



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 28/01/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 11:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

Encerramento de dezembro, com muita volatilidade na renda variável, puxando a rentabilidade da carteira para baixo; como previsto em reunião anterior, não nos foi possível realizar a meta atuarial que no acumulado ficou em 10,21%, enquanto que a carteira previdenciária em 7,20%; o patrimônio do SANTA RITA PREV, alcançou o valor de R\$ 209.605.438,45, um crescimento financeiro na proporção de 10,41% em relação ao exercício de 2023. A renda variável já neste mês, janeiro reagiu levando em conta as eleições americanas, ainda assim mercado financeiro se apresenta volátil em relação à desconfiança no governo e na questão fiscal, bem como inflação fora da meta, que traz a SELIC projetada em 14,25/15,50%, com viés somente de alta; os recursos previdenciários estão alocados em 81% em renda fixa e 19% em renda variável, enquadrados e cumprindo a política de investimentos, assim deliberamos por aguardar cenário de maior calma e analisar janelas de oportunidades que possam surgir.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi.


Renata de Cassia Canali Faria

Secretária do Comitê/ membro


Solange Ap. Filiputti Staine Prado
Diretora Presidente Comitê


Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 25/02/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 11:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

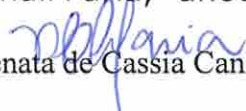
Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: BALANÇO DO EXERCÍCIO DE 2024 -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

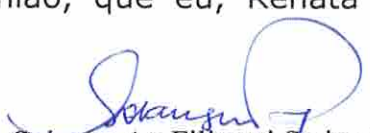
Janeiro marcou o retorno da carteira de investimento do SANTA RITA PREV para o campo positivo. O desempenho dos ativos de renda fixa, impulsionado pelo forte desempenho da renda variável local, resultou em um fechamento positivo para a carteira do SANTA RITA PREV. No entanto, os ativos ligados a investimentos no exterior foram afetados pelas incertezas das políticas comerciais dos EUA e pela valorização do Real frente ao Dólar. Com isso, a carteira do SANTA RITA PREV fechou em alta de 1,38%, superando a meta de 0,60%. Diretoria apresentou o Balanço do exercício de 2024, aprovado por todos.

O patrimônio do SANTA RITA PREV, alcançou o valor de R\$ 212.766.870,25, um retorno em relação ao mês de dezembro no montante de R\$2.892.014,80; no mês de análise janeiro de 2025, houve desenquadramento, por excesso de rendimento do fundo Espelho Institucional Equilíbrio ultrapassando o limite permitido de 5% para os fundos do Art 7º., V, alínea b, assim o valor de resgate R\$ 2.000.000,00 (dois milhões) serão suficientes para retorno do enquadramento. No acompanhamento diário, nesta data, os fundos estão positivos em 0,56%, embora renda variável, algumas estratégias estão negativas, Selic 13,25%; rendimentos dos fundos de vértices serão aplicados em DI, dado aumento taxa SELIC, os fundos escolhidos para os rendimentos de vértice são Fundo Perfil no Banco do Brasil e Matriz na CEF. Inflação segue alta reduzindo poder de compra das famílias, mas favorecendo os rendimentos na renda fixa, tendência de que aumente 1% para março, alcançando 14,25%.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi.


Renata de Cassia Canali Faria

Secretária do Comitê/ membro


Solange Ap. Filiputti Staine Prado
Diretora Presidente Comitê


Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 25/03/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 13:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DE INVESTIMENTOS: FEVEREIRO/2025

Fevereiro foi um mês desafiador. A renda fixa apresentou desempenho positivo, impulsionada pelo fechamento de juros. No entanto, com a inflação elevada no período, o resultado não foi suficiente para superar a meta. Na renda variável, o cenário também foi complicado, com os principais benchmarks atrelados ao Ibovespa encerrando em queda, o que prejudicou o desempenho dos ativos na carteira do SANTA RITA PREV. Além disso, os investimentos no exterior, que haviam sido um alívio para a nossa carteira em 2024, enfrentam dificuldades este ano, especialmente devido às incertezas nas políticas comerciais impostas pelo governo norte americano ;valorização do real frente ao dólar nos dois primeiros meses de 2025. A carteira do SANTA RITA PREV, fechou com um rendimento positivo de 0,37%, mas significativamente abaixo da meta do mês, que era de 1,72%. No acumulado, a rentabilidade da carteira está em 1,76%, enquanto a meta acumulada é de 2,33%. Vale registrar que para efeito do calculo atuarial assumimos uma meta de IPCA mais 5,20%, fator que ajuda a manutenção de alíquotas praticadas, para aporte , hoje no patamar de 12,12%. O patrimônio SANTA RITA PREV ,fecha com R\$ 213.785.360,83, o retorno mencionado em percentual , na marcação a mercado foi R\$ 1.524.532,74, para valorização positiva e (1.023.051,230 para marcação negativa.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi.

