



Fundo Financeiro Especial de Custeio
da Previdência Municipal
CNPJ: 07810523/0001-42



Ata da 119ª Reunião do Conselho Municipal de Previdência do Carmoprev e 39ª Ata do Conselho Fiscal, realizada no dia trinta de Outubro de dois mil e vinte e três, na sede do Carmoprev, situada na Rua Ubelart, nº 120, Sala 102, Centro, Carmo/RJ. A Reunião foi marcada para as **13:00 (treze horas)**. Encontram-se reunidos: **Srª. Maria do Carmo Ramos Gomes** (Diretora Executiva do Carmoprev); o **Sr. Rafael Horácio Macharete da Silva** (Gerente de Contabilidade e Financeiro); membros da Diretoria do Carmoprev; e os seguintes conselheiros: **Conselho Fiscal: Srª. Tamiris Roque Bard** (Presidente); **Srª. Jackeline da Silva e Silva** (Secretaria) e a **Sra. Taíze de Fátima Pereira** (Titular); **Conselho Municipal de Previdência: Sra. Alessandra de Rezende Rocha** (Presidente); **Sra. Sr. Magda de Oliveira Vieira** (titular); **Sra. Igara de Fátima Alves Tatagiba** (titular), e a **Srª Carla Adriana de Moraes** (titular). Todos acima qualificados e convocados para esta reunião, que tem como pauta: **APRESENTAÇÃO DO RELATÓRIO FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO REFERENTES AOS MESES DE JULHO E AGOSTO DE DOIS MIL E VINTE TRÊS E REALOCAÇÃO DE RECURSOS**; Após a leitura da última ata a **Srª Tamiris** apresentou os relatórios e documentos que foram analisados, debatidos e aprovados por todos os conselheiros; Após o **Sr Rafael** apresentou portfólio de Análise do Fundo **Bradesco H Dividentos Fi Ações** feito pela Consultoria **Crédito & Mercado**, sugerindo a alocação de **R\$ 500.000,00** no fundo resgatando o valor do fundo **Caixa Brasil Gestão Estratégica FIC Renda Fixa** conforme e-mails em anexo, que foram analisados, debatidos e aprovados por todos os conselheiros. Nada mais havendo a tratar foi encerrada a reunião com a assinatura da ata por todos os presentes.

J. L. - f. f. f. f.

Bard Tatagiba:

Alessandra
Rezende

Tatagiba

Mergo mes

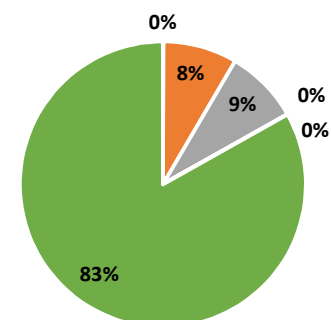
Mergo mes

PLANO FINANCEIRO 07/2023

RECEITA

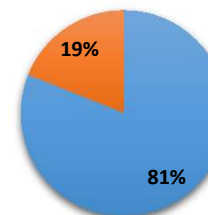
DESCRIÇÃO	VALOR
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO	R\$ 309,30
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO	R\$ 45.528,43
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL	R\$ 45.528,61
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO	R\$ 283,11
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL SERVIDOR CEDIDO	R\$ -
APORTES	R\$ 451.729,50
TOTAIS	R\$ 543.378,95

- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL SERVIDOR CEDIDO
- APORTES



DESPESAS

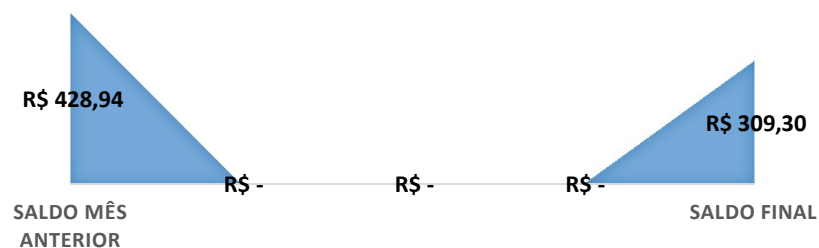
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$ 440.551,03
FOLHA DE PENSIONISTAS	R\$ 102.947,56
TOTAL	R\$ 543.498,59



- FOLHA DE APOSENTADOS
- FOLHA DE PENSIONISTAS

RESULTADO DO MÊS	-R\$	119,64
SALDO MÊS ANTERIOR	R\$	428,94

SALDO FINAL R\$ 309,30

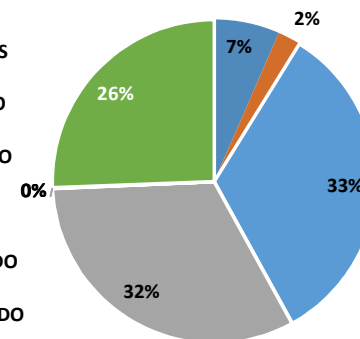


PLANO PREVIDENCIÁRIO 07/2023

RECEITA

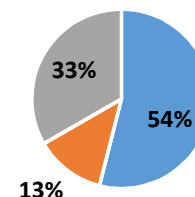
DESCRIÇÃO	VALOR
PARCELAMENTO APORTES	R\$ 36.685,62
JUROS PARCELAMENTO APORTES	R\$ 12.867,17
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO	R\$ 186.586,41
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL ATIVO	R\$ 181.564,20
COMPREV	R\$ -
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO	R\$ 182,28
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CEDIDO	R\$ 182,28
APORTES	R\$ 143.984,93
TOTAIS	R\$ 562.052,89

- PARCELAMENTO APORTES
- JUROS PARCELAMENTO APORTES
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL ATIVO
- COMPREV
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CEDIDO
- APORTES



DESPESAS

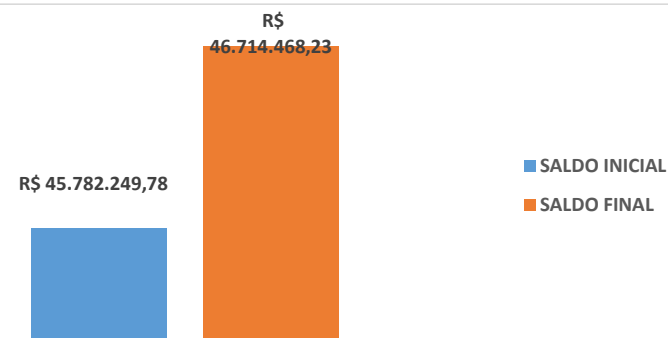
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$ 110.657,98
FOLHA DE PENSIONISTAS	R\$ 26.018,99
TAXA ADMINISTRAÇÃO	R\$ 68.379,91
TOTAL	R\$ 205.056,88



