

# Relatório de Atividades Desenvolvidas

## Exercício de 2024

INTRODUÇÃO

Este relatório foi elaborado com o objetivo de apresentar as informações solicitadas pelo Tribunal de Contas do Estado de São Paulo, 5ª Diretoria de Fiscalização, através da Requisição de Documentos nº 027/2025, a fim de instruir o processo nº TC-002428.989.24, que trata das Contas do exercício de 2024 do Serviço Municipal de Previdência Social de Franco da Rocha – SEPREV.

**DADOS DOS SEGURADOS, RECEITAS E DESPESAS:**

Discriminação dos dados de servidores ativos, aposentados, pensionistas, resumo da folha e valor médio de benefícios com base no fechamento do exercício de 2024.

**Dos Benefícios Previdenciários**

O Seprev é responsável pelo pagamento das aposentadorias e pensões dos servidores públicos efetivos do município de Franco da Rocha, contando atualmente com o número de 488 aposentados e 148 pensionistas, sendo que no exercício de 2024 foram concedidas 40 (quarenta) aposentadorias e 10 (dez) pensões por morte. Tomando-se por base o fechamento do mês de dezembro/2024, temos a seguinte situação:

- Quantitativo de servidores ativos:

| Planos         | 2024 |
|----------------|------|
| Previdenciário | 2674 |

- Quantitativo de servidores aposentados:

| Planos         | 2024 |
|----------------|------|
| Previdenciário | 488  |

- Quantitativo de servidores pensionistas:

| Planos         | 2024 |
|----------------|------|
| Previdenciário | 148  |

- Resumo das folhas de pagamentos dos benefícios:

| Tipo de Benefício | Valor Mensal Folha em R\$ (base 12.2024) |
|-------------------|--|
| Aposentadoria     | 2.113.789,34                             |
| Pensão            | 323.542,82                               |

- Valor médio do pagamento de benefícios:

| Planos         | 2024             |
|----------------|------------------|
| Previdenciário | R\$ 2.370.733,06 |

### Das Receitas e Despesas

A previsão de arrecadação para o exercício de 2024 é de R\$ 50.510.000,00 (cinquenta milhões, quinhentos e dez mil reais). A receita do exercício alcançou o valor de R\$ 85.375.420,09 (oitenta e cinco milhões, trezentos e setenta e cinco mil, quatrocentos e vinte reais e nove centavos).

| RECEITA   |                      |                      |                    |
|-----------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Data-Base | Estimada             | Realizada            | Realizada/Estimada |
|           | Plano Previdenciário | Plano Previdenciário |                    |
| Dez/24    | R\$ 50.510.000,00    | R\$ 85.375.420,09    | 169,02 %           |

A despesa orçamentária paga no exercício foi de R\$ 33.471.215,37 (trinta e três milhões, quatrocentos e setenta e um mil, duzentos e quinze reais e trinta e sete centavos), conforme discriminado na tabela abaixo:

| DESPESA    |                      |                      |                     |
|------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Data- Base | Estimada             | Realizada            | Realizada /Estimada |
|            | Plano Previdenciário | Plano Previdenciário |                     |
| Dez/24     | R\$ 50.510.000,00    | R\$ 33.471.215,37    | 66,27 %             |

O comparativo entre receitas e despesas tem resultado previdenciário superavitário no exercício de 155,07 %, conforme demonstrado na tabela abaixo.

| Resultado Previdenciário  | Valores R\$   |
|---------------------------|---------------|
|                           | No Exercício  |
| Superávit/Déficit (Reais) | 51.904.204,72 |
| Superávit/Déficit (%)     | 155,07%       |

### Dos Parcelamentos de Débitos

Quanto a dívida da Prefeitura junto ao Seprev, relativa a Lei Municipal nº. 354/2020, foram pagas, no exercício, as parcelas abaixo discriminadas, atingindo o montante de R\$ 1.714.409,24 (um milhão, setecentos e quatorze mil, quatrocentos e nove reais e vinte e quatro centavos).

