



*Instituto de Previdência  
do Município de Jundiaí*

# **RELATÓRIO DE AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO 1º SEMESTRE DE 2017**



**Novembro/2017**

O presente relatório está dividido nas seguintes seções:

	<b>Pág.</b>
<b>I.</b> Introdução	03
<b>I.</b> Balanço Patrimonial	04 e 05
<b>II.</b> Relatório Circunstanciado da Auditoria	06 a 19



Campinas, 08 de novembro de 2017.

À

Diretoria do

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ -  
IPREJUN**

Estivemos nas dependências do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ - IPREJUN**, realizando trabalhos de auditoria das Demonstrações Contábeis do 1º Semestre encerrado em 30/06/2017.

Nossos exames foram efetuados de acordo com as normas de auditoria, conseqüentemente, incluíram as provas dos registros contábeis e evidências que suportam os valores e as informações divulgados nas demonstrações contábeis, correspondentes ao 1º Semestre findo em 30 de junho de 2017.

A seguir apresentamos nosso relatório em forma longa sobre as referidas Demonstrações Contábeis e que compreendem:

Balanco Patrimonial;  
Relatório Circunstanciado da Auditoria.

Estamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

**STAFF AUDITORIA E ASSESSORIA EPP**

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ -  
IPREJUN**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

1º Semestre de 2017 e 1º Semestre de 2016  
(Em Reais)

	<b>30/06/2017</b>	<b>30/06/2016</b>
<b>ATIVO</b>		
<b><u>ATIVO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>1.302.065.248</u></b>	<b><u>1.192.870.665</u></b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>987.563</b>	<b>3.169.380</b>
<b>Créditos a Curto Prazo</b>	<b>8.610.344</b>	<b>11.399.261</b>
Empréstimos e Financ. Concedidos (112410701 - Empréstimos a Receber RPPS)	8.610.344	11.399.261
<b><u>Demais Créditos e Valores a Curto Prazo</u></b>	<b><u>165.495</u></b>	<b><u>5.200</u></b>
Outros Créditos e Valores a Curto Prazo	165.495	5.200
<b>Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo</b>	<b>1.292.262.545</b>	<b>1.210.324.285</b>
Títulos e Valores Mobiliários do RPPS (I + II+III)	1.348.756.943	1.210.324.285
<b>RENDA FIXA (I)</b>	<b>940.297.350</b>	<b>861.702.213</b>
Títulos de Responsabilidade do Tesouro	39.238.887	39.300.385
Fundos de Investimento em Renda Fixa ou Referenciados	134.629.342	73.982.759
Fundos de Investimento em Renda Fixa Crédito Privado	66.735.424	59.289.334
Fundos de Investimento Referenciados IMA IDKA	252.662.044	290.756.305
Fundos de Investimento em Direitos Creditórios	26.507.822	28.250.204
Fundos de Investimento em Títulos do Tesouro	420.523.832	370.123.226
<b>RENDA VARIÁVEL (II)</b>	<b>375.409.068</b>	<b>338.135.149</b>
Fundos de Ações Referenciados	58.083.466	59.858.501
Fundos de Investimentos Ações	172.661.865	172.016.142
Fundo de Investimentos Multimercado	53.293.381	33.438.427
Fundos de Índices referenciados em Ações	25.417.559	0
Fundos de Investimentos em Participações	27.257.193	35.726.612
Fundos de Investimentos Imobiliários – RPPS	38.695.603	37.095.467
<b>Aplicações com a Taxa de Administração (III)</b>	<b>33.050.525</b>	<b>10.486.923</b>
Aplicações com a Taxa de Administração do RPPS	33.050.525	0
<b>(-) Ajuste para Perdas</b>	<b>(56.494.397)</b>	<b>(32.063.087)</b>
<b><u>Estoques</u></b>	<b><u>39.301</u></b>	<b><u>35.626</u></b>
<b><u>ATIVO NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>77.733.078</u></b>	<b><u>75.711.074</u></b>
<b><u>Ativo Realizável a Longo Prazo</u></b>	<b><u>77.441.648</u></b>	<b><u>75.595.499</u></b>
<u>Créditos a Longo Prazo</u>	<u>77.441.648</u>	<u>75.595.499</u>
Empréstimos e Financiamentos. Concedidos	77.441.648	75.595.499
<b><u>Imobilizado</u></b>	<b><u>291.430</u></b>	<b><u>115.575</u></b>
Bens Móveis	46.265	41.395
Bens Imóveis	264.500	88.167
(-) Depreciação, Exaustão e Amortização Acumuladas	(19.335)	(13.987)
<b>TOTAL</b>	<b>1.379.798.327</b>	<b>1.268.581.739</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ -  
IPREJUN**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
1º Semestre de 2017 e 1º Semestre de 2016  
(Em Reais)