- FOLHA DE APOSENTADOS
- FOLHA DE PENSIONISTAS
- TAXA ADMINISTRAÇÃO

RENDIMENTOS R\$ 575.222,44

RESULTADO DO MÊS	R\$ 932.218,45
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
SALDO INICIAL	R\$ 45.782.249,78
SALDO FINAL	R\$ 46.714.468,23



ADMINISTRATIVA 07/2023

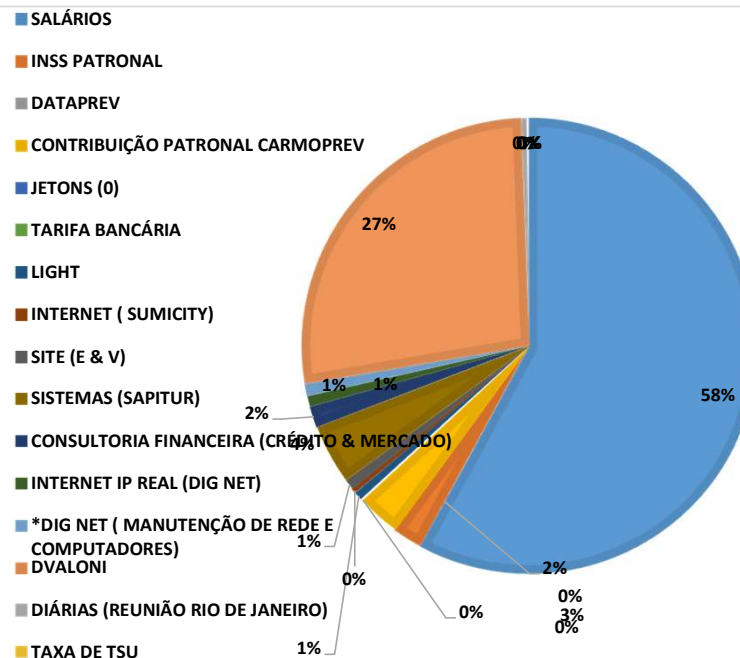
RECEITA

DESCRIÇÃO	VALOR
TAXA ADMINISTRATIVA	R\$ 68.379,91
TOTAIS	R\$ 68.379,91



DESPESAS

DESCRIÇÃO	VALOR
SALÁRIOS	R\$ 26.543,68
INSS PATRONAL	R\$ 968,52
DATAPREV	R\$ -
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CARMOPREV	R\$ 1.412,36
JETONS (0)	R\$ -
TARIFA BANCÁRIA	R\$ 55,43
LIGHT	R\$ 267,21
INTERNET (SUMICITY)	R\$ 165,99
SITE (E & V)	R\$ 350,00
SISTEMAS (SAPITUR)	R\$ 1.940,61
CONSULTORIA FINANCEIRA (CRÉDITO & MERCADO)	R\$ 690,07
INTERNET IP REAL (DIG NET)	R\$ 349,90
*DIG NET (MANUTENÇÃO DE REDE E COMPUTADORES)	R\$ 400,00
DVALONI	R\$ 12.402,77
DIÁRIAS (REUNIÃO RIO DE JANEIRO)	R\$ 173,30
TAXA DE TSU	R\$ 102,88
-	R\$ -
TOTAL	R\$ 45.822,72

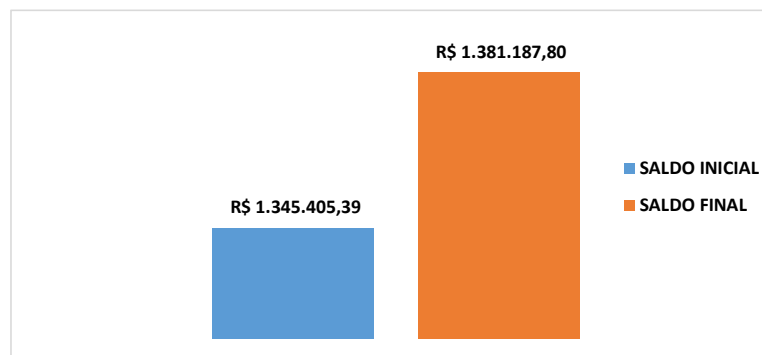


RENDIMENTOS R\$ 13.225,22

RESULTADO DO MÊS	R\$ 35.782,41
------------------	---------------

TARIFA BANCÁRIA	
SALDO INICIAL	R\$ 1.345.405,39

SALDO FINAL R\$ 1.381.187,80



TESOURO 07/2023

RECEITA

DESCRIÇÃO		VALOR
COMPLEMENTO SALÁRIAL PL I	R\$	211.908,04
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
TOTAIS	R\$	211.908,04

DESPESAS

DESCRIÇÃO		VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$	211.788,40
SALÁRIO FAMÍLIA	R\$	119,64
TOTAL	R\$	211.908,04

RESULTADO DO MÊS	R\$	-
SALDO MÊS ANTERIOR	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
	R\$	-
SALDO FINAL	R\$	-



ADMINISTRATIVO										
CONTA CORRENTE										
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTATILZADOR		
1	BANCO DO BRASIL S.A.	11221-6	974	R\$ 96.009,28	R\$ 68.379,91	R\$ 45.822,72	R\$ 22.557,19	R\$ 118.566,47	R\$	118.566,47
TOTALS			R\$ 96.009,28	R\$ 68.379,91	R\$ 45.822,72	R\$ 22.557,19	R\$	118.566,47		
									SALDO NO MÊS	R\$ 35.782,41

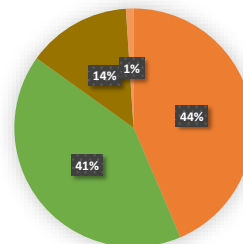
APLICAÇÕES										
BANCO	CONTA VINCULADA	SISTEMA	SALDO INICIAL	VALOR APLICADO	VALOR RESGATADO	RENDIMENTOS	SALDO FINAL APLICAÇÕES	TOTALIZADOR		
1	BB PREVID IRF - M1	11221-6	987	R\$ 1.249.396,11	R\$ -	R\$ -	R\$ 13.225,22	R\$ 1.262.621,33	R\$	1.262.621,33
TOTALS			R\$ 1.345.405,39	R\$ -	R\$ -	R\$ 13.225,22	R\$ 1.262.621,33	R\$	1.381.187,80	

PLANO FINANCEIRO										
CONTA CORRENTE										
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTATILZADOR		
1	BANCO DO BRASIL S.A.	14356-1	993	R\$ 428,94	R\$ 543.069,65	R\$ 543.189,29	-R\$ 119,64	R\$ 309,30	R\$	309,30
2	BANCO BRADESCO S.A.	5974-9	3303	R\$ -	R\$ 211.908,04	R\$ 211.908,04	R\$ -	R\$ -	R\$	-
TOTALS			R\$ 428,94	R\$ 543.069,65	R\$ 543.189,29	-R\$ 119,64	R\$	309,30		