Lei 354/2020 - Parcelas pagas 36 a 47 de um total de 60 parcelas.

| Quadro Resumo da Dívida                             |            |                     |
|---|------------|---------------------|
| Posição em 31/12/2024                               |            |                     |
| Parcelamento Dívida Lei 354/2020 – Acordo 0028/2021 |            |                     |
| Valor Total da dívida                               | R\$        | 4.863.133,94        |
| Número de Parcelas                                  | nº         | 60                  |
| Valor da Parcela                                    | R\$        | 81.052,23           |
| Saldo da dívida em 31/12/2023                       | R\$        | 2.026.305,89        |
| Saldo da dívida em 31/12/2024                       | R\$        | 1.053.679,13        |
| Amortização no exercício                            | R\$        | 972.626,76          |
| Juros no exercício                                  | R\$        | 741.782,48          |
| <b>Total Recebido Consolidado - 2024</b>            | <b>R\$</b> | <b>1.714.409,24</b> |

### Da Compensação Previdenciária

Os valores recebidos referente a Compensação Previdenciária (RGPS e RPPS) no exercício de 2024, somam o montante de R\$ 7.139.344,23 (sete milhões, cento e trinta e nove mil, trezentos e quarenta e quatro reais e vinte e três centavos).

Quanto ao pagamento da Compensação Previdenciária (RGPS e RPPS) no exercício de 2024, o valor foi de R\$ 152.826,15 (cento e cinquenta e dois mil, oitocentos e vinte e seis reais e quinze centavos).

Do Aporte para Amortização do Déficit Atuarial

Em atendimento à Lei nº 1.335/2018, de acordo com o Decreto nº 3.496/2024 que trata do Aporte para Amortização do Déficit Atuarial, foram estabelecidos valores a serem pagos durante o exercício de 2024, que totalizaram o montante de R\$ 8.298.815,79 (oito milhões, duzentos e noventa e oito mil, oitocentos e quinze reais e setenta e nove centavos).

| Aporte Déficit Atuarial                                     |              |            |          |
|---|--------------|------------|----------|
| Lei Municipal nº 1.335/2018 / Decreto Municipal nº 3.496/24 |              |            |          |
| Nº  | Prefeitura   | Câmara     | Seprev   |
| Valores Devidos   |              |            |          |
| 024   | 7.840.642,51 | 184.451,16 | 8.809,54 |
| Valores Pagos   |              |            |          |
| 024   | 7.840.642,51 | 184.451,16 | 8.809,54 |
| INPC  | 260.185,59   | 4.467,54   | 259,45   |
| Total   | 8.100.828,10 | 188.918,70 | 9.068,99 |

Das Remunerações dos Recursos do Regime Próprio

Em relação às aplicações financeiras, no exercício de 2024, houve um reconhecimento de ganho no valor de R\$ 25.609.485,45 (vinte e cinco milhões, seiscentos e nove mil, quatrocentos e oitenta e cinco reais e quarenta e cinco centavos).

Dos Investimentos

Os rendimentos da carteira de investimentos da Autarquia atingiram o montante de R\$ 32.735.983,62 (trinta e dois milhões, setecentos e trinta e cinco mil, novecentos e oitenta e três reais e sessenta e dois centavos), o que representa 9,33% de retorno, enquanto a meta atuarial (IPCA + 5,06% aa), no mesmo período, ficou em 10,16%.

| Período         | Retorno R\$   | Retorno % | Meta Atuarial (IPCA + 5,06%) |
|-----------------|---------------|-----------|------------------------------|
| 1º Quadrimestre | 10.061.525,34 | 2,93%     | 3,47%                        |
| 2º Quadrimestre | 13.447.467,13 | 3,84%     | 2,84%                        |
| 3º Quadrimestre | 9.226.991,15  | 2,56%     | 3,85%                        |

### 1. ÓRGÃOS DE DELIBERAÇÃO E FISCALIZAÇÃO

#### 1.1 Conselho Deliberativo

As atribuições vinculadas aos membros do Conselho Deliberativo estão especificamente detalhadas no artigo 37 da Lei Municipal 1495/2020 e em seu artigo 40, está definido o formato com que as reuniões são organizadas, sendo que o Conselho Deliberativo se reunirá ordinariamente 01 vez por mês, no mínimo, e extraordinariamente sempre que se fizer necessário.

