

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

*Unidade de Controle Interno do IPREF*

*RELATÓRIO DOS MESES DE JULHO, AGOSTO e  
SETEMBRO – ANO CALENDÁRIO - 2023 –*

*Relatório nº 05/2023*

*Unidade de Controle Interno*

*WILSON ROBERTO MORALES - CONTROLADOR GERAL - Matrícula nº 6253*

## Sumário

I – Introdução .....	4
II – Dos Investimentos .....	5
III – Do Resultado das Execuções Orçamentária e Financeira .....	30
IV – Da Assistência à Saúde .....	33
V – Das Despesas Administrativas .....	36
VI – Concessão de benefícios e do CRP (Certificado de Regularidade Previdenciária) .....	38
VII – Das remunerações dos servidores do IPREF e dos dirigentes/Recursos Humanos .....	40
VIII – Das Obrigações AudeSP .....	41
IX – Dos Serviços de Tecnologia da Informação .....	43
X – Da Atualização Cadastral .....	45
XI – Das Licitações .....	46
XII – Da Transparência .....	48
XIII – Dos Precatórios e Requisitórios .....	49
XIV – Do Comprev .....	50
XV – Do Adiantamento de Verbas e Diárias .....	51
XVI – Do Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno .....	52
XVII – Pró-gestão .....	53
XVIII – Recomendações .....	54
XIX – Finalização .....	55
XX – Anexo .....	56

## I - Introdução

Nas próximas linhas deste relatório, este Controle Interno descreve de forma detalhada os pontos relativos ao trimestre compreendido entre julho e setembro de 2023, relativos aos itens contidos no sumário, que outrossim, serão objeto de citação do relatório anual de 2023 que 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, Gestor(a) de Investimentos, Gestor(a) do IPREF e Prefeito Municipal, 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, sendo que, inclusive, recentemente houve a publicação de normatização de credenciamento com atualizações.

Com relação as reuniões do Comitê de Investimentos de se verificar a existência das atas até o mês de agosto de 2023 anexadas ao endereço eletrônico do IPREF, sendo que, existem observações e detalhamento do contexto dos investimentos.

Em relação a gestora dos recursos do RPPS no trimestre, não houve mudança, sendo essa nomeada através de publicação no Diário Oficial do Municipal no dia 30/07/2021, conforme portaria nº 144/2021 e é certificada no nível básico (CP RPPS CGINV I) e no CPA – 20 (ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais), a Diretoria Executiva é certificada no CPA – 10 (ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais).

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/>.

Quanto aos membros do Comitê de Investimentos assim estão certificados:

**Andréia Aparecida Ciscoto Bitencourt CPA 10**  
**Verônica Soares Geraldi – CPA 20 e CP RPPS CGINV I**  
**Cristiano Augusto de Oliveira Leão CPA 20**

A composição do Comitê de Investimentos, em princípio, está compatível com as exigências em vigor.

No que tange aos meses julho a setembro de 2023, verifica-se que os investimentos estão aderentes a política de investimentos adotada pelo IPREF e que foi devidamente aprovada pelo Conselho Administrativo, salientando, ainda que para o trimestre analisado a meta estabelecida para esses meses não foi cumprida, que reflete um sinal de alerta, sendo de fundamental importância a busca por números melhores e a recuperação dos resultados negativos e a possibilidade de recuperação da carteira nos próximos meses e o desenvolvimento de uma manifestação concisa sobre o ocorrido neste trimestre, assim como estudos detalhados de alocação dos recursos, em especial os que estiverem com rendimentos abaixo da meta, avaliando as aplicações que obtiveram performance insuficiente para, se o caso, aplicar ações de mudanças de planejamento e/ou modificações das carteiras.

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

*“No mês de agosto, no cenário internacional, os juros globais tiveram alta, especialmente os mais longos, seguindo a expectativa de que a atividade econômica mais resiliente nos EUA possa resultar em taxas de juros mais altas por mais tempo.*

*Nos EUA, os dados mostram uma economia sólida, avançando além do esperado, sugerindo que a alta das taxas de juros até agora vem tendo efeito menos restritivo que o previsto. O mercado de trabalho segue aquecido, ainda que em trajetória de desaceleração. Esse ambiente aponta para uma chance menor de recessão.*

*Ainda nos EUA, não houve alteração relevante nas expectativas para a política monetária. É provável que o FED tenha encerrado o ciclo de alta dos juros, com a taxa seguindo em 5,5%, ainda que um ajuste residual seja possível. Ao longo do ano de 2024, espera-se o início de um movimento de redução dos juros, que deve ocorrer de forma suave.*

*Na zona do euro, os dados econômicos seguem demonstrando sinais de fraquezas no lado da atividade, mas ainda exibe uma inflação resiliente, com destaque para desaceleração mais forte do crédito e acomodação da expectativa de crescimento, entretanto, ainda apresenta um fraco desempenho na Alemanha.*

*A China tem realizado esforços para conter a desaceleração do setor de construção civil, que apresenta graves problemas de excesso de oferta, falta de demanda e dificuldades financeiras das empresas. O desempenho do setor será fundamental para ditar os rumos da economia chinesa, com repercussões importantes nos mercados emergentes. Nesse ambiente, a China deverá continuar crescendo abaixo do potencial.*

*Assim, no mês de agosto de 2023, os principais índices de ações globais encerraram o mês em território negativo, acompanhando o movimento de alta das curvas de juros, o MSCI ACWI e S&P 500, respectivamente,*

*desvalorizaram -2,96% e -1,77%, 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 +11,91% e +13,97%, respectivamente.*

*Considerando esses mesmos índices, mas, agora contando com variação cambial, o MSCI ACWI e o S&P 500, respectivamente, renderam cerca de +0,73% e +1,97%, devido à valorização do Dólar frente ao Real. Assim, acumulam retornos de +6,36% e +8,32% nos últimos 12 meses.”*

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

*“Localmente, o mercado passou a refletir expectativas de queda de juros em um ritmo mais lento que o esperado. Assim, o Ibovespa teve retornos negativos, com queda mais acentuada que a das Bolsas globais.*

*O PIB voltou a surpreender favoravelmente no segundo trimestre, superando as expectativas, com contribuição positiva dos setores industrial e de serviços, reforçando a percepção de uma economia resiliente. O setor agropecuário mostrou leve queda, após uma performance forte no primeiro trimestre, quando havia sido o principal fator impulsionando o crescimento naquele período.*

*A inflação continua seguindo em uma direção mais construtiva. O núcleo do IPCA vem passando por desaceleração, com efeito benigno dos preços de bens, enquanto a inflação de serviços passa por descompressão mais gradual. Espera-se uma continuidade desse movimento nos próximos meses, ainda que num ritmo gradual.*

*Já no começo de agosto, em acordo com as expectativas do mercado, o Copom iniciou o ciclo de redução dos juros com um corte de 0,50% da taxa Selic para 13,25% e a sinalização de que este ritmo deverá ser mantido nas próximas reuniões.*

*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 11.09.2023, e apresentada no item 3 deste relatório como “Taxa de Juros Real”, a taxa de juros real com vencimento para 9 anos apresentava taxa de retorno estimada em 5,42% a.a., continuando acima da taxa máxima pré-fixada de 4,90% limitada pela SPREV para o ano de 2023.*

*O Ibovespa fechou o mês com performance negativa, seguindo a direção dos índices globais. Apresentando um retorno negativo de -5,09% no mês. Sendo assim, o Ibovespa possui um comportamento positivo anual de +5,47% e de +5,68% 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-B-s 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 a Dinâmica das Expectativas de Mercado temos:

*“Como destaques para o final de 2023, o último Boletim Focus apresentou expectativas estáveis para a taxa Selic e elevadas para a inflação, o PIB e Câmbio.*

*Inflação (IPCA): Para o final de 2023 e 2024 tivemos a elevação das expectativas para 4,93% e para 3,89%.*

*SELIC: Para o final de 2023 e 2024 tivemos a estabilidade das expectativas, respectivamente, para 11,75% e 9%.*

*PIB: Para o final de 2023 tivemos o aumento da expectativa para 2,64%. Para 2024, em relação ao último relatório, foi elevada para 1,47%.*

*Câmbio (Dólar/ Real): Para 2023 as expectativas foram aumentadas para R\$ 5,00. Enquanto, para o final 2024 a expectativa elevou para R\$ 5,02.*

*Taxa de Juros Real: A curva de juros real calculada pela ANBIMA, projetada em 11.09.2023, estima uma taxa real de juros de 5,42% a.a. para 9 anos.*

*Taxa de Inflação Implícita: A curva de inflação implícita calculada pela ANBIMA, projetada em 11.09.2023, estima uma taxa de inflação máxima de 5,72% a.a. para 9 anos.*

*Taxa de Juros Prefixados: A curva de juros prefixada calculada pela ANBIMA, projetada em 11.09.2023, estima uma taxa prefixada de juros de 11,45% a.a. para 9 anos.”*

Devemos observar ainda que há certa cautela com as incertezas internacionais e isso pode repercutir nos ativos ligados ao exterior e as situações internas com algumas definições políticas e melhores econômicas projeta-se uma recuperação o que foi constatado pela leitura dos relatórios de cenários macroeconômicos que citamos acima.

Neste campo cabe ao setor de Investimentos, Comitê de Investimentos, Conselho Administrativo e o(a) Gestor(a) do Instituto o acompanhamento constante do comportamento dos investimentos, com o objetivo de buscar o melhor desempenho dentro do cenário que se apresenta, sempre respeitando a política de investimentos previamente estabelecida conforme normativo legal, mantendo prudência, com segurança e rentabilidade das aplicações, procurando sempre aperfeiçoar os critérios na gestão dos recursos.

Para melhor entender a situação narrada, juntamos os números relativos aos investimentos no período compreendido entre julho a setembro de 2023, conforme segue:

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO													Data Extrato: 29/09/2023
EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS													
Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial													
Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2023	1,90	-0,56	0,78	0,93	1,67	2,04	1,30	-0,20	-0,04				8,04
IPCA + 4,84%	0,95	1,18	1,15	0,95	0,64	0,31	0,52	0,66	0,64				7,21
p.p. indexador	0,95	-1,74	-0,37	-0,02	1,02	1,72	0,78	-0,87	-0,68				0,83
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	0,86	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			Relatório				
	Quantidade	Perc. (%)	Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
Meses acima - Meta Atuarial	30	43,48	03 meses	1,05	1,83	-0,78	2,72
Meses abaixo - Meta Atuarial	39	56,52	06 meses	5,80	3,78	2,02	2,73
			12 meses	10,19	10,27	-0,08	3,36
			24 meses	12,29	23,93	-11,64	4,71
Maior rentabilidade da Carteira	3,82	2020-11	36 meses	20,84	44,89	-24,05	4,98
Menor rentabilidade da Carteira	-6,05	2020-03	48 meses	25,22	59,42	-34,20	6,32
			60 meses	43,97	73,89	-29,92	5,77
			Desde 29/12/2017	50,84	87,31	-36,47	5,49

A carteira apresentou no trimestre rentabilidade de 1,26 %, positiva e a meta para o trimestre era de 1,82 % e assim para o atingimento da meta os rendimentos em porcentagem ficaram abaixo na ordem de 0,77%. Aprofundando a análise dos rendimentos da carteira verificamos, ainda que o objetivo da análise seja o trimestre, constata-se que a carteira apresenta rentabilidade positiva entre janeiro e setembro na ordem de 8,40% e a meta para os nove meses iniciais era de 7,21% e assim o rendimento em porcentagem apresenta-se 1,19 % acima da meta, o que é bem positivo.