Renata de Cassia Canali Faria
Secretaria Coinvest

Solange Ap. Filiputti S. Prado
Diretora Presidente Comitê

Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 29/04/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DE INVESTIMENTOS: MARÇO /2025-

O mês de março foi positivo para a carteira SANTA RITA PREV. Os ativos de renda fixa, presentes na carteira fecharam em alta, especialmente devido à relevante posição em títulos públicos, beneficiados pela inflação elevada em fevereiro. Outra grata surpresa foram os ativos ligados à renda variável, que apresentaram uma alta expressiva no mês. A exceção ficou por conta dos fundos no exterior, que sofreram com a valorização do real frente ao dólar e com o desempenho fraco dos ativos relacionados a investimentos internacionais, refletindo a guerra comercial global. Diante disso, a carteira do SANTA RITA PREV, fechou o mês com um resultado positivo de 073%, acumulando 2,50% no ano, reduzindo a diferença da meta que está em 3,30%. Inflação ainda segue alta em março 0,56%

Agencia Santander fecha em Santa Rita do Passa Quatro, entendemos não ser de interesse possuir recursos em banco cuja agencia é vizinha de nosso município, porém o gerente criou varias objeções até essa data, assim faremos o resgate em ocasião posterior de pois de atualizar o cadastro do Superintendente.

O patrimônio do SANTA RITA PREV fechou em R\$ 215.682.531,60, com a marcação a mercado positiva em R\$2.491.749,88, em termos de posição negativa -R\$939.485,15.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi.

Renata de Cassia Canali Faria
Secretaria Coinvest

Solange Ap. Filiputti S. Prado
Diretora Presidente Comitê

Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25
Fone/Fax: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 27/05/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DE INVESTIMENTOS: ABRIL /2025-

Abril foi muito positivo para a carteira do SANTA RITA PREV. No mercado local, no segmento de renda fixa, teve desempenho positivo, considerando alocação em ativos como Títulos Públicos federais e investimentos atrelados ao CDI. Em relação à renda variável, observou-se um forte desempenho dos ativos nacionais, com a bolsa encerrando o mês próxima da máxima histórica. Por outro lado, os ativos relacionados a investimentos no exterior permaneceram em território negativo, embora apresentassem resultados muito superiores aos mais de 10% negativos registrados no início do mês. Por fim a carteira SANTA RITA PREV apresentou uma variação positiva no mês de 1,42% contra uma meta de 0,83%, no acumulado de 2025 a carteira do SANTA RITA PREV, apresenta rentabilidade de 3,95% contra uma meta de 4,16%, diminuindo ainda mais a diferença observada no início desse ano. O patrimônio do SANTA RITA PREV totalizou R\$219.226.279,83, no mês em análise, obtivemos R\$ 3.277.985,06 como variação positiva e apenas R\$ 228.579,32, a título de variação negativa. Inflação segue alta, Selic também 14,75%, expectativas de que seja última alta.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi.

Renata de Cassia Canali Faria
Secretaria Coinvest

Solange Ap. Filiputti S. Prado
Diretora Presidente Comitê

Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25
Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 24/06/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DE INVESTIMENTOS: maio /2025-

Maio foi o mês de melhor desempenho do ano para a carteira do SANTA RITA PREV. A renda fixa, renda variável e investimentos no exterior apresentaram resultados positivos, com destaque para o forte desempenho dos ativos estrangeiros, que seguem em recuperação. Como resultado, a carteira do SANTA RITA PREV registrou uma rentabilidade de 1,40% no mês e um acumulado de 5,40% no ano, superando a meta de 4,88%. A meta /mês 0,68%, enquanto que nossa carteira obteve 1,40%; esperamos que mercado financeiro se mantenha com esse mesmo entusiasmo e possamos nesse ano, bater a meta atuarial.