Durante o exercício fiscal de 2024 o Conselho Deliberativo realizou o seguinte cronograma de Reuniões com a emissão de suas respectivas atas, disponibilizadas no site do SEPREV, em <https://seprevfrancodarocha.sp.gov.br/> , sendo possível visualizar as seguintes deliberações:

#### 1.2 Quadro de Reuniões

| Data       | Local             |
|------------|-------------------|
| 17/01/2024 | Na sede do SEPREV |
| 20/02/2024 | Na sede do SEPREV |
| 19/03/2024 | Na sede do SEPREV |
| 16/04/2024 | Na sede do SEPREV |
| 14/05/2024 | Na sede do SEPREV |
| 18/06/2024 | Na sede do SEPREV |
| 16/07/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/08/2024 | Na sede do SEPREV |
| 17/09/2024 | Na sede do SEPREV |
| 22/10/2024 | Na sede do SEPREV |
| 19/11/2024 | Na sede do SEPREV |
| 17/12/2024 | Na sede do SEPREV |

### 1.3 Conselho Fiscal

As atribuições vinculadas aos membros do Conselho Fiscal estão especificamente detalhadas no artigo 44, da Lei Municipal 1495/2020 e em seu parágrafo único, está definido o formato com que as reuniões são organizadas, sendo que o Conselho Fiscal se reunirá ordinariamente 01 vez por mês, no mínimo, e extraordinariamente sempre que se fizer necessário, na sede do SEPREV.

Durante o exercício fiscal de 2024 o Conselho Fiscal realizou o seguinte Cronograma de Reuniões com suas respectivas atas, disponibilizadas no site do SEPREV, em <https://seprevfrancodarocha.sp.gov.br/>, sendo possível visualizar as seguintes deliberações:

### 1.4 Quadro de Reuniões

| Data       | Local             |
|------------|-------------------|
| 15/01/2024 | Na sede do SEPREV |
| 20/02/2024 | Na sede do SEPREV |
| 18/03/2024 | Na sede do SEPREV |
| 12/04/2024 | Na sede do SEPREV |
| 13/05/2024 | Na sede do SEPREV |
| 14/06/2024 | Na sede do SEPREV |
| 15/07/2024 | Na sede do SEPREV |
| 16/08/2024 | Na sede do SEPREV |
| 13/09/2024 | Na sede do SEPREV |
| 11/10/2024 | Na sede do SEPREV |
| 13/11/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/12/2024 | Na sede do SEPREV |

### 1.5 Comitê de Investimentos

As atribuições vinculadas aos membros do Comitê de Investimentos estão especificamente detalhadas no artigo 45 da Lei Municipal 1495/2020 e em seu 48, está definido o formato com que as reuniões são organizadas, sendo que o Comitê de Investimentos se reunirá ordinariamente, 01 vez por mês, no mínimo, e, extraordinariamente, quando necessário, por convocação do Presidente Executivo ou por deliberação da maioria dos seus integrantes.