No cenário, verificamos a ocorrência de rendimentos positivos, porém no trimestre não se atingiu a meta atuarial e no acumulado anual até setembro de 2023 a meta está sendo cumprida, devendo-se destacar os rendimentos das aplicações e demais informações importantes:

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Posição de Ativos e Enquadramento

RENDA FIXA 69,95%

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%)	0,37	0,04	0,68	8,06	39.328.489,95	3,02
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,170000%)	0,37	0,04	0,65	7,79	3.324.922,38	0,26
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,640100%)	0,37	0,04	0,69	8,15	27.369.517,99	2,10
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,760000%)	0,37	0,04	0,69	8,24	16.957.548,79	1,30
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150545 (5,850000%)	3,74	0,04	0,70	8,31	52.240.905,20	4,01
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (5,726000%)	3,96	0,04	0,18	0,18	49.093.630,15	3,77
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,211100%)	3,04	0,04	0,73	8,59	39.449.813,14	3,03
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150555 (6,306000%)	3,05	0,04	0,74	7,68	55.357.680,56	4,25
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,504000%)	0,37	0,04	0,68	8,05	22.014.624,99	1,69
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,522000%)	0,37	0,04	0,68	8,06	21.973.498,21	1,69
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150840 (5,791000%)	0,37	0,04	0,70	8,27	12.822.863,13	0,98
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,170000%)	0,37	0,04	0,65	7,79	3.271.446,71	0,25
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,540000%)	0,37	0,04	0,68	8,08	32.369.085,68	2,49
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,700100%)	0,37	0,04	0,69	8,20	10.882.885,31	0,84
TESOURO NACIONAL	NTN-B 150850 (5,713000%)	2,83	0,04	0,69	2,36	32.854.055,38	2,52

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Gestor	Admin.	Ativo	Volatílidade a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
XP	INTRAG	XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	3,98	0,43	-0,49	6,94	19.191.335,56	1,47	315.225.875,70	6,09
<b>Sub-total Artigo 7º III, Alínea a</b>			<b>1,39</b>	<b>0,17</b>	<b>0,62</b>	<b>9,10</b>	<b>154.641.947,36</b>	<b>11,88</b>		
Artigo 7º IV (Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira))										
Gestor	Admin.	Ativo	Volatílidade a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a	4,56	0,90	0,90	10,00	56.945.077,75	4,37		
<b>Sub-total Artigo 7º IV</b>			<b>4,56</b>	<b>0,90</b>	<b>0,90</b>	<b>10,00</b>	<b>56.945.077,75</b>	<b>4,37</b>		
Artigo 7º V, Alínea b (FI RF - Crédito Privado)										
Gestor	Admin.	Ativo	Volatílidade a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	2,04	0,01	0,64	6,50	5.708.374,33	0,44	161.144.366,65	3,54
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	BNPP MATCH DI FI REFERENCIADO CRED PRIV	0,04	0,05	1,01	5,27	50.985.678,18	3,92	11.575.339.472,72	0,44
<b>Sub-total Artigo 7º V, Alínea b</b>			<b>1,46</b>	<b>0,05</b>	<b>0,92</b>	<b>6,28</b>	<b>56.694.052,51</b>	<b>4,35</b>		
Renda Fixa			0,61	0,12	0,70	8,27	910.721.911,78	69,95		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

RENDA VARIÁVEL 14,66%

Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatílidade a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BAYES	BEM	AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	18,45	0,70	0,24	0,75	7.037.214,93	0,54	69.291.875,24	10,16
CLARITAS	SANTANDER	CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	21,32	0,72	-1,08	4,64	11.041.671,42	0,85	721.724.205,89	1,53
BB	BB	BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	20,06	0,66	0,47	4,43	5.380.931,24	0,41	1.350.797.320,58	0,40
MOS	BEM	QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	23,37	0,48	-3,46	-6,25	1.797.287,85	0,14	65.644.365,78	2,74
VINCI	BEM	VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	18,99	0,68	0,08	5,93	17.691.437,96	1,36	493.888.041,29	3,58
CONSTANCIA	BEM	CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	18,26	0,53	-1,00	6,85	18.029.824,02	1,38	1.281.232.542,36	1,41
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	23,52	0,84	-3,13	4,37	13.879.824,01	1,07	258.469.727,26	5,37
XP	SANTANDER	XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	19,05	0,33	1,24	10,47	22.277.826,24	1,71	338.879.240,33	6,57
VINCI	BEM	VINCI SELECTION EQUITIES FIA	19,82	0,73	-0,29	4,79	16.419.627,93	1,26	523.513.516,16	3,14
OCCAM	BEM	OCCAM FIC FIA	18,50	0,59	0,79	2,14	16.232.956,50	1,25	774.960.951,78	2,09
VINCI	BEM	VINCI MOSAICO FIA	22,15	1,05	-0,03	10,30	17.255.203,68	1,33	679.201.219,91	2,54
ARX	BEM	ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	19,88	0,63	-0,09	0,17	8.417.426,24	0,65	181.853.478,88	4,63
AZ QUEST	BEM	AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	18,09	1,05	-1,06	5,63	24.063.320,81	1,85	456.255.433,09	5,27
BB	BB	BB AÇÕES AGRO FIC FI	16,41	0,82	2,38	3,43	9.154.079,76	0,70	340.287.034,63	2,69
SAFRA	SAFRA	SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	21,64	0,80	-1,20	7,77	2.187.967,77	0,17	283.428.846,96	0,77
<b>Sub-total Artigo 8º I</b>			<b>18,66</b>	<b>0,72</b>	<b>-0,26</b>	<b>5,84</b>	<b>190.866.600,36</b>	<b>14,66</b>		
Renda Variável			18,66	0,72	-0,26	5,84	190.866.600,36	14,66		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR 5,94%

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatiliid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
BNP PARIBAS	BNP PARIBAS	ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	23,60	-0,27	-4,10	14,59	11.084.420,95	0,85	178.380.358,26	6,21
XP	BNP PARIBAS	ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	17,05	0,75	-2,79	5,17	7.582.753,90	0,58	46.373.358,90	16,35
XP	BNP PARIBAS	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	22,92	0,01	-6,53	14,49	2.252.861,83	0,17	61.493.451,45	3,66
BB	BB	BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	21,05	1,05	-1,95	4,61	6.926.868,53	0,53	471.480.063,20	1,47
MONGERAL	BEM	MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	24,70	0,84	-6,19	-5,77	6.487.223,47	0,50	55.741.231,93	11,64
XP	BNP PARIBAS	MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	28,81	2,40	-3,77	22,95	9.282.860,92	0,71	634.297.137,32	1,46
SCHRODER	BEM	SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	22,05	1,53	-2,96	2,95	9.987.374,72	0,77	288.512.148,38	3,46
<b>Sub-total Artigo 9º II</b>			<b>17,54</b>	<b>0,98</b>	<b>-3,74</b>	<b>8,05</b>	<b>53.604.364,32</b>	<b>4,12</b>		

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

Gestor	Admin.	Ativo	Volatiliid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
SAFRA	SAFRA	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	20,29	-0,62	-2,80	10,06	9.806.435,07	0,75	693.152.671,17	1,41
BB	BB	BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	15,14	-0,11	-3,66	10,28	4.831.232,22	0,37	350.106.562,64	1,38
RBR	BTG PACTUAL	RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	22,64	-0,13	-6,29	-14,18	9.052.122,29	0,70	41.880.492,86	21,61
<b>Sub-total Artigo 9º III</b>			<b>17,97</b>	<b>-0,33</b>	<b>-4,33</b>	<b>-0,62</b>	<b>23.689.789,58</b>	<b>1,82</b>		
Investimentos no Exterior			16,41	0,58	-3,92	5,24	77.294.153,90	5,94		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS 9,45%

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatiliid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	7,31	0,18	0,38	5,12	12.905.739,71	0,99	135.602.128,57	9,52
ICATU	BEM	ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	6,94	0,24	-0,07	5,67	31.201.471,45	2,40	304.104.012,39	10,26
RIO BRAVO	BEM	RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	5,18	-0,32	0,32	2,38	12.650.967,60	0,97	165.157.910,12	7,66
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	17,00	-0,24	-4,39	18,26	56.953.322,39	4,37	499.498.993,21	11,40
<b>Sub-total Artigo 10º I</b>			<b>11,59</b>	<b>-0,07</b>	<b>-2,32</b>	<b>13,75</b>	<b>113.711.501,15</b>	<b>8,73</b>		

Artigo 10º II (Fundo de Participação)

Gestor	Admin.	Ativo	Volatiliid. a.a. (%)	Rentabilidade (%)			Valor (R\$)	% Carteira	PL do Fundo	% Fundo
				Dia	Mês	Ano				
PÁTRIA	XP	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	37,15	-3,26	-3,26	-3,26	7.212.863,68	0,55	183.802.266,19	3,92
BTG PACTUAL	BTG PACTUAL	BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTIESTRATÉGIA	8,23	-2,03	-2,03	-10,08	2.160.270,17	0,17	121.330.556,37	1,78
<b>Sub-total Artigo 10º II</b>			<b>8,91</b>	<b>-2,98</b>	<b>-2,98</b>	<b>-10,95</b>	<b>9.373.133,85</b>	<b>0,72</b>		
Investimentos Estruturados			11,56	-0,30	-2,53	13,14	123.084.635,00	9,45		
Total			3,36	0,19	-0,04	8,04	1.301.967.301,04	100,00		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

**Enquadramento da Carteira**

Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R\$)	% Carteira	Política de Investimentos			Pró-Gestão Nível 2	
				Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
<b>Renda Fixa</b>								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	624.430.891,83	47,96	30,00	50,00	64,00	0,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	18.009.942,33	1,38	0,00	2,00	20,00	0,00	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	154.641.947,36	11,88	0,00	2,00	30,00	0,00	70,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	56.945.077,75	4,37	0,00	5,00	10,00	0,00	20,00
Artigo 7º V, Alínea b	FI RF - Crédito Privado	56.694.052,51	4,35	0,00	10,00	10,00	0,00	10,00
	<b>Total Renda Fixa</b>	<b>910.721.911,78</b>	<b>69,95</b>					<b>100,00</b>
<b>Renda Variável</b>								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	190.866.600,36	14,66	0,00	10,00	30,00	0,00	40,00
	<b>Total Renda Variável</b>	<b>190.866.600,36</b>	<b>14,66</b>					<b>40,00</b>
<b>Investimentos no Exterior</b>								
Artigo 9º II	Fundos de Investimento no Exterior	53.604.364,32	4,12	0,00	7,00	9,00	0,00	10,00
Artigo 9º III	Fundos de Ações - BDR Nível I	23.689.789,58	1,82	0,00	3,00	6,00	0,00	10,00
	<b>Total Investimentos no Exterior</b>	<b>77.294.153,90</b>	<b>5,94</b>					<b>10,00</b>
<b>Investimentos Estruturados</b>								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	113.711.501,15	8,73	0,00	10,00	10,00	0,00	10,00
Artigo 10º II	Fundo de Participação	9.373.133,85	0,72	0,00	1,00	3,00	0,00	5,00
	<b>Total Investimentos Estruturados</b>	<b>123.084.635,00</b>	<b>9,45</b>					<b>15,00</b>
<b>Total</b>		<b>1.301.967.301,04</b>	<b>100,00</b>					

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

**Rentabilidades por Artigo**

Estratégia Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	No Mês(R\$)	No Ano(R\$)
Artigo 7º I, Alínea a % do CDI	0,70 71,64	8,28 83,38	1,93 59,82	4,46 68,95	11,01 81,87	3.886.177,52	39.324.008,99
Artigo 7º I, Alínea b % do CDI	-0,27 -27,53	9,10 91,62	0,75 23,27	4,94 76,42	11,61 86,39	-29.376,99	1.694.020,50
Artigo 7º III, Alínea a % do CDI	0,62 63,57	9,10 91,62	2,62 81,31	6,05 93,58	11,80 87,79	1.136.872,30	11.066.284,12
Artigo 7º IV % do CDI	0,90 92,72	10,00 100,72	2,28 70,83	5,54 85,70	13,41 99,78	510.002,00	5.176.183,97
Artigo 7º V, Alínea b % do CDI	0,92 94,80	6,28 63,30	2,99 92,75	5,22 80,69	9,45 70,32	598.452,29	4.971.283,51
Artigo 8º I Var. IBOVESPA p.p.	-0,26 -0,97	5,84 -0,39	-2,19 -0,90	13,15 -1,26	1,76 -4,18	-491.764,55	9.098.575,32
Artigo 9º II % do CDI	-3,74 -383,81	8,05 81,12	-0,65 -20,22	1,15 17,71	14,36 106,78	-2.083.246,60	3.995.220,22
Artigo 9º III % do CDI	-4,33 -444,43	-0,62 -6,27	-1,26 -39,28	-2,15 -33,25	2,66 19,82	-1.072.661,73	-148.333,58
Artigo 10º I % do CDI	-2,32 -237,71	13,75 138,47	-0,64 -19,74	7,06 109,11	21,11 157,03	-2.599.728,00	11.794.290,08
Artigo 10º II % do CDI	-2,98 -305,24	-10,95 -207,20	-6,73 -209,00			-287.415,78	-484.855,45
<b>GUARULHOS - CONSOLIDADO (Total)</b>						<b>-432.689,54</b>	<b>86.486.677,68</b>

**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%)	39.064.079,38	0,00	0,00	0,00	39.328.489,95	264.410,57	2.987.499,24
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.303.447,48	0,00	0,00	0,00	3.324.922,38	21.474,90	244.507,20
NTN-B 150545 (5,640100%)	27.183.138,20	0,00	0,00	0,00	27.369.517,99	186.379,79	2.100.127,78
NTN-B 150545 (5,760000%)	16.840.553,72	0,00	0,00	0,00	16.957.548,79	116.995,07	1.314.960,45
NTN-B 150545 (5,850000%)	51.876.951,95	0,00	0,00	0,00	52.240.905,20	363.953,25	4.082.792,54

