei do ente federativo, aplicados sobre o somatório da remuneração de contribuição de todos os servidores ativos vinculados ao RPPS, apurado no exercício financeiro anterior, ressalvado o disposto no § 12

...

V - recomposição ao RPPS, pelo ente federativo, dos valores dos recursos da Reserva Administrativa utilizados para fins diversos do previsto neste artigo ou excedentes ao percentual da Taxa de Administração inserido no plano de custeio do RPPS na forma da alínea "c" do inciso I, conforme os limites de que trata o inciso II, sem prejuízo de adoção de medidas para ressarcimento por parte dos responsáveis

pela utilização indevida dos recursos previdenciários;

...

§ 12. Não serão considerados, para fins do inciso V do caput, como excesso ao limite anual de gastos de que trata o inciso II do caput, os realizados com os recursos da Reserva Administrativa, decorrentes das sobras de custeio administrativo e dos rendimentos mensais auferidos.”

Desta forma, os recursos financeiros que não se encontravam comprometidos com pagamentos futuros no encerramento do exercício fiscal, foram apurados e utilizados como fonte de recurso para abertura de crédito adicional, e utilizados para aquisição do edifício-sede do IPREF, ao custo de R\$7.500.000,00. Ressaltamos que os cálculos e metodologias, bem como a respectiva publicação da suplementação orçamentária encontram-se devidamente acostados nos autos que tratou da aquisição da sede do Instituto.

Assim, considerando a natureza da origem do recurso (reservas administrativas), e considerando ainda o § 12 do do art. 15 da Portaria MPS 402/2008, o valor utilizado para aquisição do imóvel sede do Instituto, não é considerado como excesso ao limite de gastos com as despesas custeadas pela taxa de administração.”

Para fins de citação neste relatório trimestral temos que a informação prestada pelo setor técnico informa que o gasto com a aquisição da sede do IPREF, na forma instrumentalizada em processo administrativo, 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, nos moldes especificados e detalhados no posicionamento acima, salientando que este Controle Interno no relatório anual fará posicionamento com mais especificidade do assunto, sugerindo a 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 as observações que poderão ser observados por essa Presidência, assim como a recomendação da necessidade da inclusão da justificativa sobre a taxa no processo de aquisição para fins de explicação ao TCE-SP e demais órgãos, bem como o encaminhamento a este Controle Interno do memorando **nº 549/2024-Controle Interno mencionado acima.**

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

No período compreendido entre outubro e dezembro 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:

Outubro – 20

Novembro - 18

Dezembro – 10

Total de aposentadorias concedidas no período - 48

Pensões:

Outubro – 09

Novembro – 09

Dezembro – 05

Total de pensões concedidas no período – (*) 23

(*) 21 (vinte e um) os instituidores e 23 (vinte e três) 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 outubro e dezembro 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.

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 outubro e dezembro de 2024, constatamos 04 (quatro) atrasos na alimentação do sistema de dados AUDESP, conforme tabela abaixo.

Tipo de Documento	Mês de Referência	Ano	Data Prazo de Entrega	Entregue	Entregue no Prazo	Data de Entrega
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CONTABIL	9	2024	21/10/2024	Sim	Não	25/10/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CONTABIL	10	2024	21/11/2024	Sim	Sim	20/11/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CORRENTE	9	2024	21/10/2024	Sim	Não	25/10/2024
BALANCETE-ISOLADO-CONTA-CORRENTE	10	2024	21/11/2024	Sim	Sim	20/11/2024
Conciliações Bancárias Mensais	8	2024	02/10/2024	Sim	Sim	30/09/2024
Conciliações Bancárias Mensais	9	2024	31/10/2024	Sim	Sim	25/10/2024
Conciliações Bancárias Mensais	10	2024	02/12/2024	Sim	Sim	27/11/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	9	2024	10/10/2024	Sim	Sim	01/10/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	10	2024	11/11/2024	Sim	Não	29/11/2024
Atualização do Cadastro Geral de Entidades - Mensal	11	2024	10/12/2024	Sim	Sim	29/11/2024
Fundos de Investimento	8	2024	10/10/2024	Sim	Sim	04/10/2024
Fundos de Investimento	9	2024	11/11/2024	Sim	Sim	07/11/2024
Fundos de Investimento	10	2024	10/12/2024	Sim	Sim	05/12/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	8	2024	10/10/2024	Sim	Sim	01/10/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	9	2024	11/11/2024	Sim	Não	13/11/2024
Demonstrativo de Receitas Previdenciárias	10	2024	10/12/2024	Sim	Sim	10/12/2024
Demonstrativo da Rentabilidade e Evolução dos Investimentos	9	2024	11/11/2024	Sim	Sim	07/11/2024
Parcelamentos com RPPS	8	2024	10/10/2024	Sim	Sim	01/10/2024