**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<b>30/06/2017</b>	<b>30/06/2016</b>
<b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>9.528.952</u></b>	<b><u>4.466.233</u></b>
<u>Obrigações Trabalhistas, Previdenciárias e Assistenciais a Pagar a Curto Prazo</u>	<u>415.497</u>	<u>188.359</u>
<u>Salários à Pagar</u>	<u>313.362</u>	<u>188.359</u>
Salários, Remunerações e Benefícios	106.673	1.089
Décimo Terceiro provisão	42.654	36.412
Férias provisão	164.035	150.054
Contribuição ao Regime Próprio de Previdência	0	804
<u>Benefícios Previdenciários a Pagar</u>	<u>102.135</u>	<u>0</u>
Precatórios à Pagar	102.135	0
<u>Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo</u>	<u>89.796</u>	<u>1.126</u>
<u>Provisões a Curto Prazo</u>	<u>6.520.938</u>	<u>2.138.462</u>
<u>Demais Obrigações a Curto Prazo</u>	<u>2.502.722</u>	<u>2.138.286</u>
<b><u>PASSIVO NÃO-CIRCULANTE</u></b>	<b><u>1.406.373.765</u></b>	<b><u>1.219.642.991</u></b>
<u>Provisões a Longo Prazo</u>	<u>1.406.373.765</u>	<u>1.219.642.991</u>
Aposentadorias Concedidas Plano Previdenciário	1.684.029.623	<u>1.155.973.044</u>
(-) Contribuição do Aposentado	(68.970.176)	<u>(45.591.861)</u>
(-) Contribuição do Pensionista	(2.079.070)	<u>0</u>
(-) Compensação Previdenciária	(185.366.888)	<u>(124.845.718)</u>
Aposentadorias a Conceder Plano Previdenciário	2.079.925.584	<u>1.717.800.329</u>
(-) Contribuição do Ente Plano Previdenciário	(672.029.349)	<u>(693.196.971)</u>
(-) Contribuição do Servidor Plano Previdenciário	(201.730.029)	<u>(40.366.825)</u>
(-) Compensação Previdenciária Plano Previdência	(56.891.140)	<u>(38.789.272)</u>
(-) Outros Créditos do Plano Previdenciário	(1.199.147.927)	<u>(736.767.090)</u>
Ajuste de Resultado Atuarial	28.633.137	<u>25.427.355</u>
<b><u>TOTAL DO PASSIVO</u></b>	<b><u>1.415.902.717</u></b>	<b><u>1.224.109.224</u></b>
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>		
<u>Resultados Acumulados</u>	<u>(36.104.390)</u>	<u>44.472.513</u>
Resultado do Exercício	(88.861.503)	139.413.306
Resultado de Exercícios Anteriores	52.757.113	(94.940.793)
<b><u>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>	<b><u>(36.104.390)</u></b>	<b><u>44.472.513</u></b>
<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.379.798.327</b>	<b>1.268.581.737</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## **RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DA AUDITORIA**

Concluídos nossos exames das demonstrações contábeis do **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ – IPREJUN**, correspondentes ao 1º Semestre findo em 30 de junho de 2017, apresentamos este relatório, com os principais pontos observados, com as devidas recomendações e sugestões para fortalecimento dos controles internos.

### **1. CONTROLES CONTÁBEIS INTERNOS**

Revisamos o sistema de controles internos nos seus aspectos contábeis, na extensão e forma necessárias para avaliá-lo, de acordo com a extensão que os trabalhos de auditoria de revisão requerem, de acordo com as normas de auditoria, cujos aspectos abordados estão devidamente considerados neste relatório circunstanciado.

Observamos ainda os procedimentos no tocante ao cumprimento da Legislação inerente ao Setor Público, normas do Ministério da Previdência Social aplicadas aos Regimes Próprios de Previdência Social e Normas Brasileiras de Contabilidades, emanadas do Conselho Federal de Contabilidade.

Ressaltamos que os trabalhos executados por meio de provas seletivas, testes e amostragens não têm a propriedade de revelar todas as eventuais deficiências do sistema de controles internos, portanto, o presente relatório não constitui garantia da inexistência de erros ou imperfeições.

Eventuais ocorrências levantadas no curso de nossos trabalhos foram comunicadas à administração, que dentro das possibilidades as regularizou.

Apuramos que o instituto possui diversas normas internas e procedimentos administrativos, mas que tais procedimentos não estão compilados num manual de controles internos e tais normas não estão integradas a um sistema informatizado.

O controle interno compreende o plano da organização e todos os seus métodos, medidas e coordenadas adotadas numa entidade para proteger seu patrimônio. Isso tudo envolve imagem e pessoas, exatidão e a fidedignidade de seus dados contábeis, incremento na eficiência operacional e promoção à obediência às diretrizes administrativas estabelecidas e às normas legais impostas por autoridades competentes.