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
NTN-B 150555 (5,726000%)	0,00	49.007.588,38	0,00	0,00	49.093.630,15	86.041,76	86.041,76
NTN-B 150555 (6,211100%)	39.164.418,54	0,00	0,00	0,00	39.449.813,14	285.394,60	3.179.465,68
NTN-B 150555 (6,306000%)	54.953.262,72	0,00	0,00	0,00	55.357.680,56	404.417,84	4.017.230,76
NTN-B 150840 (5,504000%)	21.866.922,53	0,00	0,00	0,00	22.014.624,99	147.702,46	1.688.804,89
NTN-B 150840 (5,522000%)	21.825.794,18	0,00	0,00	0,00	21.973.498,21	147.704,03	1.688.412,02
NTN-B 150840 (5,791000%)	12.734.092,95	0,00	0,00	0,00	12.822.863,13	88.770,18	1.009.263,48
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.250.316,78	0,00	0,00	0,00	3.271.446,71	21.129,93	243.176,25
NTN-B 150850 (5,540000%)	32.151.051,18	0,00	0,00	0,00	32.369.085,68	218.034,50	2.490.272,12
NTN-B 150850 (5,700100%)	10.808.277,25	0,00	0,00	0,00	10.882.885,31	74.608,06	849.485,15
NTN-B 150850 (5,713000%)	32.628.547,45	0,00	0,00	0,00	32.854.055,38	225.507,93	770.279,71
NTN-B 150850 (5,732000%)	58.334.467,49	0,00	0,00	0,00	58.738.568,70	404.101,21	4.598.068,56
NTN-B 150850 (5,761000%)	21.443.501,14	0,00	0,00	0,00	21.592.495,03	148.993,89	1.694.640,60
NTN-B 150850 (5,825000%)	24.793.699,09	0,00	0,00	0,00	24.967.196,21	173.497,12	643.882,24
NTN-B 150850 (5,844000%)	28.108.843,02	0,00	0,00	0,00	28.305.937,08	197.094,06	2.238.003,98
NTN-B 150850 (5,930000%)	42.200.081,30	0,00	0,00	0,00	42.498.681,10	298.599,80	3.385.728,01
NTN-B 150850 (6,010000%)	0,00	29.005.679,58	0,00	0,00	29.017.046,14	11.366,56	11.366,56
					624.430.891,83	3.886.177,52	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	5.355.405,56	5.731.008,94	-5.300.000,00	0,00	5.798.057,44	11.642,94	115.630,58
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	137.686,27	293.209,75	-298.852,25	0,00	133.956,97	1.913,20	14.826,13
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	7.599.816,20	0,00	0,00	0,00	7.507.282,44	-92.533,76	762.757,34
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF	4.521.044,85	0,00	0,00	0,00	4.570.645,48	49.600,63	381.248,97
					18.009.942,33	-29.376,99	

## 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	60.845.207,46	33.929.093,84	-88.755.855,09	0,00	6.417.553,10	399.106,89	2.366.882,88

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	10.612.236,69	0,00	0,00	0,00	10.715.173,48	102.936,79	2.649.383,25
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	69.775.783,19	22.319.468,98	-7.805.567,50	0,00	85.102.682,84	812.978,17	3.588.761,35
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	12.940.075,15	0,00	0,00	0,00	12.813.343,89	-126.731,26	813.343,89
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	20.359.410,46	0,00	0,00	0,00	20.401.878,49	42.468,03	401.878,49
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	19.285.221,88	0,00	0,00	0,00	19.191.335,56	-93.886,32	1.246.034,25
					154.641.947,36	1.136.872,30	

## 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	56.435.075,75	0,00	0,00	0,00	56.945.077,75	510.002,00	5.176.183,97
					56.945.077,75	510.002,00	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BNPP MATCH DI FI REFERENCIADO CRED PRIV	50.474.230,14	0,00	0,00	0,00	50.985.678,18	511.448,04	1.985.678,18
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	17.940.839,06	0,00	-12.319.468,98	0,00	5.708.374,33	87.004,25	1.073.723,28
					56.694.052,51	598.452,29	

## Artigo 8º I (Fundos de Ações)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	8.425.140,78	0,00	0,00	0,00	8.417.426,24	-7.714,54	14.002,24
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	7.020.595,16	0,00	0,00	0,00	7.037.214,93	16.619,77	37.214,93
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	24.320.073,21	0,00	0,00	0,00	24.063.320,81	-256.752,40	1.281.847,41
BB AÇÕES AGRO FIC FI	8.941.306,15	0,00	0,00	0,00	9.154.079,76	212.773,61	303.940,65
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI	5.355.738,02	0,00	0,00	0,00	5.380.931,24	25.193,22	228.261,09
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	14.328.186,38	0,00	0,00	0,00	13.879.824,01	-448.362,37	-174.495,27
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	11.162.130,70	0,00	0,00	0,00	11.041.671,42	-120.459,28	489.966,70
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	18.212.477,61	0,00	0,00	0,00	18.029.824,02	-182.653,59	1.155.823,56

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
OCCAM FIC FIA	16.106.472,43	0,00	0,00	0,00	16.232.956,50	126.484,07	339.989,93
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	1.861.796,38	0,00	0,00	0,00	1.797.287,85	-64.508,53	-119.781,38
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	2.214.586,20	0,00	0,00	0,00	2.187.967,77	-26.618,43	157.734,69
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	17.677.075,13	0,00	0,00	0,00	17.691.437,96	14.362,83	990.959,75
VINCI MOSAICO FIA	17.260.347,40	0,00	0,00	0,00	17.255.203,68	-5.143,72	1.611.630,43
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	16.467.062,14	0,00	0,00	0,00	16.419.627,93	-47.434,21	751.248,87
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	22.005.377,22	0,00	0,00	0,00	22.277.826,24	272.449,02	1.278.374,24
					190.866.600,36	-491.764,55	

Artigo 9º II (Fundos de Investimento no Exterior)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	11.558.004,41	0,00	0,00	0,00	11.084.420,95	-473.583,46	1.411.123,06
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	7.800.318,50	0,00	0,00	0,00	7.582.753,90	-217.564,60	372.621,02
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	2.410.135,89	0,00	0,00	0,00	2.252.861,83	-157.274,06	285.087,82
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	7.064.882,44	0,00	0,00	0,00	6.926.868,53	-138.013,91	305.292,61
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	6.915.327,44	0,00	0,00	0,00	6.487.223,47	-428.103,97	-397.368,85
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	9.646.668,41	0,00	0,00	0,00	9.282.860,92	-363.807,49	1.732.602,18
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	10.292.273,83	0,00	0,00	0,00	9.987.374,72	-304.899,11	285.862,38
					53.604.364,32	-2.083.246,60	

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

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I	5.014.586,07	0,00	0,00	0,00	4.831.232,22	-183.353,85	450.453,07
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	9.659.413,08	0,00	0,00	0,00	9.052.122,29	-607.290,79	-1.495.289,52
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	10.088.452,16	0,00	0,00	0,00	9.806.435,07	-282.017,09	896.502,87
					23.689.789,58	-1.072.661,73	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

Artigo 10º I (Fundos Multimercados)

Ativo	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Amortização	Saldo	Resultado Financ. Mês (R\$)	Resultado Financ. Ano (R\$)
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	64.667.221,77	0,00	-5.000.000,00	0,00	56.953.322,39	-2.713.899,38	9.670.311,11
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	26.175.921,19	5.000.000,00	0,00	0,00	31.201.471,45	25.550,26	1.201.471,45
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	12.857.094,19	0,00	0,00	0,00	12.905.739,71	48.645,52	628.478,72
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	12.610.992,00	0,00	0,00	0,00	12.650.967,60	39.975,60	294.028,80
					113.711.501,15	-2.599.728,00	

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 - MULTISTRATÉGIA	2.204.982,13	0,00	0,00	0,00	2.160.270,17	-44.711,96	-242.151,63
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C	0,00	7.455.567,50	0,00	0,00	7.212.863,68	-242.703,82	-242.703,82
					9.373.133,85	-287.415,78	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

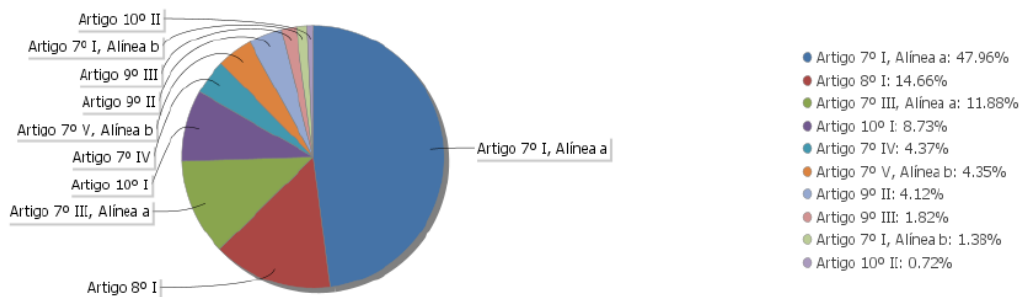
**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

**Análise de Liquidez**

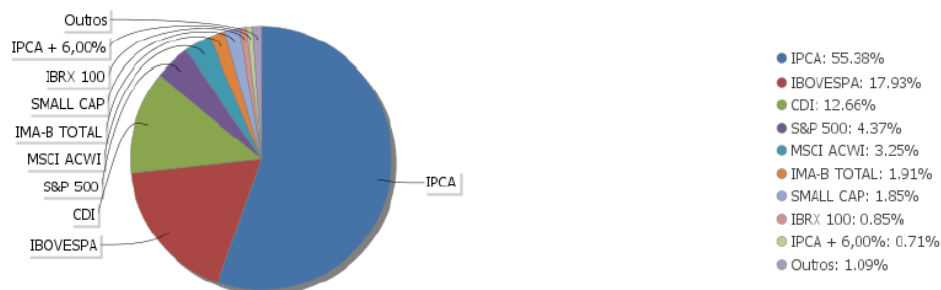
Período	Valor (R\$)	(%)	Valor Acumulado (R\$)	(%) Acum.	(%) Limite Mínimo
de 0 a 30 dias	444.570.959,79	34,15	444.570.959,79	34,15	
de 31 dias a 365 dias	125.924.733,00	9,67	570.495.692,79	43,82	
acima de 365 dias	731.471.608,25	56,18	1.301.967.301,04	100,00	