Durante o exercício fiscal de 2024 o Comitê de Investimentos realizou o seguinte Cronograma de Reuniões com suas respectivas atas, disponibilizadas no site do SEPREV, em

<https://seprevfrancodarocha.sp.gov.br/>, sendo possível visualizar as seguintes deliberações:

### 1.6 Quadro de Reuniões

| Data       | Local             |
|------------|-------------------|
| 16/01/2024 | Na sede do SEPREV |
| 19/02/2024 | Na sede do SEPREV |
| 12/03/2024 | Na sede do SEPREV |
| 11/04/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/05/2024 | Na sede do SEPREV |
| 11/06/2024 | Na sede do SEPREV |
| 11/07/2024 | Na sede do SEPREV |
| 13/08/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/09/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/10/2024 | Na sede do SEPREV |
| 12/11/2024 | Na sede do SEPREV |
| 10/12/2024 | Na sede do SEPREV |

## 2. GESTÃO DOS INVESTIMENTOS

Em se tratando de gestão de investimentos, daremos foco as informações:

- 2.1 descrição detalhada dos ativos;
- 2.2 descrição detalhada dos investimentos;
- 2.3 descrição detalhada das aplicações financeiras; e
- 2.4 descrição detalhada do fluxo de entrada e saídas dos recursos.

Para tanto, destaca-se que a Política de Investimentos estabelece a estratégia para o cumprimento dos objetivos do Serviço Municipal de Previdência Social – SEPREV, considerando as perspectivas do cenário econômico. Estabelece ainda o plano de contingência, os parâmetros, as metodologias, os critérios, as modalidades e os limites legais e operacionais, buscando a mais adequada alocação dos ativos, à vista do perfil do passivo no curto, médio e longo prazo, atendendo aos requisitos da Resolução CMN nº 3.922/2010.

De pronto, extrai-se a estratégia elaborada na Política de Investimentos, em comparação com a carteira de investimentos do Serviço Municipal de Previdência Social – SEPREV em 2024, visando demonstrar o enquadramento da referida carteira em detrimento à

estratégia traçada:

**ENQUADRAMENTOS – DEZEMBRO DE 2024**

| Artigos - Renda Fixa            | Resolução %    | Carteira \$           | Carteira %    | Estratégia de Alocação - Limite - 2024 |               |                | GAP Superior   |
|---------------------------------|----------------|-----------------------|---------------|--|---------------|----------------|----------------|
|                                 |                |                       |               | Inferior %                             | Alvo %        | Superior %     |                |
| Artigo 7º, Inciso I, Alínea a   | 100,00%        | 0,00                  | 0,00%         | 0,00%                                  | 0,50%         | 20,00%         | 80.017.611,56  |
| Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   | 100,00%        | 164.655.824,78        | 41,15%        | 35,00%                                 | 58,00%        | 90,00%         | 195.423.427,24 |
| Artigo 7º, Inciso III, Alínea a | 60,00%         | 213.584.839,18        | 53,38%        | 20,00%                                 | 30,90%        | 60,00%         | 26.467.995,50  |
| Artigo 7º, Inciso IV            | 20,00%         | 0,00                  | 0,00%         | 0,00%                                  | 2,00%         | 10,00%         | 40.008.805,78  |
| Artigo 7º, Inciso V, Alínea a   | 5,00%          | 998.953,45            | 0,25%         | 0,00%                                  | 0,50%         | 1,00%          | 3.001.927,13   |
| Artigo 7º, Inciso V, Alínea b   | 5,00%          | 10.338.785,89         | 2,58%         | 0,00%                                  | 1,00%         | 3,00%          | 1.663.855,84   |
| <b>Total Renda Fixa</b>         | <b>100,00%</b> | <b>389.578.403,30</b> | <b>97,37%</b> | <b>55,00%</b>                          | <b>92,90%</b> | <b>184,00%</b> |                |