As atividades de controle devem ser parte integrante das atividades diárias de uma entidade, e um sistema efetivo de controle interno requer que uma estrutura apropriada seja estabelecida, com as atividades de controles definidas para cada nível do negócio.

Esses controles devem incluir revisões de alto nível, atividades de controle apropriadas para diferentes departamentos ou divisões, controles físicos, verificação de conformidade com os limites de exposição de risco, sistema de aprovações e autorizações e de verificação e reconciliação.

Recomendamos que a Administração da **IPREJUN** proceda uma revisão em seus controles internos objetivando a implementação e implantação do manual de normas internas integrado aos sistemas informatizados.

## 2. BANCOS

Efetuamos o confronto do saldo contábil com os extratos, e também analisamos as conciliações bancárias, com data base em 30/06/2017, as quais apresentaram as seguintes posições:

ESPECIFICAÇÃO	30/06/2017	30/06/2016
Caixa e equivalente de caixa	987.563	3.169.380
Bancos - Inv. e Aplicações Financeiras	1.348.756.943	1.210.324.284
<b>TOTAL</b>	<b>1.349.744.506</b>	<b>1.213.493.664</b>

### 2.1 CONTA CORRENTE

DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	EXTRATO - R\$	DIFERENÇA - R\$
<b>BANCOS E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>			
Caixa/Tesouraria			
Bradesco S.A - Conta Corrente - Benefícios	987.227	987.327	(100)
Itaú Unibanco S.A. - Conta Corrente - Custódia	0	0	0
Bradesco S.A. - Conta Corrente - Taxa. Administrativa	1	1	0
Banco do Brasil S.A. - Conta Corrente	0	0	0
Bradesco S.A -Conta Corrente-Diretoria Executiva	335	335	0
Caixa Econômica Federal - Conta Corrente	0	0	0
<b>TOTAL BANCOS E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>987.563</b>	<b>987.663</b>	<b>(100)</b>

Constatamos uma diferença entre a contabilidade e o extrato bancário da conta Bradesco S/A - Conta corrente Benefícios.

A diferença verificadas está apontada nas conciliações de junho de 2017 e foi regularizada posteriormente no mês de julho de 2017.

## 2.2 CONTA APLICAÇÃO FINANCEIRAS

DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	EXTRATO - R\$	DIF. R\$
Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	39.238.887	39.238.887	0
Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	84.432.590	84.432.590	0
BB Alocação Ativa FIC Renda Fixa Previdenciária	45.188.099	45.188.099	0
JPM Nominal Rates FIC FI RF LP	5.008.653	5.008.653	0
Vinci FI RF Imobiliário - Crédito Privado	45.236.262	45.236.262	0
Caixa Brasil IPCA XVI RF Crédito Privado	13.352.540	13.352.540	0
Rio Bravo Crédito Privado FI RF	8.146.621	8.146.621	0
Banco Bradesco S/A - Bradesco FI Referenciado DI PR	20.426.034	20.426.034	0
Banco BNP Paribas Brasil S/A - BNP Inflação FI RF	55.141.429	55.141.429	0
FI Caixa Brasil 2018 TP RF	15.609.156	15.609.156	0
BB Prev TP IPCA IV CNPJBB PREV TP IPCA IV	25.822.530	25.822.530	0
FI Brasil 2014 II TP RF	23.241.312	23.241.312	0
FI Renda Fixa BTG Pactual NTN-B	24.820.394	24.820.394	0
QUEST YIELD FIC Renda Fixa - Longo Prazo	47.784.351	47.784.351	0
Safea IMA FIC RF	21.182.592	21.182.592	0
FI Brasil 2014 IV TP RF	18.634.245	18.634.245	0
Banco Citibank S/A - FIDC Multisetorial Itália	649.588	649.588	0
Banco Rural S/A - Rural Fundos de Investimento em Direito	1.076.309	1.072.130	4.179
FIDC Trendbank Multisetorial	106.602	106.602	0
FIDC CASAN Saneamento	24.679.504	24.679.504	0
Banco Itaubank S/A - Inflation 5	77.839.171	77.839.171	(0)
Santander FIC FI IMA-B 5 Títulos Públicos Renda Fixa	85.312.656	85.312.656	0
Santander FIC FI IMA-B Institucional Títulos Públicos L. Prazo	60.026.722	60.026.722	0
BB Previd RF IMAB 5+ CNPJBB PREVID RF IMAB 5+	40.922.913	40.922.913	0
Geração Futuro Juro Real IMA-B RF LP	24.315.528	24.315.528	0
BB PREV Renda Fixa Títulos Públicos IX	3.441.719	3.441.719	0
Daycoval Fundo de Renda Fixa IMA-B 5	12.233.892	12.233.892	0
Sulamérica Inflete RI RF LP	40.769.901	40.769.901	0
Caixa FI Brasil IDKA IPCA 2A TP RF Longo Prazo	75.655.425	75.655.425	0
Caixa FI Brasil Disponibilidades RF	5.905	5.905	0
Banco Bradesco S/A - Geração Futuro Programado	29.090.298	29.090.298	0
Itaú FOF RPI Ações Ibovespa Ativo FIC	18.931.945	18.931.945	0
XP Inflação FIRF Longo Prazo	10.061.223	10.061.223	0
Banco Pactual S/A - Quest Small Caps FIC FIA	10.753.921	10.753.921	0

DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	EXTRATO - R\$	DIF. R\$
Caixa Econômica Federal - FIC CEF Ações Valor Small	3.688.999	3.688.999	0
Banco Bradesco - JPM Ações FIC DE FIA	6.170.125	6.170.125	0
Banco Bradesco S/A- Geração Futura	16.075.229	16.075.229	0
Banco Pactual S/A - Questa Ações FIC de FIA	24.015.027	24.015.027	0
Banco Bradesco - Vinci FI RF Imobiliário Créd Priv	48.409.802	48.409.802	0
Vinci Gas Lotus Institucional FIA	23.374.932	23.374.932	0
Fundo Daycoval Ibovespa Ativo FIA	6.866.005	6.866.005	0
Geração Futuro FIA	5.639.011	5.639.011	0
Brasil Plural FIC FIA	19.563.268	19.563.268	0
Vinci Selection Equities FIA	8.105.547	8.105.547	0
Sulamérica Crédito Ativo FI Multimercado CP	17.605.466	17.605.466	0
Geração futuro FIA Liquidez TOP FIC FIM	5.037.426	5.037.426	0
Brasil Plural institucional 15 FIC FIM	24.624.865	24.624.865	0
Vinci Valorem Fundo de Investimento Multimercado	6.025.624	6.025.624	0
XP Dividendos FIA	25.417.559	25.417.559	0
Banco Bradesco S/A - Ático Geração de Energia FIP	11.040.109	11.040.109	0
Banco Bradesco S/A - Ático Florestal FIP	8.457.074	8.457.074	0
Banco Citibank S/A - BTG Pactual Infraestrutura II FIC FIP	4.952.624	4.952.624	0
BRZ Terras Brasil FIP	2.807.386	2.807.386	0
Banco Itaubank S/A - FI Brás Cap Real - Fundo Imobiliário	10.090.000	10.090.000	0
Banco Bradesco S/A - Gávea FII Fundo Imobiliário	14.415.884	14.415.884	0
Banco do Brasil S/A - FII JHSF Fazenda Boa Vista	6.400.000	6.400.000	0
Brasil Plural Absoluto FII - BPF11	6.035.250	6.035.250	0
Gávea Institucional FIC FIP	1.754.469	1.754.469	0
Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	13.635.625	13.635.625	0
Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	1.794.531	1.794.531	0
Banco Bradesco S/A - institucional FIC FI RF IMA B 5+	17.620.369	17.620.369	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.348.761.122</b>	<b>1.348.756.943</b>	<b>4.179</b>

Constatamos uma diferença entre a contabilidade e o extrato bancário da conta Banco Rural S/A - Rural Fundos de Investimento em Direito.

A diferença verificada está apontada na conciliação de junho de 2017 e foi regularizada posteriormente no mês de julho de 2017.

### 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A composição da carteira dos investimentos dos RPPS na data base de 30/06/2017, conforme relatório analítico gerencial era a seguinte:

#### 3.1 COMPOSIÇÃO

DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	CONFIRMAÇÃO COM OS EXTRATOS
Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	39.238.887	OK
Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	84.432.590	OK
BB Alocação Ativa FIC Renda Fixa Previdenciária	45.188.099	OK
JPM Nominal Rates FIC FI RF LP	5.008.653	OK
Vinci FI RF Imobiliário - Crédito Privado	45.236.262	OK
Caixa Brasil IPCA XVI RF Crédito Privado	13.352.540	OK
Rio Bravo Crédito Privado FI RF	8.146.621	OK
Banco Bradesco S/A - Bradesco FI Referenciado DI PR	20.426.034	OK
Banco BNP Paribas Brasil S/A - BNP Inflação FI RF	55.141.429	OK
FI Caixa Brasil 2018 TP RF	15.609.156	OK
BB Prev TP IPCA IV CNPJBB PREV TP IPCA IV	25.822.530	OK
FI Brasil 2014 II TP RF	23.241.312	OK
FI Renda Fixa BTG Pactual NTN-B	24.820.394	OK
QUEST YIELD FIC Renda Fixa - Longo Prazo	47.784.351	OK
Safea IMA FIC RF	21.182.592	OK
FI Brasil 2014 IV TP RF	18.634.245	OK
Banco Citibank S/A - FIDC Multisetorial Itália	649.588	OK
Banco Rural S/A - Rural Fundos de Investimento em Direito	1.076.309	OK
FIDC Trendbank Multisetorial	106.602	OK
FIDC CASAN Saneamento	24.679.504	OK
Banco Itaubank S/A - Inflation 5	77.839.171	OK
Santander FIC FI IMA-B 5 Títulos Públicos Renda Fixa	85.312.656	OK
Santander FIC FI IMA-B Institucional Títulos Públicos L. Prazo	60.026.722	OK
BB Previd RF IMAB 5+ CNPJBB PREVID RF IMAB 5+	40.922.913	OK
Geração Futuro Juro Real IMA-B RF LP	24.315.528	OK
BB PREV Renda Fixa Títulos Públicos IX	3.441.719	OK
Daycoval Fundo de Renda Fixa IMA-B 5	12.233.892	OK
Sulamérica Inflatie RI RF LP	40.769.901	OK
Caixa FI Brasil IDKA IPCA 2A TP RF Longo Prazo	75.655.425	OK
Caixa FI Brasil Disponibilidades RF	5.905	OK
Banco Bradesco S/A - Geração Futuro Programado	29.090.298	OK
Itaú FOF RPI Ações Ibovespa Ativo FIC	18.931.945	OK

DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL – R\$	CONFIRMAÇÃO COM OS EXTRATOS
XP Inflação FIRF Longo Prazo	10.061.223	OK
Banco Pactual S/A - Quest Small Caps FIC FIA	10.753.921	OK
Caixa Econômica Federal - FIC CEF Ações Valor Small	3.688.999	OK
Banco Bradesco - JPM Ações FIC DE FIA	6.170.125	OK
Banco Bradesco S/A- Geração Futura	16.075.229	OK
Banco Pactual S/A - Questa Ações FIC de FIA	24.015.027	OK
Banco Bradesco - Vinci FI RF Imobiliário Créd Priv	48.409.802	OK
Vinci Gas Lotus Institucional FIA	23.374.932	OK
Fundo Daycoval Ibovespa Ativo FIA	6.866.005	OK
Geração Futuro FIA	5.639.011	OK
Brasil Plural FIC FIA	19.563.268	OK
Vinci Selection Equities FIA	8.105.547	OK
Sulamérica Crédito Ativo FI Multimercado CP	17.605.466	OK
Geração futuro FIA Liquidez TOP FIC FIM	5.037.426	OK
Brasil Plural institucional 15 FIC FIM	24.624.865	OK
Vinci Valorem Fundo de Investimento Multimercado	6.025.624	OK
XP Dividendos FIA	25.417.559	OK
Banco Bradesco S/A - Ático Geração de Energia FIP	11.040.109	OK
Banco Bradesco S/A - Ático Florestal FIP	8.457.074	OK
Banco Citibank S/A - BTG Pactual Infraestrutura II FIC FIP	4.952.624	OK
BRZ Terras Brasil FIP	2.807.386	OK
Banco Itaubank S/A - FI Brás Cap Real - Fundo Imobiliário	10.090.000	OK
Banco Bradesco S/A - Gávea FII Fundo Imobiliário	14.415.884	OK
Banco do Brasil S/A - FII JHSF Fazenda Boa Vista	6.400.000	OK
Brasil Plural Absoluto FII - BPFFF11	6.035.250	OK
Gávea Institucional FIC FIP	1.754.469	OK
Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	13.635.625	OK
Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	1.794.531	OK
Banco Bradesco S/A - institucional FIC FI RF IMA B 5+	17.620.369	OK
<b>TOTAL</b>	<b>1.348.761.122</b>	

Os investimentos foram confirmados através dos extratos e posições dos gerenciadores. Em complemento aos trabalhos de auditoria realizaremos no final do exercício as confirmações através de cartas de circularizações.