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo

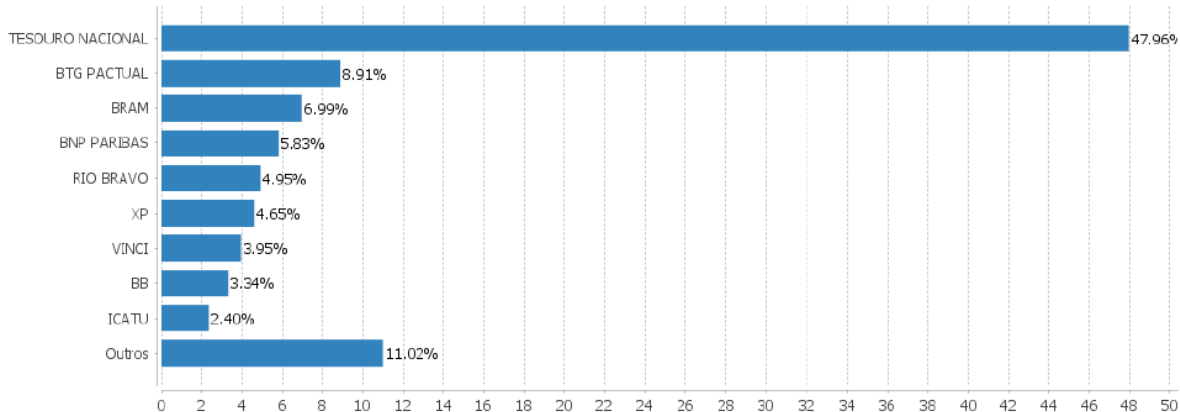


Alocação Por Estratégia



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Gestor

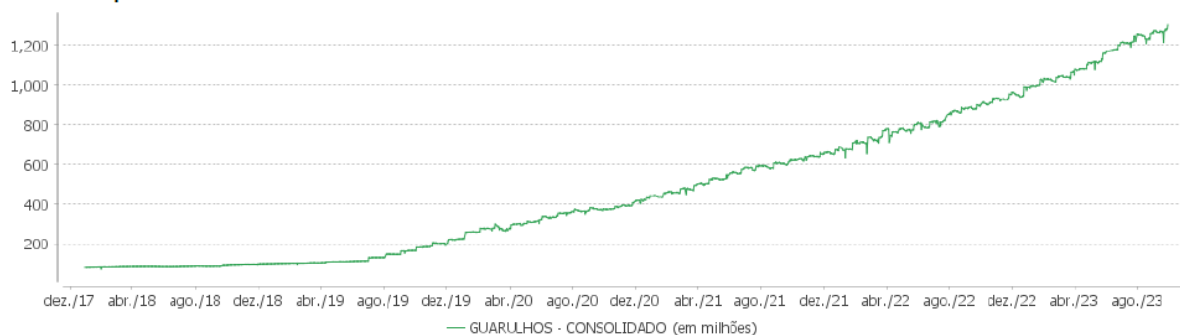


EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Evolução**

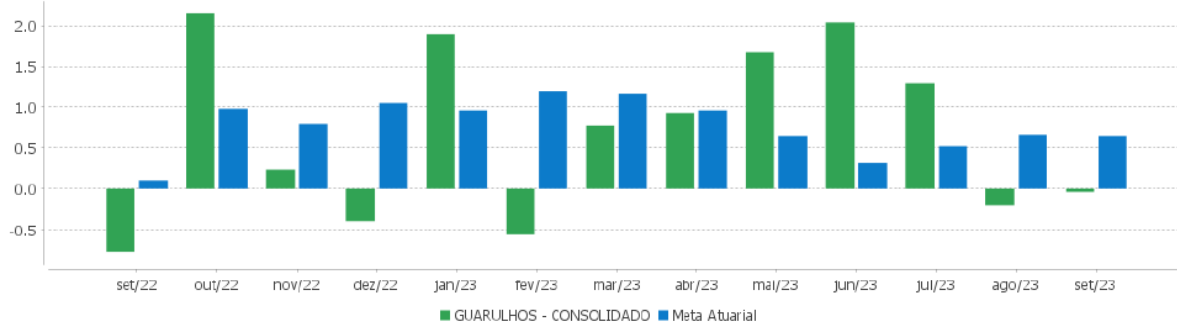


**Patrimônio Líquido**



EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

**Rentabilidades Mensais - 12 últimos meses**



Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Performance dos Fundos

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a Var. IPCA p.p.	0,90 0,64	10,00 6,50	2,28 1,67	5,54 4,17	13,36 8,18		
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA % do CDI	0,64 65,75	6,50 65,45	2,19 67,94	4,40 68,03	10,13 75,33	23,42 90,77	28,63 96,83
BNPP MATCH DI FI REFERENCIADO CRED PRIV % do CDI	1,01 103,96	10,16 102,33	3,36 104,50	6,67 103,18	13,82 102,81	27,49 106,51	31,85 107,72
NTN-B 150850 (5,713000%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	5,22 1,72	1,90 1,29	4,41 3,04	7,84 2,65		
NTN-B 150840 (5,522000%) Var. IPCA p.p.	0,68 0,42	8,06 4,56	1,86 1,25	4,32 2,94	10,70 5,51	22,55 9,83	34,71 10,44
NTN-B 150840 (5,791000%) Var. IPCA p.p.	0,70 0,44	8,27 4,77	1,92 1,31	4,45 3,07	10,98 5,79	23,08 10,35	35,41 11,13
NTN-B 150850 (5,732000%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	8,22 4,72	1,91 1,30	4,42 3,05	10,92 5,73	22,99 10,26	35,34 11,06
NTN-B 150545 (5,760000%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	8,24 4,74	1,91 1,30	4,44 3,06	10,95 5,76	23,03 10,30	35,37 11,09
NTN-B 150850 (5,844000%) Var. IPCA p.p.	0,70 0,44	8,31 4,81	1,94 1,32	4,48 3,10	11,03 5,85	23,19 10,47	35,59 11,32
NTN-B 150535 (5,523000%) Var. IPCA p.p.	0,68 0,42	8,06 4,56	1,86 1,25	4,32 2,94	10,70 5,52	22,52 9,80	34,62 10,34
NTN-B 150850 (5,700100%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	8,20 4,70	1,90 1,29	4,41 3,03	10,89 5,70	22,93 10,20	35,26 10,99
NTN-B 150545 (5,640100%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	8,15 4,65	1,89 1,27	4,38 3,00	10,82 5,64	22,80 10,08	35,08 10,80
NTN-B 150840 (5,504000%) Var. IPCA p.p.	0,68 0,42	8,05 4,55	1,85 1,24	4,31 2,93	10,68 5,50	22,52 9,79	34,67 10,39
NTN-B 150850 (5,540000%) Var. IPCA p.p.	0,68 0,42	8,08 4,58	1,86 1,25	4,33 2,95	10,72 5,53	26,03 13,30	38,63 14,35
NTN-B 150850 (5,930000%) Var. IPCA p.p.	0,71 0,45	8,37 4,87	1,96 1,35	4,52 3,14	11,12 5,94	23,35 10,63	35,79 11,51
NTN-B 150555 (6,306000%) Var. IPCA p.p.	0,74 0,48	8,66 5,16	2,05 1,44	4,70 3,33	8,19 3,00	16,75 4,02	
NTN-B 150555 (6,211000%)	0,73	8,59	2,03	4,66	8,13	16,68	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IPCA p.p.	0,47	5,09	1,41	3,28	2,95	3,95	
NTN-B 150850 (6,010000%) Var. IPCA p.p.	0,71 0,45	2,30 -1,19	-0,95 -1,56	1,56 0,18	4,92 -0,26		
NTN-B 150545 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,65 0,39	7,79 4,29	1,77 1,16	4,15 2,77	10,33 5,15	21,91 9,18	33,93 9,66
NTN-B 150850 (5,825000%) Var. IPCA p.p.	0,70 0,44	5,26 1,76	1,93 1,32	4,47 3,09	7,91 2,72		
NTN-B 150850 (5,170000%) Var. IPCA p.p.	0,65 0,39	7,79 4,29	1,77 1,16	4,15 2,77	10,33 5,15	25,15 12,42	37,56 13,26
NTN-B 150545 (5,850000%) Var. IPCA p.p.	0,70 0,44	8,31 4,81	1,94 1,33	4,48 3,10	10,96 5,77	19,64 6,92	
NTN-B 150850 (5,761000%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	8,24 4,75	1,92 1,30	4,44 3,06	10,95 5,76	23,04 10,32	35,40 11,13
NTN-B 150555 (5,726000%) Var. IPCA p.p.	0,69 0,43	5,23 1,73	1,91 1,30	1,54 0,16	4,88 -0,31		
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO % do CDI	0,93 95,53	9,43 94,96	3,07 95,38	6,17 95,34	12,75 94,82	24,47 94,83	27,92 94,44
CAIXA BRASIL 2030 III TÍTULOS PÚBLICOS FI RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	-1,22 -0,27	10,88 0,10	-0,79 -0,27	6,21 -0,33	11,04 -0,01	19,83 0,74	23,37 -1,33
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO % do CDI	0,81 83,18	8,24 83,01	2,68 83,33	5,39 83,30	11,11 82,62	20,31 78,70	21,76 73,59
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF Var. IMA-B TOTAL p.p.	1,10 2,04	8,80 -1,98	3,09 3,61	4,57 -1,98	11,74 0,70	21,04 1,95	26,94 2,24
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA Var. IMA-B TOTAL p.p.	-0,98 -0,03	6,83 -2,28	-1,18 -0,66	4,18 -2,36			
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM % do CDI	1,05 107,67	10,30 103,80	3,54 109,96	6,88 106,36	13,98 104,03	27,19 105,36	31,34 105,99
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI % do CDI	0,97 99,52	9,87 99,39	3,22 100,12	6,49 100,34	13,40 99,70	26,08 101,09	30,15 101,99
BB PREV RF FLUXO FIC % do CDI	0,90 91,93	9,12 91,85	2,96 91,98	5,95 91,99	12,33 91,75	23,32 90,39	25,64 86,73
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF Var. IPCA p.p.	0,21 -0,05	2,41 1,79	2,55 1,93				
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP Var. IPCA p.p.	-0,49 -0,75	6,94 3,44	0,60 -0,01	5,82 4,45	8,01 2,82	17,64 4,92	24,98 0,70
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	0,24	16,74	0,98	21,94	12,41	7,63	39,58

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IBOVESPA p.p.	-0,47	10,51	2,27	7,53	6,48	2,59	16,37
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA Var. IBOVESPA p.p.	-0,09 -0,80	0,17 -6,06	-2,47 -1,18	11,72 -2,69	-1,97 -7,90	-5,38 -10,41	
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA Var. IBRX 100 p.p.	-1,08 -1,92	4,64 -0,86	-0,98 0,04	14,05 0,27	0,49 -4,59	5,59 1,90	24,77 2,59
BB AÇÕES AGRO FIC FI Var. IBOVESPA p.p.	2,38 1,67	3,43 -2,79	2,89 4,17	11,28 -3,14	3,29 -2,65	1,39 -3,64	
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI Var. IBOVESPA p.p.	0,47 -0,24	4,43 -1,79	-0,70 0,59	13,47 -0,94	1,94 -4,00	0,42 -4,61	24,49 1,27
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES Var. IBOVESPA p.p.	-3,46 -4,18	22,91 16,68	-4,46 -3,17	32,51 18,10	19,35 13,42	14,49 9,45	20,23 -2,99
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES Var. IBOVESPA p.p.	0,08 -0,63	5,93 -0,29	-1,24 0,05	13,62 -0,80	4,54 -1,39	11,01 5,98	26,24 3,02
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES Var. IBOVESPA p.p.	1,24 0,53	10,47 4,25	-2,16 -0,87	13,90 -0,51	5,63 -0,31	21,51 16,48	26,15 2,94
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES Var. IBOVESPA p.p.	-1,00 -1,71	6,85 0,63	-4,46 -3,17	12,85 -1,56	1,02 -4,91	4,21 -0,82	22,08 -1,13
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA Var. IBOVESPA p.p.	-1,20 -1,91	7,77 1,54	-1,54 -0,25	14,21 -0,20	-0,24 -6,17	-19,93 -24,96	-9,47 -32,69
VINCI MOSAICO FIA Var. IBOVESPA p.p.	-0,03 -0,74	10,30 4,08	-0,93 0,36	18,21 3,80	3,58 -2,35	-0,04 -5,07	11,21 -12,01
VINCI SELECTION EQUITIES FIA Var. IBOVESPA p.p.	-0,29 -1,00	4,79 -1,43	-2,40 -1,11	13,51 -0,90	-0,45 -6,38	-1,62 -6,65	9,96 -13,25
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA Var. SMALL CAP p.p.	-1,06 1,78	5,63 0,57	-3,40 3,85	11,76 -4,34	1,84 4,78	-10,92 9,91	2,60 10,96
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES Var. IBOVESPA p.p.	-3,13 -3,84	4,37 -1,86	-5,87 -4,59	11,01 -3,40	-2,78 -8,71	-19,25 -24,28	-4,71 -27,93
OCCAM FIC FIA Var. IBOVESPA p.p.	0,79 0,07	2,14 -4,09	-2,31 -1,02	9,30 -5,11	0,55 -5,38	2,27 -2,77	14,40 -8,81
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I Var. MSCI World p.p.	-3,66	10,28	-2,13	3,34	20,49	3,74	
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I Var. MSCI ACWI p.p.	-6,29 -3,68	-14,18 -18,30	-4,54 -4,49	-11,15 -11,25	-13,72 -23,66	-28,27 -13,50	
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB Var. IBOVESPA p.p.	-2,80 -3,51	10,06 3,84	2,42 3,71	4,91 -9,50	14,38 8,45	-13,81 -18,84	3,96 -19,25
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	-4,10	14,59	1,93	4,87	18,17	-15,51	6,50

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo Variação da Estratégia	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Var. IBOVESPA p.p.	-4,81	8,36	3,22	-9,54	12,24	-20,54	-16,72
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI Var. MSCI ACWI p.p.	-1,95 0,85	4,61 0,48	2,68 2,73	4,13 4,04	13,39 3,45	-11,49 3,28	12,42 9,25
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE Var. MSCI ACWI p.p.	-2,96 -0,35	2,95 -1,18	0,08 0,13	-0,04 -0,14	13,53 3,59	-14,54 0,24	10,80 7,62
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE Var. MSCI ACWI p.p.	-2,79 -0,18	5,17 1,04	-2,41 -2,36	-2,03 -2,13	15,30 5,36	-13,95 0,83	-1,78 -4,96
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR Var. MSCI ACWI p.p.	-6,19 -3,58	-5,77 -9,90	-5,56 -5,51	-7,34 -7,44	-4,87 -14,81	-44,55 -29,77	
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR Var. IPCA + 6,00% p.p.	-3,77 -4,50	22,95 14,85	1,01 -1,11	6,67 2,32	25,17 13,72	-31,61 -58,21	-25,87 -73,78
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR Var. MSCI ACWI p.p.	-6,53 -3,92	14,49 10,36	-10,81 -10,76	-3,78 -3,88	26,82 16,89	-10,80 3,98	11,35 8,17
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO Var. IBOVESPA p.p.	0,38 -0,33	5,12 -1,11	-0,38 0,91	6,24 -8,17	6,42 0,49		
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO Var. IBOVESPA p.p.	-0,07 -0,78	13,42 7,20	0,89 2,18	8,50 -5,91	19,88 13,95	26,92 21,89	44,12 20,91
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO Var. IBOVESPA p.p.	0,32 -0,39	2,38 -3,85	1,10 2,39	-0,10 -14,51	0,65 -5,28		
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO Var. S&P 500 p.p.	-4,39 -1,17	18,26 11,08	-1,76 -1,88	8,64 5,79	30,05 19,28	23,09 31,44	62,53 49,33
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C Var. IPCA + 7,00% p.p.	-3,26 -3,34	-3,26 -3,34					
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA Var. IPCA + 8,00% p.p.	-2,03 -2,90	-10,08 -14,02	-5,82 -8,42				
GUARULHOS - CONSOLIDADO Var. IPCA + 4,96% p.p.	-0,04 -0,68	8,04 0,83	1,05 -0,78	5,80 2,02	10,19 -0,05	12,29 -11,56	20,84 -22,29
CDI	0,97	9,93	3,22	6,47	13,44	25,80	29,57
IBOVESPA	0,71	6,22	-1,29	14,41	5,93	5,03	23,21
INPC + 6,00%	0,57	7,49	1,71	3,97	10,73	25,81	47,70
IPCA + 6,00%	0,72	8,10	2,11	4,35	11,44	26,60	47,91

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Cotização e Taxas

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		1,30
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA	D+0	D+0	D+1 du	D+2 du	-	
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+6 du		0,80
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA	D+1	D+1	D+14 du	D+16 du	-	
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA	D+1 du	D+0	D+27	D+29	-	2,00
BB AÇÕES AGRO FIC FI	D+0	D+0	D+0	D+2	Será devida taxa de performance de 20% (vinte por cento), com base no resultado do FUNDO, sobre a rentabilidade que exceder 100% da variação do índice BOVESPA, calculada e provisionada diariamente nos dias considerados úteis, após a dedução de todas as despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração.	
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BOR ÉTF 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	