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 de 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
Outubro	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE	Irregular
Novembro	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE	Irregular

Neste ato informamos que, com relação aos itens de outubro e novembro de 2024, itens dignos de análise no endereço eletrônicos do TCE-SP até o momento, observamos que duas das entregas intempestivas geraram alertas do TCE-SP, e, desta forma, realçamos 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 e sejam evitados atrasos, como forma de manter a transferência dos dados ao TCE-SP no prazos corretos e evitando apontamentos emitidos pelo TCE-SP, o que sugerimos, no caso a cientificação, em especial dos setores que efetuam e acompanham a alimentação dos dados contábeis do IPREF.

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.

O Departamento de Informática e Telecomunicações – DIT da Prefeitura, em seu encaminhamento informou que não houve nenhuma solicitação para acesso de prestadores de serviço às informações do RPPS e da Assistência à Saúde. Quando é realizada essa solicitação, é necessário enviar um documento (ofício) contendo nome da empresa, nome do funcionário, CPF, data de nascimento e e-mail. Após isso é criado um login para acesso ao serviço solicitado com prazo determinado.

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.

X – Licitações e Contratações

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

Processos de licitações e contratações do período

RELATÓRIO DE DISPENSA DE LICITAÇÃO 2024 01/10/2024 a 31/12/2024				
n° P.A.	Objeto	Empresa	Valor	Data de Empenho
303/2024	Aquisição de materiais de escritório	13ª INFORMÁTICA E MATERIAL DE ESCRITORIO LTDA.	R\$ 6.507,49	01/10/2024
303/2024	Aquisição de materiais de escritório	LEXPAPER COMÉRCIO DE MATERIAIS DE ESCRITÓRIO	R\$ 960,00	01/10/2024
735/2024	Serviço de manutenção preventiva dos purificadores de água do instituto	RENASCER DISTRIBUIDORA EUROPA	R\$ 2.613,00	17/10/2024
677/2024	Serviço de medição ôhmica dos aterramentos do para-raios	SANTA INÊS EQUIPAMENTOS CONTRA INCENDIO LTDA.	R\$ 1.680,00	17/10/2024
654/2024	Aquisição de tapete personalizado para o elevador	JC TAPETES E CARPACHOS COMERCIO LTDA.	R\$ 621,60	19/11/2024
1044/2024	Aquisição de certificado digital E-CPF, padrão ICP-BRASIL, tipo A3, com token criptográfico com validade de 36 (trinta e seis) meses	IDS – IDENTIDADE DIGITAL SOLUCOES LTDA.	R\$ 248,80	27/11/2024
679/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de telecomunicações para fornecimento de link dedicado de acesso à internet	3K CONECT FIBRA LTDA.	R\$ 31.200,00	30/10/2024

RELATÓRIO DE INEXIGIBILIDADE DE LICITAÇÃO 2024 01/10/2024 a 31/12/2024				
n° P.A.	Objeto	Empresa	Valor	Data de Empenho
1056/2024	Trata-se de pedido de inscrições de conselheiros do IPREF no 12º CONGRESSO BRASILEIRO DE CONSELHEIROS DE RPPS, a ser realizado em Aracaju-SE, no período de 06 a 08 de novembro de 2024.	ABIPEM – Associação Brasileira de Instituições de Previdência Estaduais e Municipais	R\$ 4.560,00	04/11/2024