### 3.2 VARIAÇÃO PATRIMONIAL DIMINUTIVA (VPD)

A variação patrimonial **diminutiva dos investimentos no 1º Semestre de 2017** foi de R\$ **1.522.111,09**, decorrente da Provisão Para Perdas com Investimentos, sendo que a contabilização destas variações se deu conforme orientação do TCE-SP. A seguir detalhamos a distribuição das variações patrimoniais nos investimentos:

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR - R\$</b>
<b><u>Rendimento Fixo</u></b>	-	
Banco Itaú S.A- NTN - C	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	16.788,66
Banco Rural S.A -Rural Fundos de Invest.em Direito	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	6.851,60
FIDC Trendbank Multisetorial	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	4.533,38
Banco do Brasil S.A. - BB RPPS RF IMA - B5+	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	35.279,53
AZ Quest Small Mid Caps FIC DE FIA	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	73.191,93
AZ Quest Small Mid Caps FIC DE FIA	Outro Banco	-73.191,93
Caixa FI Brasil Disponibilidades RF	Estorno VPD mês de maio para ajuste por falta de extrato	-1.072,74
Banco Bradesco S/A - RF IMA B 5+	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	15.340,69
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>77.721,12</b>
<b><u>Rendimento Variável</u></b>		
Banco Itaubank S.A-FI Braz Cap Real-Fundo Imobiliário	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	160.000,00
Banco Bradesco S.A.- Atico Geração de Energia FIP	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	14.138,58
Banco Bradesco S.A- Atico Florestal Fundo Invest e	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	11.155,77
Banco Pactual S.A-Quest Small Caps FIC FIA	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	73.191,93
Banco Citibank S.A. BTG Pactual Infra. II, FIC FIP	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	33.422,64
Banco Bradesco S.A. - Gávea FII	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	156.144,20
Banco Bradesco S.A. - Vinci Gas Dividendos FIA	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	321.329,77

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR - R\$</b>
Banco do Brasil S.A. - FII JHSF Fazenda Boa Vista	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	300.000,00
BRZ TERRAS BRASIL FIP	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	11.425,99
Gávea Institucional FIC FIP	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	7.835,24
Vinci Gas LOTUS Institucional FIA	Marcação a Mercado - Fundo de Investimento - Junho/2017	266595,37
Fundo Daycoval Ibovespa Ativo FIA	RESULTADO NEGATIVO DO MÊS	89.150,48
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>1.444.389,97</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>1.522.111,09</b>

### 3.3 VARIAÇÃO PATRIMONIAL AUMENTATIVA

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR R\$</b>
<b>Tipo: Renda Fixa</b>		
Banco Bradesco S.A. - FI - RF Maxi Poder Público	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO- BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	3.401,76
Conta. Bancária: 18 - Banco Bradesco S.A- Bradesco FI Referenciado DI PR	MARCAÇÃO A MERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO JUNHO/2017	0,09
	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO- JUNHO/2017	236.121,91
Banco Itaubank S.A- Inflation 5	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO- JUNHO/2017	400.995,96
	MARCAÇÃO A MERCADO FUNDOS DE INVESTIMENTOS- JUNHO/2017	400.995,94
Banco Santander (Brasil) S.A.-IMA-B Inst. Títulos Pub	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO- BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	87.914,17
Banco Citibank S.A-FIDC Multisetorial Itália	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO- BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	138.259,38
Banco Santander (Brasil) S.A. Santander IMA-B 5 Titu	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO- BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	431.885,94

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR R\$</b>
Banco Bradesco S.A-Maxi Poder Público- Taxa Admin.	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	115.775,97
Banco BNP Paribas Brasil S.A. - BNP Inflação FI RF	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	101.978,61
Vinci FI RF Imobiliário - Crédito Privado	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	219.309,37
FI Caixa Brasil 2018 TP RF	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	74.100,00
BB TP IPCA IV FI RENDA FIXA PREVIDEN	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	121.405,33
CAIXA BRASIL 2024 II TP RF	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	110.106,00
FI RENDA FIXA BTG PACTUAL NTN-B	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	117.174,00
QUEST YIELD FIC FI RENDA FIXA LONGO PRAZO	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	452.291,58
FIDC CASAN SANEAMENTO	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	274.502,55
SAFRA IMA FIC RF	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	21.419,78
GERAÇÃO FUTURO JURO REAL IMA-B RF LP	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	27.583,32
CAIXA BRASIL 2024 IV TP RF	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	29.220,00
	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	274.502,55
CAIXA BRASIL IPCA XVI RF CRÉDITO PRIVADO	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	29.220,00
	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	81.900,00

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR R\$</b>
BB PREV RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IX	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	19.363,31
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	812.265,64
	MARCAÇÃO A MERCADO FUNDOS DE INVESTIMENTOS-JUNHO/2017	812.265,64
DAYCOVAL FUNDO DE RENDA FIXA IMA-B 5	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	60.096,43
RIO BRAVO CREDITO PRIVADO FI RF	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	79.792,42
SULAMERICA INFLATIE RI RF LP	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	209.464,25
CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A TP RF LONGO PRAZO	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	469.606,47
CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	AJUSTE VPA NO FUNDO POR FALTA DE EXTRATO	4.362,04
	MARCAÇÃO A MERCADO DE FUNDO DE INVESTIMENTO - JUNHO/2017	500,16
XP INFLAÇÃO FIRF LONGO PRAZO	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	59.190,58
BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	357.920,82
JPM NOMINAL RATES FIC FI RF LP	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	65.923,57
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>6.700.815,54</b>
<b><u>Tipo: Renda Variável</u></b>		
Banco Bradesco S.A. -Geração Futuro Dividendos Fia	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	194.681,27
Caixa Econômica Federal-FIC CEF Ações Valor Small	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	11.254,03
JPM - AÇÕES FIC DE FIA	MARCAÇÃO A MERCADO FUNDOS DE INVESTIMENTOS-JUNHO/2017	170.125,27