| Artigos - Renda Variável Estruturado - Fundo Imobiliário      | Resolução %   | Carteira \$          | Carteira %   | Estratégia de Alocação - Limite - 2024 |              |               | GAP Superior   |
|---|---------------|----------------------|--------------|--|--------------|---------------|----------------|
|   |               |                      |              | Inferior %                             | Alvo %       | Superior %    |                |
| Artigo 8º, Inciso I   | 30,00%        | 10.509.654,50        | 2,63%        | 0,00%                                  | 5,00%        | 30,00%        | 109.516.762,84 |
| Artigo 8º, Inciso II  | 30,00%        | 0,00                 | 0,00%        | 0,00%                                  | 0,00%        | 10,00%        | 40.008.805,78  |
| Artigo 10º, Inciso I  | 10,00%        | 0,00                 | 0,00%        | 0,00%                                  | 1,00%        | 10,00%        | 40.008.805,78  |
| Artigo 10º, Inciso II   | 5,00%         | -163.003,57          | -0,04%       | 0,00%                                  | 0,10%        | 1,00%         | 4.163.884,15   |
| Artigo 11º  | 5,00%         | 0,00                 | 0,00%        | 0,00%                                  | 0,00%        | 1,00%         | 4.000.880,58   |
| <b>Total Renda Variável / Estruturado / Fundo Imobiliário</b> | <b>30,00%</b> | <b>10.346.650,93</b> | <b>2,59%</b> | <b>0,00%</b>                           | <b>6,10%</b> | <b>52,00%</b> |                |

| Artigos Exterior      | Resolução %   | Carteira \$ | Carteira %   | Estratégia de Alocação - Limite - 2024 |              |               | GAP Superior  |
|-----------------------|---------------|-------------|--------------|--|--------------|---------------|---------------|
|                       |               |             |              | Inferior %                             | Alvo %       | Superior %    |               |
| Artigo 9º, Inciso III | 10,00%        | 0,00        | 0,00%        | 0,00%                                  | 1,00%        | 10,00%        | 40.008.805,78 |
| <b>Total Exterior</b> | <b>10,00%</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b>                           | <b>1,00%</b> | <b>10,00%</b> |               |

| Empréstimo Consignado | Resolução % | Carteira \$ | Carteira % | Estratégia de Alocação - Limite - 2024 |        |            | GAP Superior  |
|-----------------------|-------------|-------------|------------|--|--------|------------|---------------|
|                       |             |             |            | Inferior %                             | Alvo % | Superior % |               |
| Artigo 12º            | 5,00%       | 0,00        | 0,00%      | 0,00%                                  | 0,00%  | 5,00%      | 20.004.402,89 |