O balancete de maio trouxe variação positiva para a carteira no montante de R\$ 3.085.241,29, com fechamento patrimonial de R\$222.567.274,86, o relatório financeiro R\$ 222.684.392,19, pois contempla o saldo bancário e disponibilidades financeiras.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi a ata que vai assinada por todos.


Renata de Cassia Canali Faria
Secretaria Coinvest


Solange Ap. Filiputti S. Prado
Diretora Presidente Comitê


Antonio Carlos Carossi Junior
Membro Comitê



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25
Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 29/07/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DOS INVESTIMENTOS: JUNHO/2025

A Carteira do SANTA RITA PREV manteve sua trajetória positiva ao longo do mês de junho. De forma geral, todos os ativos apresentaram desempenho favorável, com destaque para os instrumentos de renda variável no mercado doméstico. Já os ativos atrelados a investimentos internacionais, apresentaram resultados mistos, com alguns ativos de carteira fechando no negativo. Em resumo, a carteira do SANTA RITA PREV, fechou em alta de 0,89% e no acumulado de 6,34% contra uma meta de 5,55%.

Retorno Mês (%)	Retorno Acum (%)	Meta Mês(%)	Meta Acum (%)
0,89%	6,34%	0,64%	5,55%

Inflação levemente em queda, taxa SELic 15,00% atrativa, e tarifaço afastando o investidor da bolsa de valores , nesse cenário mercado espera para ver os resultados.

O balancete de JUNHO trouxe variação positiva para a carteira no montante de R\$ 2.065.487,34, com fechamento patrimonial de R\$ 224.965.443,07; em agosto próximo vence o fundo multimercado CAPITAL PROTEGIDO IBOV VI, bem como os cupons semestrais dos fundos vértices tendo como oportunidade de investimento o fundo **Caixa capital protegido Cíclico I**, que reabre para captação, com taxa de 11% prefixada, carência de 02 anos, significando 22% de rendimento ou desempenho de bolsa positiva, batendo meta, caso conselho delibere, vemos como boa opção de investimento.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi a ata que vai assinada por todos.



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 26/08/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

PERFORMANCE DOS INVESTIMENTOS: JULHO/2025

Inicialmente a reunião tratou das questões políticas internas, cujo desenrolar, ainda em andamento, principalmente pelas sanções aplicadas aos membros do STJ, pelo EUA ,colocando o Banco do Brasil em evidência, cujos saques dos correntistas, causando corrida ao Banco deixa preocupado os demais investidores com recursos na Instituição.

No caso concreto, esclarece a diretora, que se trata de um risco sistêmico, sem possibilidade de diversificar, pois expõe todo o sistema financeiro e bancário e assim sendo aguardemos os desdobramentos do conflito jurídico. Abaixo a distribuição do patrimônio por instituição bancaria.

Total da Carteira: **227.359.536,93**

Gestão	Valor	% s/ Carteira
CAIXA DTVM S.A	111.725.146,19	49,14%
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	98.878.357,41	43,49%
BANCO BRADESCO	7.997.612,31	3,52%
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEMENT	5.705.292,51	2,51%
ITAÚ ASSET MANAGEMENT	2.584.970,07	1,14%
AZ QUEST INVESTIMENTOS	468.158,44	0,2

A Carteira do SANTA RITA PREV manteve sua trajetória positiva ao longo do mês de julho. De forma geral, todos os ativos apresentaram desempenho favorável, apresentaram resultados mistos, com alguns ativos de carteira fechando no negativo. Em resumo, a carteira do SANTA RITA PREV, fechou em alta de 0,94% e no acumulado de 7,34% contra uma meta de 6,32%.

Retorno Mês (%)	Retorno Acum (%)	Meta Mês(%)	Meta Acum (%)
0,94%	7,34%	0,72%	6,32%



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

No retorno acumulado, superamos a meta em 1,02%, no mês em análise o retorno positivo foi de R\$ 2.107.844,99, enquanto que o Patrimônio previdenciário total fechou em R\$ 227.359.536,93.

