

RELATÓRIO

ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO

DO SÃO JOÃO PREV

agosto/2024



INTRODUÇÃO

O Relatório tem por finalidade apresentar as atividades tramitadas na área administrativa e demonstrar a evolução patrimonial dos recursos financeiros do Instituto de Previdência no mês, em consonância com a legislação em vigor, a transparência da gestão, atendendo a Política de Investimentos - Manual Pró-Gestão. Também busca informar os dados sobre números de servidores ativos e inativos, quantitativos e qualitativos da Carteira de Investimentos, detalhando os ativos financeiros que a compõem.

BENEFÍCIOS

O Instituto de Previdência de São João da Boa Vista concedeu 01 (uma) aposentadoria no mês de agosto.

Os processos de concessão de benefícios previdenciários foram analisados pela Diretoria Benefícios e pelo Diretor Jurídico, garantindo assim que os mesmos atendam aos requisitos legais estabelecidos para sua concessão e pagamento. Todos os processos de concessão de benefícios foram analisados e aprovados pelos membros do Conselho de Administração e as respectivas Portarias publicadas em Jornal Oficial do Município.

SERVIDORES

Quadro com total de servidores ativos e inativos por plano Financeiro e Previdenciário e por entes: Prefeitura Municipal, UNIFAE, Câmara Municipal e IPSJBV no mês de agosto.

QUADRO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS EM 31/08/2024

PLANO FINANCEIRO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	635	2	38	0	675
PENSIONISTAS	117	3	9	0	129
TOTAL - INATIVOS	752	5	47	0	804
ATIVOS	629	1	69	3	702

PLANO PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	278	1	16	0	295
PENSIONISTAS	81	0	2	0	83
TOTAL - INATIVOS	359	1	18	0	378
ATIVOS	1.366	9	197	9	1.581

TOTAL GERAL - PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	913	3	54	0	970
PENSIONISTAS	198	3	11	0	212
TOTAL - INATIVOS	1.111	6	65	0	1.182
ATIVOS	1.995	10	266	12	2.283

RECEITAS E DESPESAS – APURAÇÃO DE INSUFICIÊNCIAS

As contribuições previdenciárias (patronal e servidor) foram repassadas ao Instituto de Previdência de forma regular nos planos Financeiro e Previdenciário, sem nenhum registro de inadimplência pelas entidades: Prefeitura Municipal de São João da Boa Vista, Centro Universitário - UNIFAE e Câmara Municipal de São João da Boa Vista. Os repasses de insuficiência financeira mensais destinados à amortização do déficit financeiro do plano Financeiro, conforme plano de amortização instituído pela Lei Municipal 4.574 de 05/11/2019, também foram repassados dentro do prazo.

Segue abaixo quadros das receitas orçamentárias arrecadas e despesas orçamentárias ocorridas no mês de agosto.

RECEITA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	106.451,53	1.217.813,37	126.505,58	0,00	3.854.388,74	5.305.159,22
UNIFAE	13.484,74	231.932,28	6.832,39	0,00	0,00	252.249,41
CÂMARA	1.594,74	5.145,42	1.569,92	0,00	40.824,88	49.134,96
INSTITUTO	0,00	7.664,11	0,00	0,00	0,00	7.664,11
TOTAL	121.531,01	1.462.555,18	134.907,89	0,00	3.895.213,62	5.614.207,70

Importante ressaltar que no Plano Financeiro, quando há uma sobra financeira do mês anterior dos entes, é utilizada para o cálculo do déficit do Plano no período.

DESPESA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	4.581.705,76	526.481,06	129.045,54	67.095,15	831,71	5.305.159,22
UNIFAE	270.267,15	68.282,88	23.800,06	1.239,63	0,00	363.589,72
CÂMARA	26.963,04	21.640,32	531,60	0,00	0,00	49.134,96
TOTAL	4.878.935,95	616.404,26	153.377,20	68.334,78	831,71	5.717.883,90

RESERVA - FUNDO DE OSCILAÇÃO DE RISCO			
PREFEITURA	UNIFAE	CÂMARA	TOTAL
85.306,72	5.653,79	811,68	91.772,19

A Lei Complementar nº 4.574, 05 de novembro de 2019, art. 16, criou o Fundo de Oscilação de Risco. No quadro acima está demonstrado os valores repassados mensalmente pelos entes: Prefeitura Municipal, UNIFAE e Câmara Municipal, ficando capitalizados, podendo ser utilizados para cobertura de eventual insuficiência financeira apurada pelo Instituto de Previdência.