### CARTEIRA DE INVESTIMENTOS – DEZEMBRO DE 2024

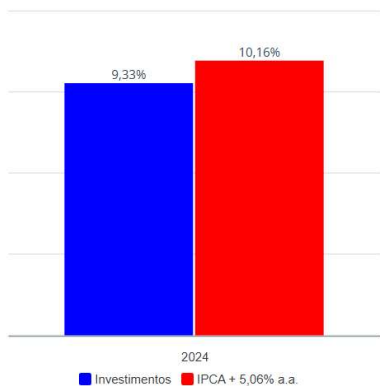
| Produto / Fundo   | Resgate       | Carência      | Saldo                 | Particip. S/ Total | Cotistas | % S/ PL do Fundo | Enquadramento                   |
|---|---------------|---------------|-----------------------|--------------------|----------|------------------|---------------------------------|
| BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO  | D+1           | Não há        | 7.751.417,80          | 1,94%              | 531      | 0,22%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO   | D+0           | Não há        | 9.498.195,62          | 2,37%              | 1.124    | 0,11%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| BB TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP  | D+0           | Não há        | 60.174.723,98         | 15,04%             | 210      | 0,20%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2025 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO                      | D+0           | 15/05/2025    | 22.480.818,20         | 5,62%              | 212      | 1,67%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA                          | D+0           | 17/08/2026    | 42.983.291,00         | 10,74%             | 239      | 1,67%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| CAIXA BRASIL IMA-B 5+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP   | D+0           | Não há        | 1.866.828,87          | 0,47%              | 238      | 0,20%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP   | D+0           | Não há        | 5.184.262,85          | 1,30%              | 197      | 0,88%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP  | D+0           | Não há        | 14.716.286,46         | 3,68%              | 740      | 0,13%            | Artigo 7º, Inciso I, Alínea b   |
| BB INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA  | D+0           | Não há        | 40.051.517,29         | 10,01%             | 187      | 1,66%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP  | D+0           | Não há        | 60.622.621,04         | 15,15%             | 1.259    | 0,30%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| BRDESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI                                      | D+0           | Não há        | 62.955.805,15         | 15,74%             | 619      | 0,41%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP   | D+0           | Não há        | 49.472.287,94         | 12,37%             | 1.144    | 0,26%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| TOWER II IMA-B 5 FI RENDA FIXA  | D+1471        | Não há        | 317.268,94            | 0,08%              | 26       | 0,80%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| TOWER IMA-B 5 FI RENDA FIXA   | D+1471        | Não há        | 165.338,82            | 0,04%              | 31       | 1,42%            | Artigo 7º, Inciso III, Alínea a |
| LME REC IPCA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1   | D+1260        | 90 dias       | 998.953,45            | 0,25%              | 70       | 1,52%            | Artigo 7º, Inciso V, Alínea a   |
| BB ESPELHO JGP INSTITUCIONAL EQUILÍBRIO 30 IS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LP | D+31          | Não há        | 10.338.785,89         | 2,58%              | 4.198    | 1,59%            | Artigo 7º, Inciso V, Alínea b   |
| CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO FIC AÇÕES   | D+15          | Não há        | 10.509.654,50         | 2,63%              | 189      | 1,51%            | Artigo 8º, Inciso I             |
| PUMA FIP MULTIESTRATÉGIA  | Não se aplica | Não se aplica | -163.003,57           | -0,04%             | 47       | 5,89%            | Artigo 10º, Inciso II           |
| <b>Total para cálculo dos limites da Resolução</b>  |               |               | <b>400.088.057,80</b> |                    |          |                  |                                 |

Como se percebe, os fundo que compõe a carteira de investimentos do Serviço Municipal encontra-se em conformidade do que determina a Resolução do Conselho Monetário Nacional. Ainda sobre a carteira de investimentos, destaca-se no mês de dezembro de 2024, o patrimônio líquido da autarquia correspondia a R\$ 400.088.057,80.

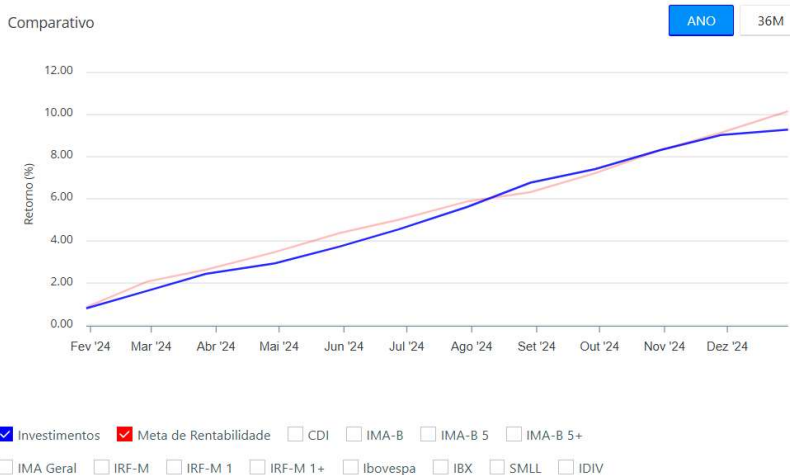
### RETORNO E META ATUARIAL ACUMULADOS NO ANO DE 2024