Contratos celebrados no período

RELATÓRIO DE CONTRATOS 2024 01/10/2024 a 31/12/2024				
n° P.A./ contrato	Objeto	Empresa	Valor	Data da Assinatura
PA.679/2024 Contrato nº 008/2024	Contratação de empresa especializada na prestação de serviços de telecomunicações para fornecimento de link dedicado de acesso à internet	3K CONECT FIBRA LTDA.	R\$ 31.200,00	06/11/2024

Houve informação de que, no período compreendido entre 01/10/2024 e 31/12/2024, 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.

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.

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. Não obstante, verifica-se que o calendário de reuniões e o Plano de Trabalho Anual do Conselho Administrativo e do Conselho Fiscal se encontram desatualizados, bem como a ausência da ata referente à reunião de dezembro de 2024 do Conselho Fiscal e o Controle Interno já fez o aviso no que se refere a ata da reunião de dezembro de 2024 do Conselho Fiscal, assim como autuará um memorando com observações e necessidade de atualizações tempestivas para a manutenção dos termos da transparência e pró-gestão.

Em dezembro, este Controle Interno se manifestou junto à Controladoria Geral do Município nos autos do P.A. SEI 1108.2024_0000635_8, referente ao Portal de Transparência do Instituto, respondendo às recomendações e apontamentos realizados pela CGM no que tange a aspectos da legislação federal e municipal de transparência ativa.

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, as quais serão levadas 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 requisitórios 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, sem descuidar da análise periódica desses contenciosos com o objetivo de se elaborar estratégias e relatórios para avaliações, se o caso e ainda neste meandro o Controle Interno poderá encaminhar observações que são pontuadas pela Procuradoria.

XIII - COMPREV

Tabela 1 - Quantidade de requerimentos

Requerimentos Destinatário IPREF						
	Em compensação	Compensado	Aguardando Análise	Aguardando Análise Médica	Exigência	Aguardando compensação de aposentadoria
RGPS	288	48	31	0	677	11
Estado do Rio de Janeiro	0	0	0	0	0	0
São Paulo Capital	4	0	0	0	1	0
Estado de São Paulo	1	0	0	1	1	0
Diadema	0	0	0	0	0	0
Campinas	4	0	0	0	1	0
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	2	0	0	0	1	0
Fortaleza	0	0	0	0	0	0
Sergipe	0	0	0	0	0	0
Minas Gerais	0	0	0	1	0	0
Caxias do Sul	0	0	0	0	1	0
Santos	0	0	0	0	1	0
Penalva	0	0	0	0	0	0
Wenceslau Braz	0	0	0	0	0	0
Atibaia	0	0	0	0	0	0
Itaquaquecetuba	0	0	0	0	0	0
Olímpia	0	0	0	0	0	0
Porto Alegre	0	0	1	0	0	0
Nhadeara	0	0	0	0	0	0

Tabela 2 - Tabela de Requerimentos

Requerimentos Solicitante IPREF						
	Em compensação	Compensado	Aguardando Análise	Aguardando Análise Médica	Exigência	Aguardando compensação de aposentadoria
RGPS	586	172	822	127	30	166
Estado do Rio de Janeiro	1	0	0	0	0	0
São Paulo Capital	12	0	0	0	0	0
Estado de São Paulo	43	0	1	2	15	4
Diadema	1	0	0	0	0	0
Campinas	1	0	0	0	0	0
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	0	0	0	0	0	0
Fortaleza	1	0	0	0	0	0
Sergipe	1	0	0	0	0	0
Minas Gerais	0	0	0	0	0	0
Caxias do Sul	0	0	0	0	0	0
Santos	0	0	0	0	0	0
Penalva	0	0	1	0	0	0
Wenceslau Braz	0	0	1	0	0	0
Atibaia	0	0	1	0	0	0
Itaquaquecetuba	0	0	1	0	0	0
Olímpia	0	0	1	0	0	1
Nhadeara	0	0	1	0	0	1