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
					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 último dia útil de dezembro e junho ou no resgate total ou parcial das cotas, o que ocorrer primeiro	2,00
BNPP MATCH DI FI REFERENCIADO CRED PRIV	D+0	D+0	D+0	D+0		0,35
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	D+0	D+0	D+0	D+0		2,50
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTISTRATÉGIA						
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+0	D+2 du		0,20
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+31 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+33 (isento de taxa de resgate)	Para informações adicionais, vide o Regulamento	0,70

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES	D+1 du	D+0	D+14 du	D+15 du		2,00
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF	D+0	D+0	D+0	D+0		0,20
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	D+1 du	D+0	D+30	D+32	-	2,00
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR	D+1 du	D+0	D+1 du	D+5 du		0,80
OCCAM FIC FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+15 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+17 (isento de taxa de resgate)	-	3,00
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTISTRATÉGIA CLASSE C						
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	D+1 du	D+0	D+10	D+13	-	2,00
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+1	D+1	D+13	D+15	O fundo cobrará 20.00 % do que exceder 100.00 % o índice REITBMF. A taxa de performance será paga no(s) mes(es) de Janeiro e Julho	
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	D+0	D+0	D+0	D+1 du		0,45
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA	D+0	D+0	D+1	D+2		0,90
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF	D+0	D+0	D+1	D+2		0,90
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+1	D+2		1,20
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO	D+0	D+0	D+1	D+3 d.u		
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA	D+1 du	D+0	D+30	D+32	Método Passivo.	0,00
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du		1,50
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE	D+1 du	D+0	D+1 du	D+4 du	-	
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+30 (isento de taxa de resgate)	D+3 du ou D+32 (isento de taxa de resgate)	-	1,97
VINCI MOSAICO FIA	D+1 du	D+0	D+1 du ou D+30 (isento de taxa de resgate)	D+4 du ou D+32 (isento de taxa de resgate)	-	1,97

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Fundo	Aplicação		Resgate		Taxas	
	Cotização	Liquidação	Cotização	Liquidação	Performance	Administração
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	D+1 du	D+0	D+60 de taxa de resgate)	D+62 de taxa de resgate)	-	0,97
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES	D+1 du	D+0	D+1 du	D+3 du		3,00
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP	D+0	D+0	D+0 ou D+4 (isento de taxa de resgate)	D+1 du ou D+5 (isento de taxa de resgate)		0,50

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Indexadores

#### Renda Fixa

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IRF-M 1	0,93	10,06	3,18	6,50	13,54	24,68	27,79	33,59	43,54
IRF-M 1+	-0,15	12,82	1,26	8,24	14,06	22,31	18,47	27,49	54,02
IRF-M TOTAL	0,17	11,62	1,83	7,45	13,57	22,67	21,42	29,39	51,16
IMA-B 5	0,13	8,89	1,73	4,32	11,65	21,97	29,23	38,58	59,92
IMA-B 5+	-1,92	12,08	-2,46	8,17	10,15	15,88	19,59	17,59	70,32
IMA-B TOTAL	-0,95	10,79	-0,52	6,55	11,05	19,09	24,70	27,33	67,28
IMA-GERAL TOTAL	0,18	10,59	1,80	6,72	12,50	22,90	25,94	31,42	53,46
IDKA 2	0,29	8,97	2,05	4,08	11,42	21,35	28,89	39,21	57,10
IDKA 20	-3,53	15,28	-5,76	12,78	8,75	9,82	12,05	2,09	75,69
CDI	0,97	9,93	3,22	6,47	13,44	25,80	29,57	34,18	42,60

#### Renda Variável

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IBOVESPA	0,71	6,22	-1,29	14,41	5,93	5,03	23,21	11,28	46,91
IBRX 100	0,84	5,50	-1,02	13,78	5,09	3,69	22,17	11,68	50,59
IBRX 50	1,21	4,92	-0,03	13,75	5,32	5,93	25,49	12,91	45,69
SMALL CAP	-2,84	5,06	-7,25	16,09	-2,94	-20,83	-8,36	-10,00	41,57
Índice Consumo - ICON	-4,02	-4,75	-12,11	9,02	-17,82	-40,64	-41,63	-42,24	-10,67
Índice Dividendos - IDIV	1,32	10,67	1,25	15,38	14,16	22,39	46,36	32,00	101,74

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

## EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

### Investimentos Estruturados

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
S&P 500	-3,22	7,19	0,12	2,85	10,76	-8,35	13,20	73,22	84,04

### Investimentos Imobiliários

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IFIX	0,20	12,28	2,03	16,60	7,64	18,54	15,18	19,93	50,80

### Investimentos no Exterior

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
MSCI ACWI	-2,61	4,13	-0,05	0,10	9,93	-14,78	3,18	51,70	56,69

### Indicadores Econômicos

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA	0,26	3,50	0,61	1,38	5,19	12,73	24,28	28,17	31,88
INPC	0,11	2,91	0,22	1,01	4,51	12,02	24,10	28,93	32,69
IGPM	0,37	-4,93	-0,49	-5,12	-5,97	1,79	27,09	49,89	54,94
SELIC	0,97	9,93	3,22	6,47	13,44	25,80	29,57	34,18	42,60

### Meta Atuarial

Indexador	No Mês	No Ano	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
IPCA + 4,00%	0,57	6,57	1,62	3,37	9,36	21,89	39,73	49,87	60,35
IPCA + 5,00%	0,65	7,34	1,87	3,86	10,40	24,23	43,78	55,70	68,19
IPCA + 5,50%	0,69	7,72	1,99	4,10	10,92	25,41	45,84	58,68	72,22
IPCA + 5,89%	0,72	8,01	2,08	4,30	11,33	26,34	47,45	61,03	75,41
IPCA + 6,00%	0,72	8,10	2,11	4,35	11,44	26,60	47,91	61,70	76,32
INPC + 4,00%	0,42	5,97	1,22	3,00	8,65	21,12	39,53	50,75	61,34
INPC + 6,00%	0,57	7,49	1,71	3,97	10,73	25,81	47,70	62,65	77,41

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Curva x Mercado

Ativo	Financeiro Curva (R\$)	Taxa Curva (%)	Financeiro Mercado (R\$)	Taxa Mercado (%)	Diferença (R\$)
NTN-B 150535 (5,523000%)	39.328.489,95	5,523000	38.819.373,34	5,686500	-509.116,61
NTN-B 150545 (5,170000%)	3.324.922,38	5,170000	3.077.252,07	5,825200	-247.670,31
NTN-B 150545 (5,640100%)	27.369.517,99	5,640100	26.785.095,58	5,825200	-584.422,41
NTN-B 150545 (5,760000%)	16.957.548,79	5,760000	16.829.535,05	5,825200	-128.013,74
NTN-B 150545 (5,850000%)	52.240.905,20	5,850000	52.391.300,25	5,825200	150.395,05
NTN-B 150555 (5,726000%)	49.093.630,15	5,726000	48.184.597,36	5,862000	-909.032,79
NTN-B 150555 (6,211100%)	39.449.813,14	6,211100	41.348.091,00	5,862000	1.898.277,86
NTN-B 150555 (6,306000%)	55.357.680,56	6,306000	58.753.256,01	5,862000	3.395.575,45
NTN-B 150840 (5,540000%)	22.014.624,99	5,540000	21.401.330,10	5,777400	-613.294,89
NTN-B 150840 (5,522000%)	21.973.498,21	5,522000	21.401.330,10	5,777400	-572.168,11
NTN-B 150840 (5,791000%)	12.822.863,13	5,791000	12.840.798,06	5,777400	17.934,93
NTN-B 150850 (5,170000%)	3.271.446,71	5,170000	2.986.745,70	5,853300	-284.701,01
NTN-B 150850 (5,540000%)	32.369.085,68	5,540000	31.062.155,36	5,853300	-1.306.930,32
NTN-B 150850 (5,700100%)	10.882.885,31	5,700100	10.666.948,96	5,853300	-215.936,35
NTN-B 150850 (5,713000%)	32.854.055,38	5,713000	32.256.853,66	5,853300	-597.201,72
NTN-B 150850 (5,732000%)	58.738.568,70	5,732000	57.814.863,37	5,853300	-923.705,33
NTN-B 150850 (5,761000%)	21.592.495,03	5,761000	21.333.897,93	5,853300	-258.597,11
NTN-B 150850 (5,825000%)	24.967.196,21	5,825000	24.875.324,98	5,853300	-91.871,23
NTN-B 150850 (5,844000%)	28.305.937,08	5,844000	28.271.681,53	5,853300	-34.255,55
NTN-B 150850 (5,930000%)	42.498.681,10	5,930000	42.923.802,63	5,853300	425.121,53
NTN-B 150850 (6,010000%)	29.017.046,14	6,010000	29.611.450,32	5,853300	594.404,18

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Movimentações

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
404	01/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	100.000,00	38,047,08044900	2,6283225630
371	04/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	95,14	0,00	36,18160200	2,6295131540
397	04/09/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	221.320,56	50,927,48091875	4,3457983000
398	04/09/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	1.278.679,44	294,233,49905586	4,3457983000
378	04/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	95.507,65	0,00	48,130,92841761	1,9843301000
358	05/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	3.958,72	0,00	1.504,85084700	2,6306394470
372	05/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	3.958,72	1.504,85084700	2,6306394470
380	05/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	543,85	273,96034731	1,9851413000
373	06/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.342,77	0,00	510,20574800	2,6318206030
399	06/09/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	2.800.000,00	643,703,42072964	4,3498293000
381	06/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	720,48	362,78990513	1,9859428000
374	08/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	202.755,44	0,00	77,005,57247400	2,6329969830
382	08/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	29.660,31	14,929,06152551	1,9867498000
348	11/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	10.000.000,00	3.796,264,91538600	2,6341681160
359	11/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	123,71	0,00	46,96359300	2,6341681160
360	11/09/2023	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	10.000.000,00	0,00	626,895,69339585	15,9516170000
403	11/09/2023	RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	0,00	4.319.468,98	1.129,039,21745036	3,8257918000
375	11/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	566,31	0,00	214,98627800	2,6341681160
383	11/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	12.414,05	6.245,80866117	1,9875809000
405	12/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	4.319.468,98	0,00	1.639,075,72663800	2,6353077590
384	12/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	1.980,76	996,16768444	1,9883801000
349	13/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.202,65	0,00	456,15619000	2,6364872960
406	13/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	200.000,00	75,858,51079300	2,6364872960
379	13/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	197.702,10	0,00	99,387,46901715	1,9892055000
350	14/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	213.492,61	80,939,99992400	2,6376650630
370	14/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.000.794,86	379,424,54257700	2,6376650630
376	14/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	49.131,72	0,00	18,626,97455000	2,6376650630
407	14/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	116.720,15	44,251,31592200	2,6376650630

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
400	14/09/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	0,00	1.000.000,00	229.366,23631750	4,3598396000
385	14/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	1.885,98	947,73354857	1,9899897000
377	15/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.134,94	0,00	430,09202900	2,6388305800
408	15/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	4.319.468,98	1.636.887,57161500	2,6388305800
401	15/09/2023	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	4.319.468,98	0,00	270.230,82000537	15,9843684000
386	15/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	20.292,43	10.193,12682760	1,9907954000
387	15/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	39.912,57	20.048,55446220	1,9907954000
351	20/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	25.522,29	0,00	9.658,94808300	2,6423467420
363	20/09/2023	BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO	0,00	5.000.000,00	2.313.966,78883794	2,1607916000
409	20/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	33.937,05	12.843,52634700	2,6423467420
388	20/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	19.799,11	9.932,98944246	1,9932680000
352	21/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	40.204.371,34	15.208.457,47021900	2,6435535240
410	21/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	159,23	60,23331800	2,6435535240
353	22/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	5.763.056,08	0,00	2.179.021,79600600	2,6447904700
368	22/09/2023	NTN-B 150555 (5,726000%)	24.501.592,39	0,00	5.564,00000000	4.403,5931700000
369	22/09/2023	NTN-B 150555 (5,726000%)	24.505.995,99	0,00	5.565,00000000	4.403,5931700000
411	22/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	471,33	178,21071500	2,6447904700
389	22/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	11.002,69	5.515,63131244	1,9948197000
390	22/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	34.311,66	17.200,38156832	1,9948197000
354	25/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	19.521.353,89	0,00	7.377.851,66239100	2,6459401440
361	25/09/2023	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	0,00	7.805.567,50	486.742,70687479	16,0363317000
412	25/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	150.159,23	56.750,80380800	2,6459401440
391	25/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	61.725,25	30.930,54228475	1,9956084000
392	25/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	53.791,83	26.955,10301520	1,9956084000
355	26/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	7.805.567,50	2.948.731,27261900	2,6470935390
364	26/09/2023	ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO	5.000.000,00	0,00	3.994.514,41324658	1,2517166000
347	27/09/2023	PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C	7.455.567,50	0,00	7.455,56750000	1.000,0000000000
393	27/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	1.169,38	585,51657375	1,9971766000
356	28/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	22.835.490,65	8.619.031,12464900	2,6494266370
367	28/09/2023	NTN-B 150850 (6,010000%)	29.005.679,58	0,00	6.940,00000000	4.179,4927348700