PLANO PREVIDENCIÁRIO										
CONTAS CORRENTES										
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTATILZADOR		
1	BANCO DO BRASIL S.A.	11092-2	988	R\$ 214.697,78	R\$ 562.052,89	R\$ 776.750,67	-R\$ 214.697,78	R\$ -	R\$	-
2		15677-9	991	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$	-
3	CAIXA ECONOMICA	71016-1	2441	R\$ -	R\$ 143.984,93	R\$ -	R\$ 143.984,93	R\$ 143.984,93	R\$	143.984,93
4	BANCO BRADESCO S.A.	3113-5	2545	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$	-
TOTALS			R\$ 214.697,78	R\$ 706.037,82	R\$ 776.750,67	-R\$ 70.712,85	R\$	143.984,93		
									SALDO NO MÊS	R\$ 575.222,44

APLICAÇÕES										
BANCO	CONTA VINCULADA	SISTEMA	SALDO INICIAL	VALOR APLICADO	VALOR RESGATADO	RENDIMENTOS	SALDO FINAL	TOTALIZADOR		
1	BB PREVID IRF - M1	11092-2	977	R\$ 1.326.893,68	R\$ -	R\$ -	R\$ 14.045,55	R\$ 1.340.939,23	R\$	1.619.269,04
2		15677-9	994	R\$ 275.414,46	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.915,35	R\$ 278.329,81	R\$	-
3	BB PREVID IMA B TP	11092-2	1013	R\$ 1.844.319,88	R\$ 427.708,86	R\$ -	R\$ 14.734,85	R\$ 2.286.763,59	R\$	3.149.112,44
4		15677-9	2668	R\$ 856.071,15	R\$ -	R\$ -	R\$ 6.277,70	R\$ 862.348,85	R\$	-
5	BB PREVID RF PERFIL	11092-2	2447	R\$ 5.746.109,22	R\$ -	R\$ -	R\$ 61.169,20	R\$ 5.807.278,42	R\$	5.807.278,42
6	BB AÇÕES	11092-2	2660	R\$ 1.423.163,88	R\$ -	R\$ -	R\$ 54.427,68	R\$ 1.477.591,56	R\$	1.477.591,56
7	BB PREVID RF IMA - B5	11092-2	2666	R\$ 5.176.161,78	R\$ -	R\$ -	R\$ 49.180,92	R\$ 5.225.342,70	R\$	6.019.052,25
8		15677-9	2667	R\$ 786.239,15	R\$ -	R\$ -	R\$ 7.470,40	R\$ 793.709,55	R\$	-
9	BB PREVID RF RET TOTAL	11092-2	2671	R\$ 1.758.627,99	R\$ -	R\$ -	R\$ 13.832,83	R\$ 1.772.460,82	R\$	1.772.460,82
10	CAIXA FIC BRASIL GESTÃO	71016-1	2443	R\$ 5.483.161,07	R\$ -	R\$ -	R\$ 48.967,05	R\$ 5.532.128,12	R\$	5.532.128,12
11	CAIXA FI BRASIL IDKA 2	71016-1	2548	R\$ 5.875.179,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 53.827,27	R\$ 5.929.006,27	R\$	5.929.006,27
12	CAIXA FIC ALOC. MACRO MULTI	71016-1	2663	R\$ 1.778.536,15	R\$ -	R\$ -	R\$ 26.267,51	R\$ 1.804.803,66	R\$	1.804.803,66
13	CAIXA FIC AÇÕES MULTIGESTOR	71016-1	2664	R\$ 1.971.761,16	R\$ -	R\$ -	R\$ 59.884,22	R\$ 2.031.645,38	R\$	2.031.645,38
14	CAIXA FIC FIA BRASIL AÇÕES	71016-1	2669	R\$ 1.470.609,88	R\$ -	R\$ -	R\$ 27.920,21	R\$ 1.498.530,09	R\$	1.498.530,09
15	FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR	71016-1	2824	R\$ 343.115,26	R\$ -	R\$ -	R\$ 7.259,56	R\$ 350.374,82	R\$	350.374,82
16	CAIXA FI AÇÕES E DIVIDENDOS	71016-1	3302	R\$ 372.213,76	R\$ -	R\$ -	R\$ 9.909,17	R\$ 382.122,93	R\$	382.122,93
17	CAIXA FIC BRASIL ESTRATÉGIA	71016-1	2670	R\$ 2.175.023,16	R\$ -	R\$ -	R\$ 32.412,41	R\$ 2.207.435,57	R\$	2.207.435,57
18	BRADESCO FIA SELECTION	3113-5	2547	R\$ 1.431.074,89	R\$ -	R\$ -	R\$ 37.755,63	R\$ 1.468.830,52	R\$	1.468.830,52
19	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO	3113-5	2546	R\$ 5.023.903,88	R\$ -	R\$ -	R\$ 43.526,34	R\$ 5.067.430,22	R\$	5.067.430,22
20	PIATÁ FIRFLP PREV CRÉDITO	X	978	R\$ 125.687,28	R\$ -	R\$ -	R\$ 661,51	R\$ 126.348,79	R\$	126.348,79
21	FIDC MULTISSETORIAL BVA	X	986	R\$ 561,76	R\$ -	R\$ -	R\$ 490,38	R\$ 1.052,14	R\$	1.052,14
22	FI SECURITY RED DI LP CRED	X	979	R\$ 323.723,56	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.286,70	R\$ 326.010,26	R\$	326.010,26
TOTALS			R\$ 45.567.552,00	R\$ 427.708,86	R\$ -	R\$ -	R\$ 575.222,44	R\$ 46.714.468,23	R\$	46.714.468,23

PATRIMÔNIO	POSIÇÃO BANCOS
ADMINISTRATIVO	BANCO DO BRASIL S.A.
R\$ 1.381.187,80	R\$ 21.226.261,63
PLANO FINANCEIRO	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
R\$ 309,30	R\$ 19.880.031,77
PLANO PREVIDENCIÁRIO	BANCO BRADESCO S.A.
R\$ 46.714.468,23	R\$ 6.536.260,74
TOTAL PATRIMÔNIO	OUTROS BANCOS/INVESTIMENTOS
R\$ 48.095.965,33	R\$ 453.411,19





Fundo Financeiro Especial de Custeio
da Previdência Municipal
CNPJ: 07810523/0001-42