Tabela 3 – Valores pagos e recebidos

Valor Total Líquido Pago pelo IPREF				
Competência	ago/24	set/24	out/24	Estoque Pendente
Pagamento	out/24	nov/24	dez/24	
RGPS	R\$ 323.504,45	R\$ 202.768,51	R\$ 1.366.635,05	R\$ -
Estado do Rio de Janeiro	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
São Paulo Capital	R\$ -	R\$ 1.696,80	R\$ 70,70	R\$ 88.103,37
Estado do São Paulo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 11.789,45
Diadema	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Campinas	R\$ 4.924,35	R\$ 328,05	R\$ 558,10	R\$ 26.998,80
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	R\$ 1.632,06	R\$ 259,88	R\$ 519,76	R\$ 35.295,29
Fortaleza	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Sergipe	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
	-R\$ 330.060,86	-R\$ 205.053,24	-R\$ 1.367.783,61	-R\$ 162.186,91

Valor Total Líquido Recebido IPREF				
Competência	ago/24	set/24	out/24	Estoque Pendente
Recebimento	out/24	nov/24	dez/24	
RGPS	R\$ 280.976,20	R\$ 280.777,91	R\$ 2.090.499,56	R\$ -
Estado do Rio de Janeiro	R\$ 715,61	R\$ 715,61	R\$ 1.431,22	R\$ 20.931,59
São Paulo Capital	R\$ 2.754,91	R\$ 2.754,91	R\$ 5.509,82	R\$ 181.750,61
Estado do São Paulo	R\$ 16.245,78	R\$ 17.107,80	R\$ 79.799,76	R\$ 729.387,66
Diadema	R\$ 700,44	R\$ 700,44	R\$ 1.400,88	R\$ 35.383,89
Campinas	R\$ -	R\$ -	R\$ 12.271,64	R\$ -
DEP. CENTRAL. SERV. INAT. E PENS. - RF - FED.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Fortaleza	R\$ 98,66	R\$ 98,66	R\$ 197,32	R\$ 3.650,42
Sergipe	R\$ 20,23	R\$ 20,23	R\$ 40,46	R\$ 7.641,89
	R\$ 301.511,83	R\$ 302.175,56	R\$ 2.191.110,20	R\$ 978.746,06
Saldo Mensal	-R\$ 28.549,03	R\$ 97.122,32	R\$ 823.326,59	R\$ 816.559,15

Entre os meses de janeiro e dezembro 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\$ 26.132.873,33
- Total de valores recebidos em 2024 - RPPS R\$ 424.015,48
- Total de valores pagos em 2024 - RGPS (R\$ 3.993.814,04)
- Total de valores pagos em 2024 - RPPS (R\$ 14.689,08)
- **Total recebido líquido: R\$ 22.548.358,69**

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 tenham 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.

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 outubro e dezembro 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. Em dezembro, foi realizada auditoria pelo Instituto Totum, entidade certificadora credenciada pelo Ministério da Previdência Social. A aferição das ações referentes às três dimensões do programa Pró-Gestão permitiu ao IPREF obter o certificado do Pró-Gestão nº 552-24, com nível de Aderência da Certificação: III, com validade até 27 de janeiro de 2028, salientando que tal certificação e mudança de nível mantém para o IPREF o reconhecimento das boas práticas no âmbito dos Regimes Próprios de Previdência Social.

Devemos observar que a certificação em nível III mantém uma necessidade de acompanhamento sistemático dos níveis de aderência pelo Grupo de Trabalho criado para tratar desse assunto, como forma de manutenção dessa certificação.