RECEITA - PLANO PREVIDENCIÁRIO					
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	27.951,00	1.635.300,29	234.530,86	-135.728,28	1.897.782,15
UNIFAE	7.866,23	418.524,51	14.470,47	0,00	440.861,21
CÂMARA	1.572,01	12.402,08	4.689,26	-9.113,11	18.663,35
INSTITUTO	0,00	10.142,15	0,00	0,00	10.142,15
TOTAL	37.389,24	2.076.369,03	253.690,59	-144.841,39	2.367.448,86

No Plano Previdenciário, quando a insuficiência financeira é identificada, o Instituto de Previdência tem enviado notificações oficiais para cobrança. Tanto a Prefeitura Municipal quanto a Câmara Municipal estão justificando formalmente o não repasse amparado no *caput* do art. 15, da Lei Complementar nº 4.574, de 05 de novembro de 2019 (lei de custeio em vigor). Em relação à esta questão, por recomendação do TCE/SP na análise das contas do exercício de 2021 enviamos estudo de anteprojeto de lei ao Executivo e que tramitou no Legislativo para adequar este dispositivo (art. 15) da lei de custeio ao estabelecido tanto nas normas federais, quanto na Constituição Federal que regulamentam a matéria. Porém, o Legislativo negou seguimento ao debate e tramitação do projeto por sua Comissão de Redação e Justiça sob justificativa simplista de que deveria ser devolvido ao Executivo para reestudo. Com a contratação de novo Atuário a partir de 25/07/2024 (Escritório Técnico Atuarial e Corretora de Seguros S/S Ltda) o projeto devolvido foi encaminhado para estudo técnico atuarial e, após, será novamente encaminhado para tramitação pelo Executivo e Legislativo. Até o momento atual, a UNIFAE apresenta superávit no Plano Previdenciário.

DESPESA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	1.581.902,88	296.796,50	154.811,05	0,00	0,00	2.033.510,43
UNIFAE	151.458,01	15.068,57	23.800,06	0,00	0,00	190.326,64
CÂMARA	26.800,68	0,00	975,78	0,00	0,00	27.776,46
TOTAL	1.760.161,57	311.865,07	179.586,89	0,00	0,00	2.251.613,53

A Lei Complementar nº 4.574, de 05 de novembro de 2019 e alterações, estabeleceu o percentual e a forma de cálculo da Taxa de Administração, para que mensalmente os Planos (Financeiro e Previdenciário) repassem o montante apurado contabilmente e individualizados, como forma de custear as despesas correntes e de capital necessárias para a organização e funcionamento do IPSJBV.

Assim, nos quadros abaixo, segue demonstrado os valores do mês de agosto/2024 da Receita-Taxa de Administração, bem como, as referidas despesas ocorridas no mês.

RECEITA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		
PLANO FINANCEIRO	PLANO PREVIDENCIÁRIO	TOTAL
154.500,35	197.761,93	352.262,28

DESPESA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA ATIVOS INSTITUTO	114.791,02
CONTRIBUIÇÕES	10.881,60
MATERIAL DE CONSUMO	3.393,56
PASSAGENS, DESPESAS COM LOCOMOÇÃO E DIÁRIAS	46,85
CONSULTORIA	11.489,60
SERVIÇO PESSOA FÍSICA	9.837,05
SERVIÇO PESSOA JURÍDICA	37.961,60
SERVIÇO TI	1.298,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS - PASEP / TAXA ILUMINAÇÃO	24.086,58
INDENIZAÇÕES/RESTITUIÇÕES	1.200,00
EQUIPAMENTO PERMANENTE	0,00
DESPESAS EXTRAORÇAMENTÁRIAS - RETENÇÕES PAGAS	31.331,28
TOTAL	246.317,14

Os recursos denominados “Taxa de Administração” vindos dos planos Financeiro e Previdenciário são utilizados para manutenção do Instituto de Previdência, tais como: folha de pagamento dos seus servidores, gastos com manutenção predial, veicular, água/esgoto, energia elétrica, serviços contratuais, mão-de-obra especializada, aquisições de materiais de escritório, produtos de limpeza e higienização e demais despesas.