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

APR	Data	Ativo	Aplicação	Resgate	Quantidade	Valor Cota
366	28/09/2023	RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA	0,00	8.000.000,00	2.078.427,97268914	3,8490629000
413	28/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	0,00	1.771.263,44	668.545,94698500	2,6494266370
394	28/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	6.692,11	3.349,53432878	1,9979225000
357	29/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	1.060.110,44	0,00	399.944,05139200	2,6506468500
362	29/09/2023	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	8.000.000,00	0,00	497.838,07592553	16,0694820000
414	29/09/2023	BB PREV RF FLUXO FIC	2.979.270,76	0,00	1.123.978,76012700	2,6506468500
395	29/09/2023	BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO	0,00	2.949,79	1.475,84153097	1,9987173000
396	29/09/2023	BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO	5.731.008,94	0,00	1.307.868,00617762	4,3819475000
<b>Total</b>			<b>152.741.616,97</b>	<b>119.479.743,82</b>		

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Análise de Risco

Horizonte: 21 dias / Nível de Confiança: 95,0% Value-At-Risk (R\$): 16.808.543,61 Value-At-Risk: 1,29%

	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	Limite	CVaR <sup>(3)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
GUARULHOS - CONSOLIDADO		1,29		1,29			1.301.967.301,04	100,00

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

Artigo 7º I, Alínea a

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150535 (5,523000%)		0,07	-0,00	0,07			39.328.489,95	3,02
NTN-B 150545 (5,170000%)		0,07	-0,00	0,07			3.324.922,38	0,26
NTN-B 150545 (5,840100%)		0,07	-0,00	0,07			27.369.517,99	2,10
NTN-B 150545 (5,760000%)		0,07	-0,00	0,07			16.957.548,79	1,30
NTN-B 150545 (5,850000%)		0,07	-0,00	0,07			52.240.905,20	4,01
NTN-B 150555 (5,726000%)		0,19	-0,00	0,20			49.093.630,15	3,77
NTN-B 150555 (6,211100%)		0,07	-0,00	0,07			39.449.813,14	3,03
NTN-B 150555 (6,306000%)		0,07	-0,00	0,07			55.357.680,56	4,25
NTN-B 150840 (5,504000%)		0,07	-0,00	0,07			22.014.624,99	1,69
NTN-B 150840 (5,522000%)		0,07	-0,00	0,07			21.973.498,21	1,69
NTN-B 150840 (5,791000%)		0,07	-0,00	0,07			12.822.863,13	0,98
NTN-B 150850 (5,170000%)		0,07	-0,00	0,07			3.271.446,71	0,25
NTN-B 150850 (5,540000%)		0,07	-0,00	0,07			32.369.085,68	2,49
NTN-B 150850 (5,700100%)		0,07	-0,00	0,07			10.882.885,31	0,84
NTN-B 150850 (5,713000%)		0,07	-0,00	0,07			32.854.055,38	2,52
NTN-B 150850 (5,732000%)		0,07	-0,00	0,07			58.738.568,70	4,51
NTN-B 150850 (5,761000%)		0,07	-0,00	0,07			21.592.495,03	1,66
NTN-B 150850 (5,825000%)		0,07	-0,00	0,07			24.967.196,21	1,92
NTN-B 150850 (5,844000%)		0,07	-0,00	0,07			28.305.937,08	2,17
NTN-B 150850 (5,930000%)		0,07	-0,00	0,07			42.498.681,10	3,26

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
NTN-B 150850 (6,010000%)		0,20	0,00	0,21			29.017.046,14	2,23
<b>Sub-total</b>	0,13	0,06	-0,00		-2,07	0,70	624.430.891,83	47,96

Artigo 7º I, Alínea b

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BRADESCO FIC FI RF CURTO PRAZO PODER PUBLICO		0,01	0,00	0,01			133.956,97	0,01
FI CAIXA BRASIL 2024 I TÍTULOS PÚBLICOS RF		0,48	0,00	1,79			4.570.645,48	0,35
CAIXA BRASIL 2030 III TITULOS PUBLICOS FI RF		1,84	0,01	0,42			7.507.282,44	0,58
BRADESCO FI RF MAXI PODER PUBLICO		0,02	0,00	0,02			5.798.057,44	0,45
<b>Sub-total</b>	3,61	0,81	0,01		-0,34	-0,27	18.009.942,33	1,38

Artigo 7º III, Alínea a

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IMA-B FI RENDA FIXA		3,05	0,01	2,28			12.813.343,89	0,98
RIO BRAVO ESTRATÉGICO IPCA FI RF		1,81	0,00	1,80			20.401.878,49	1,57
BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI		0,02	0,00	0,02			10.715.173,48	0,82
BB PREV RF FLUXO FIC		0,01	0,00	0,01			6.417.553,10	0,49
BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM		0,02	-0,00	0,02			85.102.662,84	6,54
XP INFLAÇÃO REFERENCIADO IPCA FI RENDA FIXA LP		1,26	0,01	1,27			19.191.335,56	1,47
<b>Sub-total</b>	1,10	0,47	0,02		-0,32	0,62	154.641.947,36	11,88

Artigo 7º IV

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
LETRA FINANCEIRA - BPAC - BCO BTG PACTUAL SA 8,13% a.a		0,19	-0,00	0,20			56.945.077,75	4,37
<b>Sub-total</b>	3,19	0,19	-0,00		-0,02	0,90	56.945.077,75	4,37

Artigo 7º V, Alínea b

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA		0,64	-0,00	0,64			5.708.374,33	0,44

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
BNPP MATCH DI FI REFERENCIADO CRED PRIV		0,02	0,00	0,02			50.985.678,18	3,92
<b>Sub-total</b>	<b>0,38</b>	<b>0,07</b>	<b>0,00</b>		<b>-0,13</b>	<b>0,92</b>	<b>56.694.052,51</b>	<b>4,35</b>

Renda Variável Value-At-Risk: 7,01%

#### Artigo 8º I

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇÕES - FIA		6,45	0,03	3,58			7.037.214,93	0,54
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA		8,16	0,06	3,23			11.041.671,42	0,85
BB AÇÕES SELEÇÃO FATORIAL FIC DE FI		6,93	0,03	0,84			5.380.931,24	0,41
QLZ MOS FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES		10,19	0,01	5,84			1.797.287,85	0,14
VINCI GAS DIVIDENDOS FI EM AÇÕES		6,67	0,08	1,22			17.691.437,96	1,36
CONSTANCIA FUNDAMENTO FI DE ACOES		6,50	0,08	3,18			18.029.824,02	1,38
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES		9,39	0,09	5,28			13.879.824,01	1,07
XP DIVIDENDOS FI DE ACOES		5,31	0,08	3,59			22.277.826,24	1,71
VINCI SELECTION EQUITIES FIA		7,16	0,08	1,47			16.419.627,93	1,26
OCCAM FIC FIA		7,30	0,08	1,28			16.232.956,50	1,25
VINCI MOSAICO FIA		7,91	0,10	2,36			17.255.203,68	1,33
ARX INCOME INSTITUCIONAL FIC FIA		7,99	0,05	3,03			8.417.426,24	0,65
AZ QUEST SMALL MID CAPS RPPS FIC DE FIA		8,37	0,14	3,65			24.063.320,81	1,85
BB AÇÕES AGRO FIC FI		7,24	0,04	4,80			9.154.079,76	0,70
SAFRA AÇÕES LIVRE FIC FIA		7,35	0,01	2,09			2.187.967,77	0,17
<b>Sub-total</b>	<b>15,81</b>	<b>7,01</b>	<b>0,96</b>		<b>-0,08</b>	<b>-0,26</b>	<b>190.866.600,36</b>	<b>14,66</b>

Investimentos Estruturados Value-At-Risk: 3,00%

#### Artigo 10º I

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO PROTEÇÃO FI MULTIMERCADO		3,39	0,03	4,07			12.905.739,71	0,99
ICATU VANGUARDA IGARATÉ LONG BIASED FI MULTIMERCADO		2,60	0,06	5,30			31.201.471,45	2,40

Carteira: GUARULHOS - CONSOLIDADO

Data Extrato: 29/09/2023

### EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
RIO BRAVO PROTEÇÃO II FI MULTIMERCADO		1,58	-0,01	8,14			12.650.967,60	0,97
BTG PACTUAL S&P 500 BRL FI MULTIMERCADO		5,24	0,14	5,31			56.953.322,39	4,37
<b>Sub-total</b>	<b>7,37</b>	<b>3,24</b>	<b>0,22</b>		<b>-0,45</b>	<b>-2,32</b>	<b>113.711.501,15</b>	<b>8,73</b>

#### Artigo 10º II

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
PÁTRIA PRIVATE EQUITY VII ADVISORY FIP MULTIESTRATÉGIA CLASSE C		0,00	0,00	0,05			7.212.863,68	0,55
BTG PACTUAL ECONOMIA REAL II FIP - MULTIESTRATÉGIA		5,10	-0,00	5,10			2.160.270,17	0,17
<b>Sub-total</b>	<b>10,72</b>	<b>1,18</b>	<b>-0,00</b>		<b>-0,37</b>	<b>-2,98</b>	<b>9.373.133,85</b>	<b>0,72</b>

Investimentos no Exterior Value-At-Risk: 5,19%

#### Artigo 9º II

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
ACCESS USA COMPANIES FIA - INVESTIMENTO NO EXTERIOR		7,71	0,02	10,74			11.084.420,95	0,85
ASHMORE EMERGING MARKETS EQUITY ADVISORY FIC FIA IE		7,26	0,02	7,85			7.582.753,90	0,58
AXA WF FRAMLINGTON ROBOTEC ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR		9,10	0,01	7,87			2.252.861,83	0,17
BB MULTIMERCADO SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI		6,91	-0,00	7,34			6.926.868,53	0,53
MAG GLOBAL SUSTAINABLE FC DE FI MULT INVESTIMENTO NO EXTERIOR		8,37	-0,00	8,46			6.487.223,47	0,50
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INVESTIMENTO NO EXTERIOR		9,21	0,01	9,21			9.282.860,92	0,71
SCHRODER SUSTENTABILIDADE AÇÕES GLOBAIS FIC DE FIA IE		7,77	-0,00	7,70			9.987.374,72	0,77
<b>Sub-total</b>	<b>9,20</b>	<b>5,82</b>	<b>0,05</b>		<b>-0,51</b>	<b>-3,74</b>	<b>53.604.364,32</b>	<b>4,12</b>

#### Artigo 9º III

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
-------	-----------------------------	--------------------	---------------------	---------------------	--------	-------	------------	------------

**EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS**

Ativo	Volatilidade <sup>(1)</sup>	VaR <sup>(2)</sup>	CVaR <sup>(3)</sup>	BVaR <sup>(4)</sup>	Sharpe	Rent.	Valor(R\$)	% Carteira
SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB		6,57	0,01	10,38			9.806.435,07	0,75
BB AÇÕES BOLSAS GLOBAIS ATIVO FIC DE FIA - BDR ETF NÍVEL I		5,31	0,01	5,31			4.831.232,22	0,37
RBR REITS US DOLAR FIC FI AÇÕES BDR NÍVEL I		8,37	0,01	7,86			9.052.122,29	0,70
<b>Sub-total</b>	<b>9,58</b>	<b>5,29</b>	<b>0,03</b>		<b>-0,55</b>	<b>-4,33</b>	<b>23.689.789,58</b>	<b>1,82</b>

Com relação as observações em diligência ao Setor de Investimentos, em especial, os desenquadramentos, foi constatado que estão dentro do limite de 180 (cento e oitenta) dias para a adequação, devendo haver avaliação periódica para o cumprimento do prazo destacado e o enquadramento e/ou outra ação necessária.

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

Como já exposto, no caso é crível ao setor responsável e o Comitê de Investimentos, em conjunto com o Conselho Administrativo e essa Presidência ficarem atentos ao mercado, para, se o caso, manter e/ ou efetuar revisões dos critérios e alocações dos investimentos dentro do cenário macroeconômico que é dinâmico.

Os procedimentos de credenciamento das instituições seguem os preceitos delineados na Instrução Normativa nº 002/2017 que segue os regramentos do Ministério do Trabalho e Previdência, Conselho Monetário Nacional e o QDD (Questionário Due Diligence), disponibilizado pela ANBIMA, os quais delinham o formulário válido para o devido Credenciamento das Instituições Financeiras.

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

No período compreendido entre julho a setembro de 2023 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 Pa
AZ Quest Investimentos Ltda	03/08/2023	465/2023
Vinci Equities Gestora De Recursos Ltda	03/08/2023	463/2023
Vinci Soluções De Investimentos Ltda	03/08/2023	464/2023
Mongeral Aegon Investimentos Ltda	03/08/2023	462/2023
Banco BNP Paribas Brasil S.A.	03/08/2023	477/2023
XP Investimentos Corret de Câmb, Títulos e Valores Mobiliários S/A	03/08/2023	439/2023
Banco Bradesco S.A	28/08/2023	484/2023
BEM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	28/08/2023	485/2023
S3 Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	28/08/2023	497/2023
GENIAL INVESTIMENTOS CORRETORA DE VALORES MOBILIARIOS S.A	28/08/2023	496/2023
Caixa Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	28/08/2023	513/2023
Rio Bravo Investimentos Ltda	28/08/2023	521/2023
BRAM – Bradesco Asset Management S.A. DTVM	28/08/2023	483/2023
Caixa Econômica Federal	28/08/2023	512/2023

Os referidos processos, a princípio, foram analisados nos termos da Instrução Normativa nº 002/2017-IPREF, sendo os mesmos aprovados pelo Comitê de Investimentos e Homologado pela Autoridade Administrativa do IPREF e pode-se verificar que, a princípio, seguiram os padrões estabelecidos na referida regulamentação.