XVII - Recomendações

Como dito na introdução, as elucidações e até informações conclusivas ocorrem em cada tópico, por mudança e aperfeiçoamento do método de elaboração do relatório, sendo efetuadas observando-se os respectivos contextos com vistas ao melhoramento da compreensão.

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

1) Análise criteriosa e periódica pelo Comitê de Investimentos e Setor de Investimentos acerca das observações constantes no relatório de investimentos em relação aos investimentos, bem como os enquadramentos e os prazos para eventual reenquadramento;

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 financeiro da relação despesa/receita, estando superavitário, porém devem ser avaliadas em conjunto com a conjuntura anual e as adequações nos próximos orçamentos 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, assim como eventuais análise nos processos de contenciosos administrativos e judiciais para avaliações, se o caso;

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 e também que o memorando nº 549/2024-Controlle Interno mencionado seja retornado a este Controle Interno;

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) Quanto a certificação do Pró-Gestão no nível III, tendo em vista que esse nível de certificação mantém uma necessidade de acompanhamento sistemático dos níveis de aderência, recomendamos que o Grupo de Trabalho criado para tratar desse assunto seja mantido e as tarefas verificadas com periodicidade como forma de análise e manutenção dessa certificação;

7) Em relação a informação de dados ao sistema AUDESP, com relação aos itens de outubro e novembro de 2024, recomenda-se que não ocorra a reincidência e sejam evitados atrasos, como forma de manter a transferência dos dados ao TCE-SP nos prazos corretos e evitando apontamentos emitidos pelo Tribunal, bem como a cientificação, em especial, dos setores que efetuam e acompanham a alimentação dos dados contábeis do IPREF no TCE-SP.

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 lembre aos Conselhos da possibilidade de acessar ao aqui contido pelo endereço eletrônico do IPREF, bem como, ciente, quando necessário e/ou recomendado, os setores e o Comitê de Investimentos.

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, assim como eventual complementos e elucidações pontuais através de expedientes administrativos próprios.

Nos colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem pertinentes e necessários acerca desse relatório, ressalvando, ainda as informações 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, Investimentos, Contabilidade, Tesouraria, Diretoria e outros setores ou órgãos que entender pertinentes) e comunique este Controle Interno sobre eventuais providências adotadas.

Guarulhos, 26 de fevereiro de 2025.

Atenciosamente,

Wilson Roberto Morales
Controlador Geral – IPREF

Gabriel Shoji Higa
Agente de Administração G - IPREF

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



CERTIFICADO

O Instituto Totum declara que:

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS MUNICIPAIS DE GUARULHOS

Localizado na Rua do Rosário, 226 - Vila Camargos - Guarulhos - SP

cumpriu as exigências estabelecidas no

**Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes
Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos
Municípios - Pró-Gestão RPPS,**

conforme Portaria MPS nº 185/2015, demonstrando ter adotado adequadas práticas de gestão previdenciária relativas a Controles Internos, Governança Corporativa e Educação Previdenciária.

Certificado nº: **552-24**

Nível de Aderência da Certificação: **III (Mudança de Nível)**

Este certificado é válido até: **27 de Janeiro de 2028**

Ente Federativo

Município de Guarulhos

CNPJ: 46.319.000/0001-50

Responsável Legal: Lucas Sanches Promessia - Cargo: Prefeito Municipal

Unidade Gestora do RPPS

Instituto de Previdência dos Funcionários Públicos Municipais de Guarulhos

CNPJ: 52.373.396/0001-16

Responsável Legal: Gilberto Ribeiro da Silva - Cargo: Presidente

São Paulo, 27 de Janeiro de 2025



INSTITUTO TOTUM

Av. Paulista, 2439 - 13º andar - Cj. 132

Bela Vista - São Paulo - SP - Brasil



Decreto Municipal nº 41.803/2024



DECRETO Nº 41803

de 27 de agosto de 2024.

Dispõe sobre abertura de um crédito adicional complementar 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\$
8592.0927200691.052.04.6900000.449061.0903	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