Com isso, a sobra do mês será incorporada ao Patrimônio investido e capitalizado do Instituto de Previdência.

SUPERINTENDÊNCIA

1 - Investimentos

Na 15ª reunião, houve a apresentação da assessora de investimentos da BTG Pactual, a Sra. Vithoria Lechuga, que iniciou sua apresentação demonstrando os diversos segmentos de produtos sob gestão do BTG, adequadamente à Resolução CMN nº 4.963. Com 38 anos atuando no mercado de clientes Institucionais, com relacionamento com os principais RPPS do Brasil, está presente em 7 países. Considerada uma das maiores gestoras Asset Management da América Latina, definição em 5º lugar no Ranking de Gestão ANBIMA – com R\$ 392 bilhões em ativos sob sua gestão e 3º lugar no Ranking de Administração da ANBIMA – com R\$ 781 bilhões de ativos sob sua gestão administração. Apresentou o organograma da instituição e distribuição dos colaboradores neste. Realizou breve explicação do momento econômico Global atual, demonstrando através de gráficos, assim como, para o cenário econômico local, relatando que mostrou uma recuperação parcial dos ativos domésticos, impulsionada por expectativas de contenção de despesas que reforçam a confiança dos investidores e retorno para a estabilização dos mercados. Contudo, a continuidade dessa recuperação dependerá da eficácia das ações governamentais em manter a disciplina fiscal e controlar a inflação, essencial para o crescimento econômico e a atratividade dos ativos locais. Na sequência

foram apresentados os seguintes fundos: BTG PACTUAL CRÉDITO CORPORATIVO I FIQ DE FI RF CP – CNPJ: 14.171.644/0001-57; BTG PACTUAL TESOIRO SELIC INSTITUCIONAL – CNPJ: 37.927.707/0001-58; BTG S&P 500 – CNPJ 36.499.594/0001-74; MULTIGESTOR GLOBAL EQUITIES -CNPJ: 41.287.933/0001-99. O material apresentado foi compartilhado para uma para análise detalhada do Comitê de Investimentos.

O Comitê de Investimentos analisou o desempenho dos fundos que compõem a carteira do Instituto de Previdência utilizando a plataforma Atlas. Os resultados revelaram uma rentabilidade positiva de R\$ 2.409.198,78, com o Patrimônio consolidado totalizando R\$ 211.247.400,35. Infelizmente, não foi possível apresentar o quadro detalhado do fechamento dos investimentos de julho/2024. Isso se deve à participação dos responsáveis pelo fechamento dos investimentos e contabilidade no 17º Encontro Jurídico e Financeiro da APEPREM, realizado em Águas de Lindóia-SP, nos dias 06, 07 e 08/08/2024.

Conforme solicitado na reunião anterior, o processo nº 1.304/2024 do fundo FINACAP MAURITSSTAD FI EM AÇÕES foi disponibilizado na plataforma 1doc para análise dos membros. Verificou-se que todos os certificados estão válidos e regulares.

Uma análise realizada pela LDB Consultoria destacou pontos importantes sobre este fundo:

- ✓ O fundo está enquadrado no artigo 8º, inciso I, da Política de Investimentos do IPSJBV;
- ✓ Seu patrimônio é de aproximadamente R\$ 465 milhões;
- ✓ O número de cotistas é de 344, e o fundo é destinado ao público em geral;
- ✓ As taxas de administração, custódia e desempenho estão dentro dos padrões esperados para o segmento de renda;

- ✓ Os prazos de cotização e resgate são de D+1 e D+3, respectivamente;
- ✓ O desempenho do fundo em relação ao risco/retorno foi avaliado e considerado satisfatório em períodos de 12 e 24 meses.

No entanto, um ponto crítico que merece atenção é o fato de que o fundo possui investimentos em debêntures da empresa Azul S/A, cuja classificação de risco atualmente está abaixo do mínimo exigido pela Política de Investimentos. Assim, a consultoria concluiu que o fundo inapto para receber novos recursos, em razão da não conformidade com a Política de 2024 do IPSJBV.