APOSENTADORIAS DE JULHO/2023

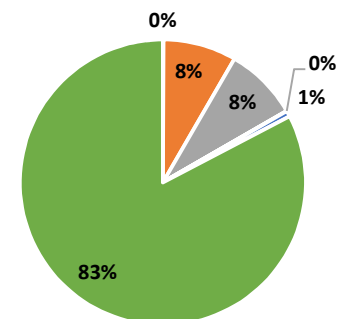
NÃO HOUE APOSENTADORIA

PLANO FINANCEIRO 08/2023

RECEITA

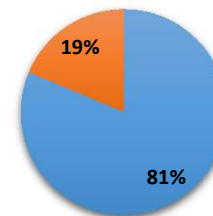
DESCRIÇÃO	VALOR
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO	R\$ 309,30
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO	R\$ 45.528,43
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL	R\$ 45.528,61
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO	R\$ 283,11
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL SERVIDOR CEDIDO	R\$ 3.527,62
APORTES	R\$ 453.579,56
TOTAIS	R\$ 548.756,63

- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL SERVIDOR CEDIDO
- APORTES



DESPESAS

DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$ 446.170,40
FOLHA DE PENSIONISTAS	R\$ 102.466,59
TOTAL	R\$ 548.636,99



RESULTADO DO MÊS	R\$ 119,64
SALDO MÊS ANTERIOR	R\$ 309,30

SALDO FINAL R\$ 428,94

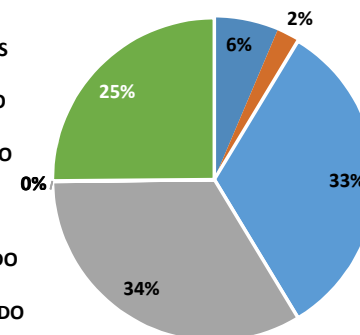


PLANO PREVIDENCIÁRIO 08/2023

RECEITA

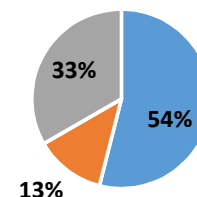
DESCRIÇÃO	VALOR
PARCELAMENTO APORTES	R\$ 36.685,62
JUROS PARCELAMENTO APORTES	R\$ 13.031,47
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO	R\$ 188.067,97
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL ATIVO	R\$ 192.615,13
COMPREV	R\$ -
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO	R\$ 182,28
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CEDIDO	R\$ 182,28
APORTES	R\$ 144.574,62
TOTAIS	R\$ 575.339,37

- PARCELAMENTO APORTES
- JUROS PARCELAMENTO APORTES
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL ATIVO
- COMPREV
- CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR CEDIDO
- CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CEDIDO
- APORTES



DESPESAS

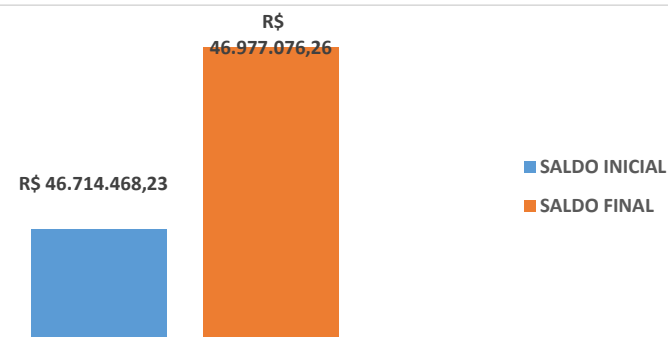
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$ 110.657,98
FOLHA DE PENSIONISTAS	R\$ 26.018,99
TAXA ADMINISTRAÇÃO	R\$ 68.379,91
TOTAL	R\$ 205.056,88



- FOLHA DE APOSENTADOS
- FOLHA DE PENSIONISTAS
- TAXA ADMINISTRAÇÃO

RENDIMENTOS -R\$ 107.674,46

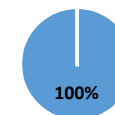
RESULTADO DO MÊS	R\$ 262.608,03
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
SALDO INICIAL	R\$ 46.714.468,23
SALDO FINAL	R\$ 46.977.076,26



ADMINISTRATIVA 08/2023

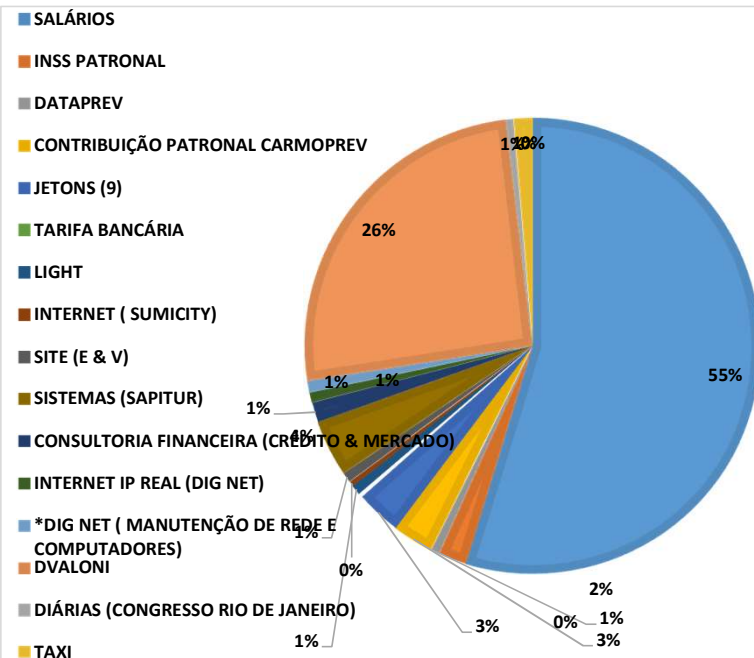
RECEITA

DESCRIÇÃO	VALOR
TAXA ADMINISTRATIVA	R\$ 68.379,91
TOTAIS	R\$ 68.379,91



DESPESAS

DESCRIÇÃO	VALOR
SALÁRIOS	R\$ 26.543,68
INSS PATRONAL	R\$ 968,52
DATAPREV	R\$ 296,25
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL CARMOPREV	R\$ 1.412,36
JETONS (9)	R\$ 1.559,79
TARIFA BANCÁRIA	R\$ 129,79
LIGHT	R\$ 364,82
INTERNET (SUMICITY)	R\$ 168,99
SITE (E & V)	R\$ 350,00
SISTEMAS (SAPITUR)	R\$ 1.940,61
CONSULTORIA FINANCEIRA (CRÉDITO & MERCADO)	R\$ 690,07
INTERNET IP REAL (DIG NET)	R\$ 349,90
*DIG NET (MANUTENÇÃO DE REDE E COMPUTADORES)	R\$ 400,00
DVALONI	R\$ 12.402,77
DIÁRIAS (CONGRESSO RIO DE JANEIRO)	R\$ 259,95
TAXI	R\$ 650,00
-	R\$ -
TOTAL	R\$ 48.487,50