<b>INSTITUIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>VALOR R\$</b>
Banco Bradesco S.A. - Geração Futuro Progr	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	50.415,26
Banco Bradesco S.A. - Geração Futuro Seleção FIA	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	228.361,70
Banco Pactual S.A - Quest Ações FIC de FIA	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	50.874,86
Brasil Plural Absoluto FII - BPF11	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	129.350,00
ITAÚ FOF RPI AÇÕES IBOVESPA ATIVO FIC	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	163.997,01
	MARCAÇÃO A MERCADO FUNDOS DE INVESTIMENTOS-JUNHO/2017	163.997,01
SULAMERICA CREDITO ATIVO FI MULTIMERCADO CP	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	160.076,58
GERAÇÃO FUTURO FIA LIQUIDEZ TOP FIC FIM	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	42.699,70
GERAÇÃO FUTURO FIA	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	5.265,51
BRASIL PLURAL FIC FIA	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	327.906,75
BRASIL PLURAL INSTITUCIONAL 15 FIC FIM	MARCAÇÃO A MERCADO DO FUNDO DE INVESTIMENTO-JUNHO/2017	211.261,60
VINCI VALOREN FI MULTIMERCADO	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	24.265,22
XP DIVIDENDOS FIA	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	417.559,05
VINCI SELECTION EQUITIES FIA	VALOR PARA COMPLEMENTAR SALDO PAGAMENTO ADIANTAMENTO-BENEFÍCIOS-MES DE JUNHO/2017	105.547,19
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>2.457.638,01</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>9.158.453,55</b>

## RESUMO

TÍTULO	VALOR R\$
Variações Patrimoniais Aumentativas	9.158.453,55
Variações Patrimoniais Diminutivas	1.522.111,09
<b>Resultado - Valorização Positiva de Investimentos</b>	<b>7.636.342,46</b>

## DIVISÃO DO PATRIMÔNIO X INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

POSIÇÃO	DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	%
1	Santander FIC FI IMA-B 5 Títulos Públicos Renda Fixa	85.312.656	6,3253%
2	Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	84.432.590	6,2600%
3	Banco Itaubank S/A - Inflation 5	77.839.171	5,7712%
4	Caixa FI Brasil IDKA IPCA 2A TP RF Longo Prazo	75.655.425	5,6093%
5	Santander FIC FI IMA-B Institucional Títulos Públicos L. Prazo	60.026.722	4,4505%
6	Banco BNP Paribas Brasil S/A - BNP Inflação FI RF	55.141.429	4,0883%
7	Banco Bradesco - Vinci FI RF Imobiliário Créd Priv	48.409.802	3,5892%
8	QUEST YIELD FIC Renda Fixa - Longo Prazo	47.784.351	3,5428%
9	Vinci FI RF Imobiliário - Crédito Privado	45.236.262	3,3539%
10	BB Alocação Ativa FIC Renda Fixa Previdenciária	45.188.099	3,3503%
11	BB Previd RF IMAB 5+ CNPJBB PREVID RF IMAB 5+	40.922.913	3,0341%
12	Sulamérica Inflatie RI RF LP	40.769.901	3,0228%
13	Itaú Institucional Alocação dinâmica RF FICFI	39.238.887	2,9093%
14	Banco Bradesco S/A - Geração Futuro Programado	29.090.298	2,1568%
15	BB Prev TP IPCA IV CNPJBB PREV TP IPCA IV	25.822.530	1,9145%
16	XP Dividendos FIA	25.417.559	1,8845%
17	FI Renda Fixa BTG Pactual NTN-B	24.820.394	1,8402%
18	FIDC CASAN Saneamento	24.679.504	1,8298%
19	Brasil Plural institucional 15 FIC FIM	24.624.865	1,8257%
20	Geração Futuro Juro Real IMA-B RF LP	24.315.528	1,8028%
21	Banco Pactual S/A - Questa Ações FIC de FIA	24.015.027	1,7805%
22	Vinci Gas Lotus Institucional FIA	23.374.932	1,7331%
23	FI Brasil 2014 II TP RF	23.241.312	1,7232%
24	Safea IMA FIC RF	21.182.592	1,5705%
25	Banco Bradesco S/A - Bradesco FI Referenciado DI PR	20.426.034	1,5144%