| Mês       | Saldo Anterior | Aplicações     | Resgates       | Saldo no Mês   | Retorno (\$) | Retorno Acum (\$) | Retorno Mês (%) | Retorno Acum (%) | Meta Mês(%) | Meta Acum (%) | Gap Acum (%) | VaR (%) |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------|---------------|--------------|---------|
| Janeiro   | 341.051.628,72 | 2.958.686,38   | 2.260.000,00   | 344.480.783,65 | 2.730.468,55 | 2.730.468,55      | 0,80%           | 0,80%            | 0,85%       | 0,85%         | 93,59%       | 0,56%   |
| Fevereiro | 344.480.783,65 | 6.691.889,13   | 5.692.446,30   | 348.322.343,52 | 2.842.117,04 | 5.572.585,59      | 0,82%           | 1,63%            | 1,21%       | 2,07%         | 78,66%       | 0,91%   |
| Março     | 348.322.343,52 | 3.180.812,42   | 2.220.000,00   | 352.065.160,66 | 2.782.004,72 | 8.354.590,31      | 0,80%           | 2,44%            | 0,55%       | 2,63%         | 92,53%       | 0,41%   |
| Abril     | 352.065.160,66 | 3.785.000,00   | 2.557.066,20   | 355.000.029,49 | 1.706.935,03 | 10.061.525,34     | 0,48%           | 2,93%            | 0,81%       | 3,47%         | 84,53%       | 0,52%   |
| Mai       | 355.000.029,49 | 3.573.588,49   | 2.460.000,00   | 358.885.041,26 | 2.771.423,28 | 12.832.948,62     | 0,78%           | 3,73%            | 0,87%       | 4,37%         | 85,36%       | 0,57%   |
| Junho     | 358.885.041,26 | 6.610.829,80   | 4.285.000,00   | 364.040.040,70 | 2.829.169,64 | 15.662.118,26     | 0,78%           | 4,55%            | 0,60%       | 5,00%         | 90,86%       | 0,56%   |
| Julho     | 364.040.040,70 | 5.842.961,61   | 2.470.000,00   | 371.189.752,40 | 3.776.750,09 | 19.438.868,35     | 1,03%           | 5,62%            | 0,83%       | 5,88%         | 95,62%       | 0,46%   |
| Agosto    | 371.189.752,40 | 207.930.041,81 | 204.432.476,51 | 378.757.441,82 | 4.070.124,12 | 23.508.992,47     | 1,09%           | 6,77%            | 0,41%       | 6,31%         | 107,18%      | 0,51%   |
| Setembro  | 378.757.441,82 | 4.870.391,76   | 2.480.000,00   | 383.465.501,89 | 2.317.668,31 | 25.826.660,78     | 0,61%           | 7,42%            | 0,85%       | 7,22%         | 102,70%      | 0,44%   |
| Outubro   | 383.465.501,89 | 4.865.391,76   | 2.475.000,00   | 389.086.260,53 | 3.230.366,88 | 29.057.027,66     | 0,84%           | 8,32%            | 1,01%       | 8,31%         | 100,08%      | 0,42%   |
| Novembro  | 389.086.260,53 | 12.615.914,34  | 10.375.008,65  | 393.893.493,92 | 2.566.327,70 | 31.623.355,36     | 0,66%           | 9,03%            | 0,76%       | 9,14%         | 98,79%       | 0,62%   |
| Dezembro  | 393.893.493,92 | 8.836.935,62   | 3.755.000,00   | 400.088.057,80 | 1.112.628,26 | 32.735.983,62     | 0,28%           | 9,33%            | 0,93%       | 10,16%        | 91,87%       | 0,79%   |

Investimentos x Meta de Rentabilidade



Comparativo



Nota-se que ao longo do exercício de 2024, os fundos de investimentos sofreram uma grande volatilidade e apesar não haver percentuais negativos mensalmente na carteira, a rentabilidade ficou um pouco abaixo das expectativas, não ultrapassando a meta atuarial traçada de IPCA + 5,06%aa, sendo que a rentabilidade no exercício ficou em 9,33% para uma meta acumulada de 10,16%, ou seja 0,83% abaixo da meta atuarial perseguida.

No entanto, se observar-mos a rentabilidade acumulada nos últimos 36 meses, vemos que os resultados ficam próximos, o que indica que os movimentos realizados na carteira de investimento foram realizados sempre observando os princípio de segurança e prudência.

Comparativo