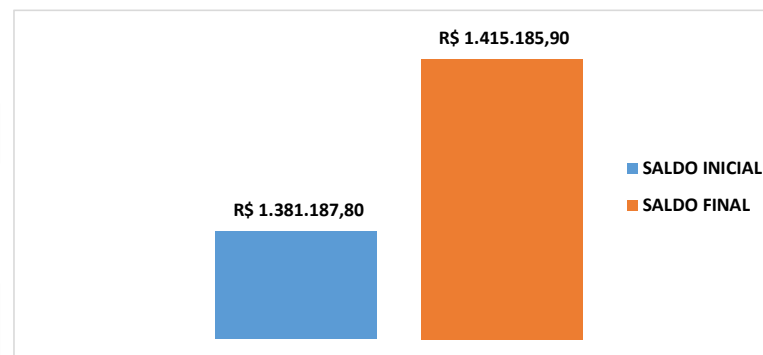


RENDIMENTOS R\$ 14.088,14

RESULTADO DO MÊS	R\$ 33.980,55
------------------	---------------

RETENÇÃO INSS NOTA TAXI	R\$ 17,55
SALDO INICIAL	R\$ 1.381.187,80

SALDO FINAL R\$ 1.415.185,90



TESOURO 08/2023

RECEITA

DESCRIÇÃO	VALOR
COMPLEMENTO SALÁRIAL PL I	R\$ 208.533,98
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
TOTAIS	R\$ 208.533,98

DESPESAS

DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA DE APOSENTADOS	R\$ 208.414,34
SALÁRIO FAMÍLIA	R\$ 119,64
TOTAL	R\$ 208.533,98

RESULTADO DO MÊS	R\$ -
SALDO MÊS ANTERIOR	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
	R\$ -
SALDO FINAL	R\$ -



ago/23

ADMINISTRATIVO									
CONTA CORRENTE									
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTALIZADOR	
1	BANCO DO BRASIL S.A.	11221-6	974	R\$ 118.566,47	R\$ 68.379,91	R\$ 48.469,95	R\$ 19.909,96	R\$ 138.476,43	R\$ 138.476,43
TOTALS			R\$ 118.566,47	R\$ 68.379,91	R\$ 48.469,95	R\$ 19.909,96	R\$ 138.476,43	R\$ 138.476,43	

SALDO NO MÊS R\$ 33.998,10

APLICAÇÕES									
BANCO	CONTA VINCULADA	SISTEMA	SALDO INICIAL	VALOR APLICADO	VALOR RESGATADO	RENDIMENTOS	SALDO FINAL APLICAÇÕES	TOTALIZADOR	
1	BB PREVID IRF - M1	11221-6	987	R\$ 1.262.621,33	R\$ -	R\$ -	R\$ 14.088,14	R\$ 1.276.709,47	R\$ 1.276.709,47
TOTALS			R\$ 1.381.187,80	R\$ -	R\$ -	R\$ 14.088,14	R\$ 1.276.709,47	R\$ 1.415.185,90	

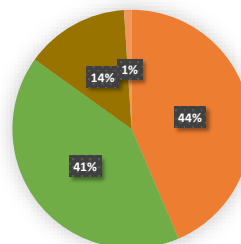
PLANO FINANCEIRO									
CONTA CORRENTE									
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTALIZADOR	
1	BANCO DO BRASIL S.A.	14356-1	993	R\$ 309,30	R\$ 548.447,33	R\$ 548.327,69	R\$ 119,64	R\$ 428,94	R\$ 428,94
2	BANCO BRADESCO S.A.	5974-9	3303	R\$ -	R\$ 208.414,34	R\$ 208.414,34	R\$ -	R\$ -	R\$ -
TOTALS			R\$ 309,30	R\$ 548.447,33	R\$ 548.327,69	R\$ 119,64	R\$ 428,94	R\$ 428,94	

PLANO PREVIDENCIÁRIO									
CONTAS CORRENTES									
BANCO	CONTA	SISTEMA	SALDO ANTERIOR	ENTRADA	SAÍDA	SALDO	SALDO FINAL	TOTALIZADOR	
1	BANCO DO BRASIL S.A.	11092-2	988	R\$ -	R\$ 575.339,37	R\$ 575.339,37	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2		15677-9	991	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
3	CAIXA ECONOMICA	71016-1	2441	R\$ 143.984,93	R\$ 144.574,62	R\$ 288.559,55	-R\$ 143.984,93	R\$ -	R\$ -
4	BANCO BRADESCO S.A.	3113-5	2545	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
TOTALS			R\$ 143.984,93	R\$ 719.913,99	R\$ 863.898,92	-R\$ 143.984,93	R\$ -	R\$ -	R\$ -