Inflação em queda, taxa SELIC 15,00% atrativa, porém a incerteza dos riscos futuros, conforme descrito acima afasta o investidor que passam a exigir mais compensações para os investimentos, o que poderá esvaziar a possibilidade de queda da SELIC. Nesse contexto permanecemos em renda fixa, proteção de risco e volatilidade.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi a ata que vai assinada por todos.

COMINVEST



Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

ATA DE REUNIÃO DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS – COINVEST SANTA RITA PREV

Data 30/09/2025

Local- sala de reuniões, sede do Instituto de Previdência dos Servidores Municipais de Santa Rita do Passa Quatro.

Horário- 10:00 Horas

Presentes: Membros do COINVEST.

Solange Ap. Filiputti Staine Prado

Renata de Cassia Canalli Faria

Antonio Carlos Carossi Junior

PAUTA: -CARTEIRA PREVIDENCIARIA , META ATUARIAL.

- PERFORMANCE DOS INVESTIMENTOS: AGOSTO/2025

Em agosto, a carteira do SANTA RITA PREV , alcançou resultado excelente. Enquanto todos os segmentos contribuíram positivamente, o grande destaque foi a renda variável local, com as ações da Bolsa de Valores apresentando um desempenho impressionante. Essa valorização impulsionou a carteira, que fechou o mês com alta de 1,42%. No acumulado do ano, a valorização da carteira é de 8,86%, bem acima da meta de 6,65%.

Total da Carteira: **230.898.650,79**

Gestão	Valor	% s/ Carteira
CAIXA DTVM S.A	113.887.915,54	49,35%%
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	99.854.083,20	43,27%
BANCO BRADESCO	8.090.723,58	%3,51%
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEMENT	5.771.528,89	2,50%%
ITAÚ ASSET MANAGEMENT	2.651.647,98	1,15%
AZ QUEST INVESTIMENTOS	516.173,96	0,22%

A Carteira do SANTA RITA PREV manteve sua trajetória positiva ao longo do mês de AGOSTO. De forma geral, todos os ativos apresentaram desempenho favorável, apresentaram resultados positivos , com poucos s ativos da carteira fechando no negativo. Em resumo, a carteira do SANTA RITA PREV, fechou em alta de 1,42% e no acumulado de 8,86% contra uma meta de 6,65%.

Retorno Mês (%)	Retorno Acum (%)	Meta Mês(%)	Meta Acum (%)
1,42%	8,86%	0,31%	6,65%



**Instituto de Previdência dos Servidores Municipais
de Santa Rita do Passa Quatro**

Estado de São Paulo

Rua Inácio Ribeiro, 698 – Centro – CNPJ: 07.182.887/0001-25

Fone/Fax.: (19) 3584 – 5044 ou 3582-3744.

No retorno acumulado, superamos a meta em 2,21%, no mês em análise; o retorno positivo foi de R\$ 3.318.250,35, enquanto que o Patrimônio previdenciário total fechou em e R\$ 230.772.073,84.

A rentabilidade positiva em setembro é justificada pela flexibilização da política monetária nos EUA, a queda do dólar e o fechamento da curva de juros no Brasil, que favoreceram ativos de renda variável e incentivaram a busca por dividendos, mesmo diante de preocupações com a inflação e a situação fiscal.

Inflação em leve queda, justifica manutenção da taxa SELIC em 15,00% atrativa, maior patamar em duas décadas, além disso Copom apontou aumento de incerteza global, com a imposição de tarifas pelo Estados Unidos. Assim, o Copom sinalizou que a Selic deve permanecer nesse nível por um "período bastante prolongado", até que haja maior segurança na convergência da inflação para a meta. Nesse contexto sugerimos e Conselhos deliberaram, reduzir CAIXA GESTÃO ESTRATÉGICA e CAIXA RENDA FIXA ATIVA aportando mais recursos(R\$ 8.000.000,00) para estratégia DI, em função de todo o cenário acima.

Nada mais a tratar, encerramos a reunião, que eu, Renata de Cassia Canali Faria, anotei e redigi a ata que vai assinada por todos.

COMINVEST