POSIÇÃO	DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	%
26	Brasil Plural FIC FIA	19.563.268	1,4505%
27	Itaú FOF RPI Ações Ibovespa Ativo FIC	18.931.945	1,4037%
28	FI Brasil 2014 IV TP RF	18.634.245	1,3816%
29	Banco Bradesco S/A - institucional FIC FI RF IMA B 5+	17.620.369	1,3064%
30	Sulamérica Crédito Ativo FI Multimercado CP	17.605.466	1,3053%
31	Banco Bradesco S/A- Geração Futura	16.075.229	1,1919%
32	FI Caixa Brasil 2018 TP RF	15.609.156	1,1573%
33	Banco Bradesco S/A - Gávea FII Fundo Imobiliário	14.415.884	1,0688%
34	Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	13.635.625	1,0110%
35	Caixa Brasil IPCA XVI RF Crédito Privado	13.352.540	0,9900%
36	Daycoval Fundo de Renda Fixa IMA-B 5	12.233.892	0,9070%
37	Banco Bradesco S/A - Ático Geração de Energia FIP	11.040.109	0,8185%
38	Banco Pactual S/A - Quest Small Caps FIC FIA	10.753.921	0,7973%
39	Banco Itaubank S/A - FI Brás Cap Real - Fundo Imobiliário	10.090.000	0,7481%
40	XP Inflação FIRF Longo Prazo	10.061.223	0,7460%
41	Banco Bradesco S/A - Ático Florestal FIP	8.457.074	0,6270%
42	Rio Bravo Crédito Privado FI RF	8.146.621	0,6040%
43	Vinci Selection Equities FIA	8.105.547	0,6010%
44	Fundo Daycoval Ibovespa Ativo FIA	6.866.005	0,5091%
45	Banco do Brasil S/A - FII JHSF Fazenda Boa Vista	6.400.000	0,4745%
46	Banco Bradesco - JPM Ações FIC DE FIA	6.170.125	0,4575%
47	Brasil Plural Absoluto FII - BPFFF11	6.035.250	0,4475%
48	Vinci Valorem Fundo de Investimento Multimercado	6.025.624	0,4468%
49	Geração Futuro FIA	5.639.011	0,4181%
50	Geração futuro FIA Liquidez TOP FIC FIM	5.037.426	0,3735%
51	JPM Nominal Rates FIC FI RF LP	5.008.653	0,3714%
52	Banco Citibank S/A - BTG Pactual Infraestrutura II FIC FIP	4.952.624	0,3672%
53	Caixa Econômica Federal - FIC CEF Ações Valor Small	3.688.999	0,2735%
54	BB PREV Renda Fixa Títulos Públicos IX	3.441.719	0,2552%
55	BRZ Terras Brasil FIP	2.807.386	0,2081%
56	Banco Bradesco S/A - FI Renda Fixa Maxi Poder Público	1.794.531	0,1331%
57	Gávea Institucional FIC FIP	1.754.469	0,1301%
58	Banco Rural S/A - Rural Fundos de Investimento em Direito	1.076.309	0,0798%
59	Banco Citibank S/A - FIDC Multisetorial Itália	649.588	0,0482%
60	FIDC Trendbank Multisetorial	106.602	0,0079%
61	Caixa FI Brasil Disponibilidades RF	5.905	0,0004%

POSIÇÃO	DESCRIÇÃO - BANCO	SALDO CONTÁBIL - R\$	%
	<b>TOTAL DE BANCOS - APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>1.348.761.122</b>	<b>100,0000%</b>
	<b>CONTAS CORRENTES BENEFÍCIOS</b>	<b>987.563</b>	
	<b>TOTAL GERAL</b>	<b>1.349.748.685</b>	

Em decorrência da variação patrimonial diminutiva com investimentos havida no 1º Semestre de 2017, no valor de R\$ **1.522.111,09**, recomendamos realizar revisões extraordinárias quando houver necessidade de ajustes, redimensionando as metas de aplicação perante o comportamento ou conjuntura do mercado ou preservação dos ativos financeiros, obedecidos os parâmetros de risco-retorno fixados na Política de Investimentos e respeitados os aspectos legais vigentes.

#### **4. CONCLUSÃO**

Com base nos procedimentos de auditoria e nas verificações, exames e revisões junto aos registros e controles internos da **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE JUNDIAÍ - IPREJUN**, e com base nos documentos por nós inspecionados, somos de opinião que, as informações estão subsidiadas em documentos, informações, procedimentos e registros considerados satisfatórios, exceto os pontos e assuntos mencionados neste relatório circunstanciado.

Estamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.



**ROBERTO ARAÚJO DE SOUZA**

Sócio Responsável

CTCRC1SP242826/O-3