SALDO NO MÊS -R\$ 107.674,46

APLICAÇÕES									
BANCO	CONTA VINCULADA	SISTEMA	SALDO INICIAL	VALOR APLICADO	VALOR RESGATADO	RENDIMENTOS	SALDO FINAL	TOTALIZADOR	
1	BB PREVID IRF - M1	11092-2	977	R\$ 1.340.939,23	R\$ -	R\$ -	R\$ 14.961,99	R\$ 1.355.901,22	R\$ 1.637.336,59
2		15677-9	994	R\$ 278.329,81	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.105,56	R\$ 281.435,37	R\$ 281.435,37
3	BB PREVID IMA B TP	11092-2	1013	R\$ 2.286.763,59	R\$ 225.707,87	R\$ -	-R\$ 9.176,19	R\$ 2.503.295,27	R\$ 3.362.183,74
4		15677-9	2668	R\$ 862.348,85	R\$ -	R\$ -	-R\$ 3.460,38	R\$ 858.888,47	R\$ 858.888,47
5	BB PREVID RF PERFIL	11092-2	2447	R\$ 5.807.278,42	R\$ -	R\$ -	R\$ 67.078,87	R\$ 5.874.357,29	R\$ 5.874.357,29
6	BB AÇÕES	11092-2	2660	R\$ 1.477.591,56	R\$ -	R\$ -	-R\$ 85.911,80	R\$ 1.391.679,76	R\$ 1.391.679,76
7	BB PREVID RF IMA - B5	11092-2	2666	R\$ 5.225.342,70	R\$ -	R\$ -	R\$ 30.353,02	R\$ 5.255.695,72	R\$ 5.255.695,72
8		15677-9	2667	R\$ 793.709,55	R\$ -	R\$ -	R\$ 4.610,50	R\$ 798.320,05	R\$ 798.320,05
9	BB PREVID RF RET TOTAL	11092-2	2671	R\$ 1.772.460,82	R\$ -	R\$ -	R\$ 18.416,84	R\$ 1.790.877,66	R\$ 1.790.877,66
10	CAIXA FIC BRASIL GESTÃO	71016-1	2443	R\$ 5.532.128,12	R\$ -	R\$ -	R\$ 34.890,90	R\$ 5.567.019,02	R\$ 5.567.019,02
11	CAIXA FI BRASIL IDKA 2	71016-1	2548	R\$ 5.929.006,27	R\$ 144.574,62	R\$ -	R\$ 45.724,94	R\$ 6.119.305,83	R\$ 6.119.305,83
12	CAIXA FIC ALOC. MACRO MULTI	71016-1	2663	R\$ 1.804.803,66	R\$ -	R\$ -	-R\$ 6.969,85	R\$ 1.797.833,81	R\$ 1.797.833,81
13	CAIXA FIC AÇÕES MULTIGESTOR	71016-1	2664	R\$ 2.031.645,38	R\$ -	R\$ -	-R\$ 95.895,97	R\$ 1.935.749,41	R\$ 1.935.749,41
14	CAIXA FIC FIA BRASIL AÇÕES	71016-1	2669	R\$ 1.498.530,09	R\$ 143.984,93	R\$ -	-R\$ 54.985,89	R\$ 1.587.529,13	R\$ 1.587.529,13
15	FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR	71016-1	2824	R\$ 350.374,82	R\$ -	R\$ -	R\$ 10.173,87	R\$ 360.548,69	R\$ 360.548,69
16	CAIXA FI AÇÕES E DIVIDENDOS	71016-1	3302	R\$ 382.122,93	R\$ -	R\$ -	-R\$ 10.813,35	R\$ 371.309,58	R\$ 371.309,58
17	CAIXA FIC BRASIL ESTRATÉGIA	71016-1	2670	R\$ 2.207.435,57	R\$ -	R\$ -	-R\$ 8.979,89	R\$ 2.198.455,68	R\$ 2.198.455,68
18	BRADESCO FIA SELECTION	3113-5	2547	R\$ 1.468.830,52	R\$ -	R\$ -	-R\$ 92.827,95	R\$ 1.376.002,57	R\$ 1.376.002,57
19	BRADESCO FIC FI RF ALOCAÇÃO	3113-5	2546	R\$ 5.067.430,22	R\$ -	R\$ -	R\$ 28.708,01	R\$ 5.096.138,23	R\$ 5.096.138,23
20	PIATÁ FIRELP PREV CRÉDITO	X	978	R\$ 126.348,79	R\$ -	R\$ -	R\$ 715,39	R\$ 127.064,18	R\$ 127.064,18
21	FIDC MULTISSETORIAL BVA	X	986	R\$ 1.052,14	R\$ -	R\$ -	R\$ 172,16	R\$ 1.224,30	R\$ 1.224,30
22	FI SECURITY RED DI LP CRED	X	979	R\$ 326.010,26	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.434,76	R\$ 328.445,02	R\$ 328.445,02
TOTALS			R\$ 46.570.483,30	R\$ 514.267,42	R\$ -	-R\$ 107.674,46	R\$ 46.977.076,26	R\$ 46.977.076,26	

PATRIMÔNIO	POSIÇÃO BANCOS
ADMINISTRATIVO	BANCO DO BRASIL S.A.
R\$ 1.415.185,90	R\$ 21.526.065,65
PLANO FINANCEIRO	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
R\$ 428,94	R\$ 19.937.751,15
PLANO PREVIDENCIÁRIO	BANCO BRADESCO S.A.
R\$ 46.977.076,26	R\$ 6.472.140,80
TOTAL PATRIMÔNIO	OUTROS BANCOS/INVESTIMENTOS
R\$ 48.392.691,10	R\$ 456.733,50





Fundo Financeiro Especial de Custeio
da Previdência Municipal
CNPJ: 07810523/0001-42



APOSENTADORIAS DE AGOSTO/2023

Aposentadoria Voluntária Integral

- HÉLIO SOARES –**Aposentadoria em 02/08/2023.**
PLANO I

BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Resumo

Gestão: Bradesco Asset Management
Administrador: Banco Bradesco
Custodiante: Banco Bradesco

Auditoria: KPMG
Início: 06/10/1997
Resolução: Artigo 8º, Inciso I

Taxas

Taxa de Administração: 1,00%

Taxa de Performance: Não possui

Carência: Não há

Público Alvo: Investidores em geral

Índice de Performance: Não possui

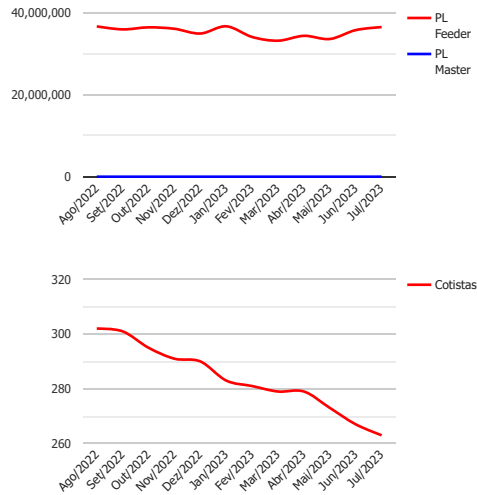
Taxa de Resgate: Não possui

Benchmark: IDIV

Investidor Qualificado: Não

Evolução PL e Cotistas

MÊS	Fundo Feeder		Fundo Master
	COTISTA	PL FEEDER	PL MASTER
Ago/2022	302	36.650.456,25	
Set/2022	301	35.917.189,63	
Out/2022	295	36.413.901,63	
Nov/2022	291	36.060.616,85	
Dez/2022	290	34.907.038,71	
Jan/2023	283	36.669.204,97	
Fev/2023	281	34.067.438,34	
Mar/2023	279	33.159.132,22	
Abr/2023	279	34.348.411,24	
Mai/2023	273	33.576.355,60	
Jun/2023	267	35.746.181,41	
Jul/2023	263	36.473.372,04	



BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Informações Operacionais

Depósito Inicial: 100.000,00

Conversão de Cota para Aplicação: D+1 du

Movimentação Mínima: 100,00

Conversão de Cota para Resgate: D+1 du

Disponibilidade dos Recursos Aplicados: D+0

Disponibilidade dos Recursos Resgatados: D+3 du

Histórico

Máximo Retorno Diário: 17,75% em 15/01/1999

Retorno acumulado desde o início: 1.294,29%

Número de dias com Retorno Positivo: 3380

Número de dias com retorno negativo: 3099

Mínimo Retorno Diário: -12,24% em 12/03/2020

Volatilidade desde o início: 25,83%

Performance comparativa - Valores em (%)

FUNDO E BENCHMARK'S	MÊS	ANO	3M	6M	12M	24M	VaR
BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES	2,74	11,85	12,69	5,75	17,80	15,87	36,74
ÍNDICE DE REFERÊNCIA (IDIV)	2,84	12,41	12,81	6,16	18,72	18,15	8,85
INPC + 4,83% A.A. (META ATUARIAL)	0,30	5,43	1,37	4,57	8,54	25,30	0,19

O fundo possui ativos de emissores privados como ativo final na carteira?