Ainda foi observado por este Controle Interno que ocorreu recentemente publicação da Resolução nº 03/2023 no Diário Oficial do Município nº 03/2023-GP do dia 20/10/2023 que alterou e revogou a Instrução Normativa nº 002/2017-IPREF, sendo que os processos de credenciamento à partir dessa data passarão a seguir referida norma.

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 a autorização para aplicação ou resgate há deliberação do Comitê de investimentos pelas aplicações e resgates, e, após esta deliberação o Setor de Investimentos operacionaliza o processo, encaminhando a Autoridade Administrativa que é responsável por ratificar os atos do Comitê, e, após este trâmite, o processo retorna ao Setor de 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 ocorram as avaliações periódicas das aplicações como já efetuado pelo Comitê, Setor de Investimentos e Conselhos, objetivando a análise dos quadros de performance e, se o caso, aplicar ações de manutenção, adequações, mudanças de planejamento e/ou modificações das carteiras.

### III – Do Resultado das Análises - Orçamentária e Financeira

Consoante os dados coletados através de informações prestadas pela Contabilidade do IPREF, passamos a especificar os números previstos e a execução, no **período compreendido entre 01/07/2023 a 30/09/2023, senão vejamos:**

#### Receitas

Tipo de Receita	Previsão Atualizada	Previsto até o Mês de setembro	Realizado no Mês de setembro	Realizado até o Mês de setembro
<b>Receita Corrente</b>	<b>R\$ 431.628.324,46</b>	<b>R\$ 323.721.243,27</b>	<b>R\$ 32.467.965,91</b>	<b>R\$ 310.060.612,63</b>
Contribuições	R\$ 110.455.340,00	R\$ 82.841.504,94	R\$ 11.693.759,63	R\$ 105.516.778,05
Receita Patrimonial	R\$ 84.803.900,00	R\$ 63.602.925,03	R\$ 819.131,49	R\$ 32.923.999,08
Receita De Serviços	R\$ 12.421.676,00	R\$ 9.316.257,03	R\$ 1.252.447,21	R\$ 11.235.918,62
Outras Receitas Correntes	R\$ 1.331.245,00	R\$ 998.433,63	R\$ 325.235,45	R\$ 4.441.230,54
Contribuições - Intra Ofss	R\$ 167.965.006,00	R\$ 125.973.754,47	R\$ 15.997.455,44	R\$ 140.303.546,14
Receita De Serviços - Intra Ofss	R\$ 42.382.085,00	R\$ 31.786.563,78	R\$ 2.379.936,69	R\$ 15.639.140,20
Outras Receita De Serviços - Intra Ofss	R\$ 12.269.072,46	R\$ 9.201.804,39	R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Receita De Capital</b>	<b>R\$ 16.700,00</b>	<b>R\$ 12.525,03</b>	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 0,00</b>
Alienação De Bens	R\$ 16.700,00	R\$ 12.525,03	R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Total Da Receita</b>	<b>R\$ 431.645.024,46</b>	<b>R\$ 323.733.768,30</b>	<b>R\$ 32.467.965,91</b>	<b>R\$ 310.060.612,63</b>

#### Despesas

Descrição	Dotação inicial	Dotação atualizada	Despesa Empenhada	Despesa Liquidada	Despesa Paga
Pessoal e Encargos Sociais	R\$ 268.284.169,00	R\$ 271.279.169,00	R\$ 165.283.510,73	R\$ 165.042.117,55	R\$ 164.994.539,35
Outras Despesas Correntes	R\$ 44.648.321,68	R\$ 44.648.321,68	R\$ 32.325.528,96	R\$ 17.274.990,26	R\$ 17.189.305,89
Investimentos	R\$ 2.743.102,00	R\$ 2.743.102,00	R\$ 8.855,50	R\$ 8.855,50	R\$ 8.855,50
Reserva de Contingência	R\$ 326.179.431,78	R\$ 323.184.431,78	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
<b>Total da Despesa</b>	<b>R\$ 641.855.024,46</b>	<b>R\$ 641.855.024,46</b>	<b>R\$ 197.617.895,19</b>	<b>R\$ 182.325.963,31</b>	<b>R\$ 182.192.700,74</b>

Superávit ( + )	<b>R\$ 127.867.911,89</b>
-----------------	---------------------------

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

Conforme apresentado, constatamos até o período analisado que a receita total arrecadada corresponde a 71,83% da receita prevista atualizada para o exercício o que pode ensejar a tendência de não cumprimento das metas de arrecadação estabelecidas na Lei Orçamentária Anual, uma vez que o valor arrecadado é inferior ao estimado para o período.

No que tange a despesa quando falamos falando de previsão orçamentária e o efetivamente gasto, veja-se que o valor efetivamente gasto foi menor que o previsto, e, neste caso, entende-se que o IPREF está neste aspecto bem caracterizado, porém sempre deve-se observar se deverá ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos eventual necessidade de efetuar ajustes pelo excesso de arrecadação ou expressar justificativas para quando de todas as análises e explicações que são necessárias aos órgãos de praxe ou até verificar a necessidade de ajustar os próximos orçamentos.

E analisando o nosso quadro de despesas temos que o realizado se encontra em consonância com o que foi orçado e considerando o que foi arrecadado e foi gasto, podemos aferir que o Instituto teve despesas menores que a arrecadação até o momento.

Ainda, considerando o estudo entre o arrecadado e o que foi gasto, e, também as informações com a Contabilidade, podemos entender que a insuficiência arrecadatória pode ter entre os seus motivos, uma mudança de tendência de necessidades quando da realização da arrecadação e assim, há a necessidade de avaliações para o próximo ano quando da elaboração da peça orçamentária e aferição dos quadros estimativos, se o caso, e, ainda, de justificativas para o cenário.

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 mesmo 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 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:

<b>REPASSES ACORDO PMG - CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA PATRONAL- Lei Municipal nº 7.853 de 11 setembro de 2020</b>				
<b>DATA DO REPASSE</b>	<b>PARCELA</b>	<b>PARCELA FIXA</b>	<b>MULTA/JUROS</b>	<b>TOTAL PAGO</b>
25/07/2023	30/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 407.719,93	<b>R\$ 1.494.483,09</b>
25/08/2023	31/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 413.243,74	<b>R\$ 1.500.006,90</b>
25/09/2023	32/60	R\$ 1.086.763,16	R\$ 423.160,28	<b>R\$ 1.509.923,44</b>

**Total arrecadado no trimestre >>>>>>>> R\$ 4.504.413,43**

Com relação ao ano calendário de 2023, conforme relatado pela Tesouraria em informações prestadas a esse Controle Interno neste trimestre analisado não há menção de atrasos nas contribuições previdenciárias e integralizações.

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

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

#### IV – Da Assistência à Saúde

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

#### Valores de aporte e suplementação do IPREF-SAÚDE solicitados para o período de julho a setembro de 2023

ENTE	COMPETÊNCIA	APORTE	SUPLEMENTAÇÃO
Câmara (*)	JUL/2023	R\$ 10.704,33	R\$ 150.457,92
Prefeitura	JUL/2023	R\$ 52.616,67	R\$ 1.093.473,31
Câmara (*)	AGO/2023		
Prefeitura	AGO/2023	R\$ 52.946,60	R\$ 722.707,31
Câmara	SET/2023	R\$ 5.620,20	R\$ 68.168,74
Prefeitura	SET/2023	R\$ 53.099,66	R\$ 824.801,89
<b><u>Totais</u></b>	<b><u>JUL a SET/2023</u></b>	<b><u>R\$ 174.987,46</u></b>	<b><u>R\$ 2.859.609,17</u></b>

(\*) nos meses em referente verifica-se que o mês de julho houve o repasse também compreendendo já o mês de agosto

#### Valores de repasses dos entes até 30 de setembro de 2023

Houve a informação que até a competência setembro/2023, objeto específico deste relatório não há pendências de repasses, sendo os últimos valores repassados conforme citado acima.

#### Recurso de Glosas

Foram analisados recursos de glosa apresentados entre 01/07/2023 e 30/09/2023 pela empresa que realiza a Auditoria no IPREF, conforme disposto em contrato.

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 2023.

Ainda de se destacar que não pendência de glosas anteriores ao ano de 2023, tanto as solicitadas pelo portal como aquelas em processo físico, 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**

Julho > R\$ 1.186.371,51

Agosto > R\$ 1.192.327,09

Setembro > R\$ 1.159.624,90

Total arrecadado > R\$ 3.538.323,50

**Saldo das contas de Saúde (inclusive aplicações) em setembro de 2023**

Banco do Brasil > R\$ 3.254.442,23

Bradesco > R\$ 469.293,90

Total > R\$ 3.723.736,13

**Pagamento de Prestadores de Serviços Médicos**

Julho > R\$ 2.098.445,22

Agosto > R\$ 1.720.606,04

Setembro > R\$ 1.848.773,29

Total de Pagamentos no período – R\$ 5.667.824,55

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

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

No aspecto financeiro nos últimos 3 (três) meses (julho, agosto e setembro de 2023) foram observadas receitas de R\$ 3.538.323,50 referente as mensalidades arrecadadas dos segurados, R\$ 174.987,46 arrecadados com os aportes dos entes e finalmente a quantia de R\$ 2.859.609,17 com a suplementação, totalizando a quantia de R\$ 6.572.920,13.

Ainda de ressaltar que o IPREF-Saúde conta em conta Saldo das contas de Saúde (inclusive aplicações) até setembro de 2023 na ordem R\$ 3.723.736,13.

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

### 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\$ 14.282.461,97 (quatorze milhões duzentos e oitenta e dois mil quatrocentos e sessenta e um reais e noventa e sete centavos)**, qual seja, 1,65 % sobre o total da remuneração dos servidores ativos, inativos e pensionistas do exercício de 2022, vinculados ao RPPS).

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

#### Valores e Percentuais Gastos – julho a setembro de 2023

Descrição -	Valores	Percentuais
Percentual Efetivamente Gasto – trimestral de <b>julho a setembro de 2023</b>	2.409.151,27	16,87% de 1,65%

#### Valores totais gastos com médias e disponibilidades

Descrição -	Valores	Percentuais
Valores totais para gastos administrativos	14.282.461,97	1,65%
Percentual de Expectativa de Gastos (trimestral)	3.570.615,49	25% de 1,65 %
Meta de Gastos Mensal	1.190.205,16	8,33% de 1,65%
Valores totais gastos entre janeiro a março de 2023	1.845.699,93	12,92% de 1,65%
Valores totais gastos entre abril a junho de 2023	2.440.670,21	17,09% de 1,65%
<b>Valores totais gastos entre julho a setembro de 2023</b>	<b>2.409.151,27</b>	<b>16,87% de 1,65%</b>
<b>Valores totais gastos entre janeiro a setembro de 2023</b>	<b>6.695.521,41</b>	<b>46,88% de 1,65%</b>
Percentual Efetivamente Gasto (média mensal – base trimestre analisado – julho a setembro de 2023)	803.050,42	5,62% de 1,65%
Percentual Efetivamente Gasto (média mensal – base últimos 9 meses – janeiro a setembro de 2023)	743.946,82	5,21% de 1,65%
Valor disponível para gastos – outubro a dezembro de 2023	7.586.940,56	53,12% de 1,65%

Assim, considerando as informações obtidas no sistema de Controle Interno a partir dos dados inseridos pelos setores técnicos do IPREF, estaria o Instituto, com certa margem, dentro da média de estabelecido nos meses de julho a setembro de 2023, os percentuais de gastos atingiram 16,87% de um total de 1,65 % (uma unidade e sessenta e cinco centésimas por cento por cento), estando dentro da expectativa da meta em porcentagem na ordem de 25 %. Entre os meses de abril e junho o IPREF efetuou gastos na ordem de **R\$ 2.409.151,27 (dois milhões quatrocentos e nove mil e cento e cinquenta e um reais e vinte e sete centavos)**, estando dentro da expectativa da meta e em porcentagem com uma média mensal conforme quadro demonstrativo acima.

Considerando os gastos do trimestre e avaliando já o semestre o IPREF efetuou gastos administrativos na ordem de 46,88% de um total de 1,65 % disponível, e, assim, há a disponibilidade de gastos de até 53,12% de um percentual previsto de 1,65%, sendo o valor ainda disponível para gastos no último trimestre é da ordem de **R\$ 7.586.940,56 (sete milhões quinhentos e oitenta e seis mil e novecentos e quarenta reais e cinquenta e seis centavos)**.

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

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

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

No período compreendido entre julho e setembro de 2023, 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:

- 13 (cinco) benefícios relativos a aposentadorias;
- 12 (doze) benefícios de pensão, sendo: 8 (seis) os instituidores e 12 (dezesseis) os beneficiários.

(\*) Neste caso estão inseridos todos os benefícios que foram objeto de publicação do ato no trimestre analisado.

Analisando os atos de concessão dos benefícios de aposentadorias e pensões entre os meses de julho a setembro de 2023, no 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, bem como 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, consubstanciando 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 (esses sempre devem ser pautados ao Conselho Administrativo do IPREF).