Não

BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Comentário sobre os fundamentos do fundo

Objetivos/Política de Investimentos

O FUNDO tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas rentabilidade através de investimentos em ativos financeiros e modalidades operacionais conforme a regulamentação em vigor, e dentro dos limites estabelecidos em sua política de investimento, em busca de acompanhar o IDIV. A rentabilidade do FUNDO variará conforme o comportamento da variação dos preços dos ativos financeiros e modalidades operacionais em carteira, sendo também impactada pelos custos e despesas do Fundo.

Características:

O Fundo tem em sua carteira ativos de empresas sólidas e consolidadas no seu setor de atuação e no mercado como um todo. Empresas como Gerdau, Copel, Cemig e Vale ocupam uma parte significativa do mercado e por isso costumam pagar dividendos regulares.

Rentabilidade:

O fundo apresenta rentabilidade em linha ao índice de referência IDIV.

Taxa de Administração:

Está em linha com as práticas de mercado para fundos com estratégias semelhantes (1% a.a.).

Risco:

Os principais riscos que o fundo incorre estão diretamente relacionados a **Mercado**.

Enquadramento:

O regulamento do fundo está enquadrado quanto ao disposto no **Artigo 8º, Inciso I**, da Resolução 4.963/2021 e suas alterações, não havendo impedimentos para aportes de recursos dos RPPSs. (**regulamento v. 27/05/2019**)

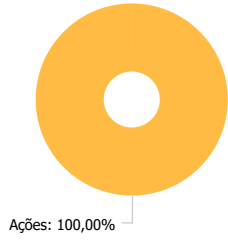
BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Carteira (Master)

(<http://www.amcharts.com/javascript-charts/>)

■ Ações 17.291,22



Principais ativos em carteira (Master)	Valor	Participação (%)
GERDAU PN N1 - GGBR4	2.709,08	7,43
PETROBRAS PN - PETR4	1.942,45	5,33
PETROBRAS ON - PETR3	1.873,16	5,14
CEMIG PN N1 - CMIG4	1.763,36	4,83
BRASIL ON NM - BBAS3	1.627,09	4,46
COPEL PNB N1 - CPLE6	1.580,47	4,33
TELEF BRASIL ON - VIVT3	1.562,24	4,28
VALE ON N1 - VALE3	1.546,14	4,24
JBS ON NM - JBSS3	1.485,89	4,07
TRAN PAULIST PN N1 - TRPL4	1.201,34	3,29

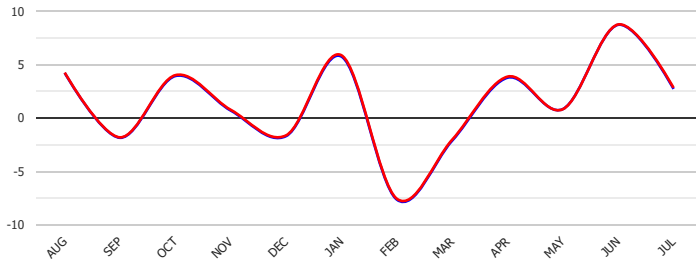
Total da Carteira: 47.833.104,63

Sub-segmento	Valor	%	Característica
AÇÕES - DIVIDENDOS	382.122,93	0,80	AÇÕES - R\$ 6.858.720,48 - 14,3389%

BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Rentabilidade



	Retorno Efetivo					Retorno Efetivo			
	Mês	Ano	6 Meses	1 Ano	2 Anos	Retorno Acumulado	Volatilidade	Sharpe	Taxa Administração
BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES	2,74	11,85	5,75	17,80	15,87	1.294,29	36,74		1,00
IDIV	2,84	12,41	6,16	18,72	18,15		8,85		

2022/2023	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	ANO	ACU
BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES	4,24	-1,84	3,95	0,71	-1,68	5,77	-7,63	-2,11	3,79	0,85	8,75	2,74	11,85	17,80
IDIV	4,27	-1,80	4,03	0,78	-1,61	5,89	-7,55	-2,02	3,89	0,84	8,78	2,84	12,41	18,72

Enquadramento do fundo pela resolução 4.963 - Estratégia de alocação - Limite 2023

Artigo	Resolução %	Carteira \$	Carteira %	Inferior %	Alvo %	Superior %	GAP Superior \$
Artigo 8º, Inciso I	30,00	6.858.720,48	14,34	1,21	15,00	25,00	5.099.555,68

Dado o PL do FUNDO MASTER (base fevereiro /2021) e o possível investimento do RPPS, há suporte de até R\$ 5.471.005,81 para novos investimentos no FUNDO.

BRADESCO H DIVIDENDOS FI AÇÕES

02.138.442/0001-24

Avaliação do fundo dentro do contexto da carteira do RPPS de CARMO

Cenário Econômico

Fundos de investimento de renda variável refletem a economia real, ou seja, os acontecimentos do dia a dia impactam os ativos presentes na carteira do FI diariamente. Com o começo da queda da Selic, os produtos de risco começam a ficar mais atrativos. Por isso, a bolsa de valores e outros ativos de renda variável tem expectativa de crescimento neste ciclo de queda na taxa de juros.

Apesar da possibilidade de ganho no curto prazo, é importante ressaltar que o RPPS trabalha num horizonte de longo prazo, por isso, alocações gradativas para realização de preço médio são recomendados em todos os cenários.

Segmento

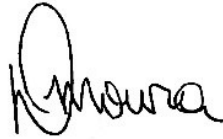
Dividendos são uma pequena parcela do lucro líquido da empresa que é distribuída aos acionistas como forma de remuneração. Companhias que distribuem dividendos geralmente são consolidadas, estáveis e com potencial de crescimento no longo prazo. Portanto, esse tipo de ativo possui mais solidez em momentos de cenário econômico em queda.

Conclusão

O segmento é atrativo para o RPPS pois mantém a carteira diversificada em renda variável. Diante da análise dos fundamentos do fundo e do contexto do mesmo na carteira do RPPS, sugerimos o aporte no fundo, bem como o aumento da exposição em fundos desse segmento. Vale ressaltar que o fundo está aderente à política de investimentos do RPPS com margem para exposição em até **R\$ 5.099.555,68 no Artigo 8º, Inciso I.**

Caso o RPPS opte pelo investimento, recomendamos que os recursos sejam resgatados do segmento de **Gestão Duration.**

São Paulo, 01 de setembro de 2023



Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos.

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização do EMISSOR. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

RES: ANÁLISE DOS FUNDOS

De: Victor Hugo - Crédito & Mercado (victor.hugo@creditoemercado.com.br)

Para: carmoprev@yahoo.com.br

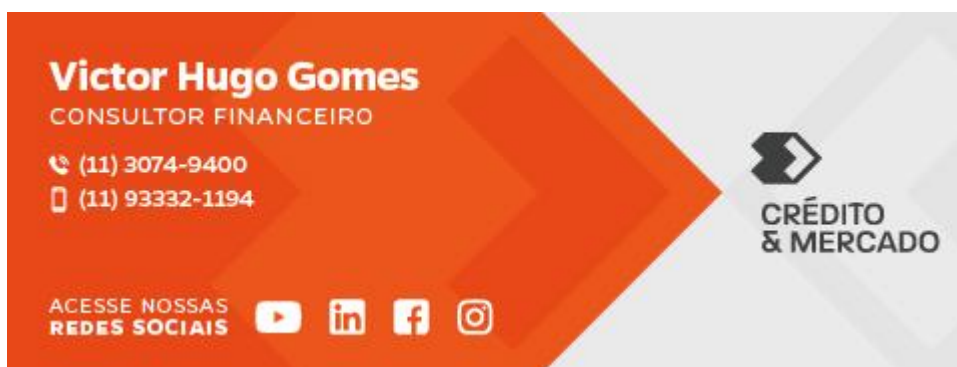
Data: segunda-feira, 16 de outubro de 2023 às 15:27 BRT

Boa tarde Rafael,

Após avaliar a distribuição do portfólio e a estratégia do fundo citado, recomendo o aporte de R\$ 500.000,00 realizando o resgate de fundos de Gestão Duration.

Qualquer dúvida estou à disposição.

Atenciosamente,



AVISO LEGAL

Esta mensagem é destinada exclusivamente para a(s) pessoa(s) a quem é(são) dirigida(s), podendo conter informações confidenciais e/ou legalmente privilegiada. Se você não for destinatário desta mensagem, desde já fica notificado de abster-se a divulgar, copiar, distribuir, examinar ou, de qualquer forma, utilizar as informações contidas nesta mensagem, por ser ilegal. Caso você tenha recebido esta mensagem por engano, pedimos que nos retorne este e-mail, promovendo, desde logo, a eliminação do seu conteúdo em sua base de dados, registros ou sistema de controle. Fica desprovida de eficácia e validade a mensagem que contiver vínculos obrigacionais, expedida por quem não tenha poderes de representação.

As informações aqui contidas são somente com o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro, apenas também uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas que julgamos confiáveis. Porém, alertamos aos usuários que a Crédito e Mercado não se responsabiliza pela utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos.

De: CARMOPREV CARMOPREV <carmoprev@yahoo.com.br>

Enviada em: segunda-feira, 16 de outubro de 2023 15:12

Para: Victor Hugo - Crédito & Mercado <victor.hugo@creditoemercado.com.br>

Assunto: ANÁLISE DOS FUNDOS

Boa tarde, tudo bem?

Solicito a análise e o valor que poderíamos aportar para Fundo BRADESCO H
DIVIDENDOS FIAÇÕES - CNPJ: 02.138.442/0001-24, fazendo favor.

Att,

Rafael Macharete

RES: ANÁLISE DOS FUNDOS

De: Victor Hugo - Crédito & Mercado (victor.hugo@creditoemercado.com.br)

Para: carmoprev@yahoo.com.br

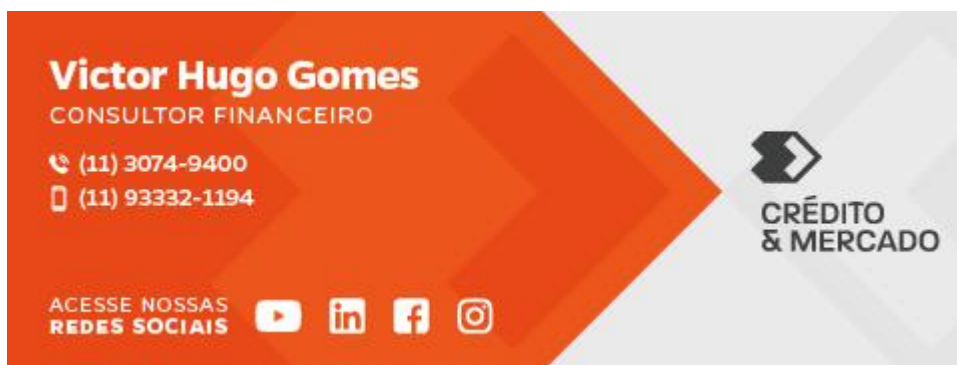
Data: quarta-feira, 18 de outubro de 2023 às 17:09 BRT

Boa tarde Rafael,

Após avaliar a distribuição do portfólio e a estratégia do fundo citado, recomendo o aporte de R\$ 500.000,00 realizando o resgate do fundo CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXACNPJ: 23.215.097/0001-55

Qualquer dúvida estou à disposição.

Atenciosamente,



AVISO LEGAL

Esta mensagem é destinada exclusivamente para a(s) pessoa(s) a quem é(são) dirigida(s), podendo conter informações confidenciais e/ou legalmente privilegiada. Se você não for destinatário desta mensagem, desde já fica notificado de abster-se a divulgar, copiar, distribuir, examinar ou, de qualquer forma, utilizar as informações contidas nesta mensagem, por ser ilegal. Caso você tenha recebido esta mensagem por engano, pedimos que nos retorne este e-mail, promovendo, desde logo, a eliminação do seu conteúdo em sua base de dados, registros ou sistema de controle. Fica desprovida de eficácia e validade a mensagem que contiver vínculos obrigacionais, expedida por quem não tenha poderes de representação.

As informações aqui contidas são somente com o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro, apenas também uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas que julgamos confiáveis. Porém, alertamos aos usuários que a Crédito e Mercado não se responsabiliza pela utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos.

De: CARMOPREV CARMOPREV <carmoprev@yahoo.com.br>

Enviada em: segunda-feira, 16 de outubro de 2023 15:12

Para: Victor Hugo - Crédito & Mercado <victor.hugo@creditoemercado.com.br>

Assunto: ANÁLISE DOS FUNDOS

Boa tarde, tudo bem?

Solicito a análise e o valor que poderíamos aportar para Fundo BRADESCO H
DIVIDENDOS FI AÇÕES - CNPJ: 02.138.442/0001-24, fazendo favor.

Att,

Rafael Macharete