Citamos que, para o trimestre analisado, consultando o site do Ministério da Previdência foi possível observar a regularidade do extrato perante o sistema CADPREV e ainda que o

CRP (Certificado de Responsabilidade Previdenciária), encontra-se com validade até o dia 04/06/2024 e até a data deste relatório.

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

Com relação a 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 a remuneração dos servidores do IPREF, pela análise e já digno de observação nos relatórios anteriores, houve a publicação anual acerca dos valores das remunerações dos cargos e salários o que ocorreu em 28/03/2023 no Diário Oficial do Município de nº 025/2023, página 33.

Ainda de se salientar que foi constatado por este Controle Interno que a Presidência do IPREF comunicou ao Executivo sobre as observações e recomendações do TCE-SP acerca da remuneração do cargo de Presidente, inclusive com o envio de ofício com minuta de projeto de lei.

### VIII – Das Obrigações AUDESP

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

No período compreendido entre julho e setembro de 2023 não ocorreram alimentações do sistema com atraso no envio de dados ao sistema AUDESP.

Com relação as avaliações do Tribunal de Contas dentro do mesmo período temos até o momento as seguintes avaliações e observações do Tribunal de Contas:

<b>Município</b>	<b>Entidade</b>	<b>Período</b>	<b>Assunto Fiscalização</b>	<b>Item de Análise</b>	<b>Resultado</b>
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Julho	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	<b><u>CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Aporte para Cobertura de Insuficiência Financeira</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Aporte para Equacionamento do Déficit Atuarial</u></b>	Irregular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Contribuição dos Servidores (Ativos, Inativos e Pensionistas)</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Contribuição Patronal</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Parcelamentos</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação das Receitas Previstas e Arrecadadas do RPPS	<b><u>Recebimento das contribuições dos servidores</u></b>	Irregular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	<b><u>Confronto entre o valor total previsto e recebido acumulados até o quadrimestre</u></b>	Prejudicado
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	<b><u>Redução do saldo sem recebimento no período</u></b>	Prejudicado
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	Avaliação dos Parcelamentos com o RPPS	<b><u>Verificação de Aumento/Redução dos saldos de parcelamentos</u></b>	Prejudicado

Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	CUMPRIMENTO DAS INSTRUÇÕES DO TCE	<b><u>do Município com o RPPS</u></b> <b><u>CI01 - Cumprimento das entregas da documentação exigida pelo TCE</u></b>	Regular
Guarulhos	INSTITUTO DE PREVID.FUNC.PÚBL.MUNICIPAIS DE GUARULHOS	Agosto	LRF	<b><u>GF52 - Dívida de Curto Prazo</u></b>	Regular

Analisando o conteúdo, então, se verificam apontamentos com emissões de alertas pelo TCE-SP no período para o Aporte para Equacionamento do Déficit Atuarial e Recebimento de Contribuições de Servidores.

Deve-se observar que após análise e informação dos setores técnicos do IPREF os alertas emitidos pelo Tribunal de contas do Estado de São Paulo, Aporte para Equacionamento do Déficit Atuarial que também estão sendo apontados para a Prefeitura de Guarulhos, estão sendo justificados sob a ótica de que após o cálculo atuarial realizado e apuração de resultado atuarial superavitário, a necessidade do aporte para equacionamento de déficit deixou de ser necessário e via de consequência foi revogada pela Lei Municipal nº 8.082/2022, com efeitos já para o ano de 2023, porém, até a finalização do cálculo atuarial que ocorreu depois da elaboração do orçamento, esse já havia sido aprovado e a previsão dessa arrecadação prevista da peça elaborada, quando que, mencionado por este Controle Interno a necessidade de construção dessa justificativa quando da fiscalização no IPREF e resposta periódica à Prefeitura sobre os alertas.

## IX – Dos serviços de Tecnologia da Informação

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

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

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

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

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

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

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

Ainda constatamos que recentemente ocorreu a disponibilização no Diário Oficial do Município nº 113/2023-GP, do dia 05/12/2023, o seguinte:

### **LICITAÇÃO AGENDADA**

**PREGÃO PRESENCIAL: 005/2023-IPREF- PA nº. 141/2023.**

**OBJETO:** Aquisição de Equipamentos de Informática – Computadores e Notebooks, incluindo instalação, formatação, migração de dados e inventário conforme descrição contida no **Anexo I – Termo de Referência**.  
**ABERTURA: 20/12/2023 às 10h00min.**

O Edital completo e qualquer informações poderão ser obtidos gratuitamente através do site: [www.iprefguarulhos.sp.gov.br](http://www.iprefguarulhos.sp.gov.br) – Link: LICITAÇÕES, pelo e-mail: [compras.ipref@gmail.com](mailto:compras.ipref@gmail.com) ou ainda pelo telefone: 11.2461-6366.

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

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

### **X – Da atualização Cadastral**

Em face da sistemática apresentada para a análise estabelecida e considerando as informações e periodicidade do relatório apresentado pelo setor, informa-se que as observações constarão do relatório anual.

### XI – Licitações e Contratações

Durante o período compreendido entre julho a setembro de 2023, ocorreram os seguintes procedimentos de contratação / assinatura de contrato:

#### Processos de licitações e contratações do período

<b>RELATÓRIO DE DISPENSA DE LICITAÇÃO 2023</b>				
<b>01/07/2023 a 30/09/2023</b>				
<b>n° Pa</b>	<b>Objeto</b>	<b>Empresa</b>	<b>Valor</b>	<b>Data</b>
411/2023	Aquisição de Purificador de água	ECOSYSTEM - COMERCIO DE PURIFICADORES DE AGUA LTDA	R\$ 3.135,00	13/07/2023
413/2023	Aquisição/Renovação de Certificado Digital E-CPFs/ E-CNPJ	COMPANHIA DE PROCESSAMENTO DE DADOS DO ESTADO DE	R\$ 4.516,02	13/07/2023
413/2023	Aquisição/Renovação de Certificado Digital E-CPFs/ E-CNPJ	SERASA S.A.	R\$ 1.200,16	13/07/2023
416/2023	Aparelho telefônico	4A COMERCIAL ELETRICA LTDA	R\$ 490,50	02/08/2023
410/2023	Aquisição Fechadura Porta Corta-Fogo	PIRAMIDE COMERCIO E MANUTENÇÃO DE EQUIPAMENTOS	R\$ 180,00	03/08/2023
530/2023	Materiais Elétricos	4A COMERCIAL ELETRICA LTDA	R\$ 1.379,86	28/08/2023

#### Contratos celebrados no período

<b>RELATÓRIO DE CONTRATOS 2022</b>				
<b>01/07/2023 a 30/09/2023</b>				
<b>n° Pa / contrato</b>	<b>Objeto</b>	<b>Empresa</b>	<b>Valor</b>	<b>Data da Assinatura</b>
PA. 419/2023 Contrato n. 004/2023	Serviço de locação de 02 Veículos tipo Sedan - Marca: Volkswagen - Modelo: Virtus TSI 1.0 Automático / Ano: 2023 - Fabricante: Volkswagen Procedência: Nacional	NEVADA RENT A CAR LTDA	R\$ 62.995,20	31/07/2023
PA. 162/2023 Contrato n. 005/2023	Contratação de empresa especializada para prestação de serviços técnicos de informática contemplando licença de uso de sistema de gestão de trâmites internos e disponibilização de dados na internet para cumprimento da lei de acesso à informação, incluindo-se a instalação, conversão de dados, treinamento de usuários	SINO CONSULTORIA E INFORMÁTICA LTDA EPP	R\$ 195.000,00	09/08/2023
PA. 162/2023 Contrato n. 006/2023	Contratação de empresa especializada em locação de equipamentos de informática novos, sem uso (impressoras laser monocromáticas, impressora laser multifuncional e scanner)	SOLUNEXT TECNOLOGIA E SOLUÇÕES INTEGRADAS LTDA – EPP	R\$ 52.060,88	25/08/2023

Houve informação de que no período compreendido entre 01/07/2023 a 30/09/2023 o IPREF realizou licitações nas modalidades pregão, mas não nas modalidades de convite ou concorrência, assim como também não efetuou inexigibilidades.

Visando avaliar os procedimentos licitatórios, foram verificados por amostragem processos de licitação, dentre as licitações e contratações noticiadas na tabela acima.

De outra feita, nos processos analisados, verifica-se que, *a priori*, não foram constatadas máculas que pudessem ensejar nulidade dos processos de contratação, sem prejuízo de constatações e eventuais observações posteriores deste Controle Interno.

Com relação ao contido na Lei Federal 14.133/2021 a chamada Nova Lei de Licitações, houve o encaminhamento de relatório a Presidência no processo 269/2022, sendo que a marca temporal para o início da vigência em face da Medida Provisória nº 1167, de 31 de março de 2023 que altera a Lei nº 14.133, de 1º de abril de 2021, para prorrogar a possibilidade de uso da Lei nº 8.666, de 21 de junho de 1993, da Lei nº 10.520, de 17 de julho de 2002, e dos art. 1º a art. 47-A da Lei nº 12.462, de 4 de agosto de 2011 até 29/12/2023. As conclusões ofertadas no processo administrativo nº 269/2022, salvo melhor juízo, não se modificaram ante o contido na Medida Provisória, sendo que apenas fica a critério da Administração o momento de opção pela nova legislação, o que ficou prorrogado até o dia 29/12/2023, data próxima, o que foi alertado por este Controle Interno no memorando encaminhado a essa Presidência anteriormente e faz nova menção neste relatório.

## **XII – Da Transparência**

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

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

Devemos salientar que constatamos que o sistema é funcional, sendo possível a obtenção de alguns dados necessários, ou seja, percebemos que o IPREF tem o seu sistema de transparência dos dados, com a inserção de publicações no endereço eletrônico do IPREF ([www.iprefguarulhos.sp.gov.br](http://www.iprefguarulhos.sp.gov.br)) e, assim, podemos observar que o IPREF vem dando publicidade a seus atos.

Por se tratar de tema específico e de grande relevância, este Controle Interno efetua comunicações pontuais e diretas aos setores para a finalidade, assim como, se o caso, estará efetuando a constatação das implantações citadas pelos setores técnicos e comunicará de forma apartada sobre o tema para essa Presidência com o objetivo de otimizar os processos.

### **XIII – Dos Precatórios e Requisitórios**

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 quais enquadramentos estará o IPREF para essas questões, assim como a relação dos requisitórios quitados.

De outra feita ainda não há informação se o Tribunal de Justiça de SP acerca da baixa do pagamento dos Precatórios, sendo de se citar que segundo informações do setor competente o E. Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo não disponibilizou essa informação no processo de gestão dos precatórios da Autarquia sob nº 9000647-69.2015.8.26.0500/03 e assim que a informação for liberada, segundo o mesmo será encaminhado a esta Controladoria

**XIV- Comprev**

Em face da sistemática apresentada para a análise estabelecida, informa-se que as observações constarão do relatório anual, porém é possível estabelecer segundo informações obtidas em relatórios verificados que o setor está realizando seu trabalho de forma satisfatória.

#### **XV – 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.

## **XVI – Desenvolvimento dos Trabalhos e da Estrutura do Controle Interno**

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

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

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

### **XVII - Gestão Previdenciária (Pró Gestão)**

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

De outra feita, considerando a proximidade do vencimento da certificação, sugerimos que haja a reunião de setores, grupos e atividades para a efetiva manutenção certificado do Pró-Gestão.

### XVIII - Recomendações

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

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

1) Em relação aos Investimentos do IPREF: a) Que ocorra a cientificação do Setor Técnico de Investimentos, Comitê de Investimentos e Conselhos do IPREF; b) Análise criteriosa e periódica acerca das observações constantes no relatório de investimento acerca dos enquadramentos e os prazos a cumprir para o devido enquadramento.

2) Deverá ser aferido pela Administração, através dos setores técnicos competentes avaliar os itens de receita e despesas que foram indicados pela realização em desacordo com a previsão para o trimestre, porém devem ser avaliadas em conjunto com a conjuntura anual e ainda um posicionamento acerca do andamento das conclusões do Grupo de Trabalho constituído pela portaria nº 165/2020, publicada no Diário Oficial no dia 13/11/2020.

3) Acerca da transparência e segurança dos dados do IPREF fazemos consideração remissivas a conclusão dos trabalhos acerca da LGPD.

4) De outra feita, considerando a proximidade do vencimento da certificação do Pró-Gestão (RPPS), sugerimos que haja a reunião de setores, grupos e atividades para a efetiva manutenção dessa certificação.

### **XIX - Finalização**

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

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

Destacamos que eventuais equívocos decorrentes de dados constantes deste relatório, se constatados, serão encaminhados imediatamente ao conhecimento dessa Presidência e ainda se detectado posteriormente serão objeto de retificação do relatório e seus atos de publicação.

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

**Solicitamos, por fim, que essa Presidência encaminhe as conclusões deste relatório aos setores envolvidos (Divisão Administrativa, Divisão Financeira e Diretoria) e comunique este Controle Interno eventuais providências adotadas.**

**Guarulhos, 07 de dezembro de 2023.**

*Atenciosamente,*

*Wilson Roberto Morales  
Controlador Geral - IPREF*

**XX - Anexo**

**Certificado de Regularidade Previdenciária**



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

**Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP**

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

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

**FINALIDADE DO CERTIFICADO**

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

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

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

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

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



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

**N.º 986477 -**  
**227223**