Além disso, o índice de SHARPE, que é um indicador que permite avaliar a relação entre o retorno e o risco de um investimento, está em -0,31, na janela “12 meses”, ou seja, abaixo de 0,50, para ser considerado um fundo com boa relação risco/retorno.

Outro dado observado, foi o fato da Gestora FINACAP INVESTIMENTOS LTDA ocupar a posição número 311º no ranking de gestores da ANBIMA.

Com base nas informações constantes da documentação analisada e do resultado do parecer técnico emitido pela empresa de Consultoria Financeira contratada, os membros decidiram pelo não credenciamento do fundo FINACAP MAURITSSTAD FI EM AÇÕES.

Após a apresentação do BTG Pactual, os membros, em comum acordo, deliberaram solicitar uma análise da LDB Consultoria para o fundo BTG Pactual S&P 500 BRL Fundo de Investimento Multimercado (CNPJ: 36.499.594/0001-74). Também foi decidido montar um processo para reunir a documentação necessária para uma análise completa pelo Comitê.

Devido à ausência da Sra. Ednéia Ridolfi, em férias regulares, o Comitê de Investimentos decidiu nomear o Sr. Cleber Augusto Nicolau Leme como

secretário extraordinário nesta reunião. Essa escolha garante a continuidade dos trabalhos do comitê e a eficácia nas deliberações.

Em 22 de agosto de 2024, o Diretor Jurídico do IPSJBV, Dr. Matheus de Paiva Mucin, concluiu o Manual para a Confecção de Atas (anexo 1), conforme solicitado pelo Conselho Fiscal. Este manual tem como objetivo padronizar a elaboração das atas, garantindo maior transparência, facilidade de consulta, impessoalidade e fidedignidade aos temas discutidos durante as reuniões. Os membros do Comitê de Investimentos aprovaram o Manual por unanimidade, sem nenhuma alteração.

Apresentamos o fechamento do mês de julho de 2024, que demonstra um grande desempenho de nossa carteira de investimentos. Ao longo deste período, obtivemos um rendimento positivo de R\$ 2.408.658,59 (dois milhões, quatrocentos e oito mil, seiscentos e cinquenta e oito reais e cinquenta e nove centavos), resultando em um patrimônio total de R\$ 211.246.860,16 (duzentos e onze milhões, centavos e quarenta e seis mil, oitocentos e sessenta reais e dezasseis centavos). A meta atuarial para o mês foi de 0,80% enquanto o rendimento, 1,13%.

Os membros realizaram uma análise minuciosa da carteira, examinando cada fundo individualmente. Até a data de 26 de agosto de 2024 (conforme apresentado no anexo 3). O IPSJBV apresentou o patrimônio de R\$ 218.215.548,82 (duzentos e dezoito milhões, quarto e quinze mil, quinhentos e quarenta e oito reais e oitenta e dois centavos) e rendimento positivo de R\$ 2.447.786,74 (dois milhões, quatrocentos e quarenta e sete mil, setecentos e oitenta e seis reais e setenta e quatro centavos). Os integrantes também avaliaram a meta atuante até o momento atual. Observe-se que, até esses dados, o Instituto alcançou 90,26% da meta estabelecida para o ano de 2024. Em termos percentuais, a meta acumulada até agosto de 2024 é de 6,38% e os rendimentos até aqui, 5,76 %. Além disso, foi apresentado um quadro detalhado com todas as movimentações ocorridas ao longo do mês de agosto, até os dados

mencionados. Nesse quadro (anexo 4), estão discriminadas cada aplicação e resgate, como respectivos dados das movimentações e um resumo das motivações envolvidas.

Com a aprovação do Comitê durante a reunião ordinária realizada em 26/07/2024, foi efetivada a compra de títulos públicos federais no dia 20/08/2024, conforme detalhado a seguir: vencimento/2029 no valor de R\$ 1.999.220,86; vencimento/2030 no valor de R\$ 4.998.550,92; vencimento/2035 no valor de R\$ 7.985.938,08; vencimento/2045 no valor de R\$ 3.994.950,82; vencimento/2050 no valor de R\$ 2.993.536,50; vencimento/2055 no valor de R\$ 4.302.751,94 e vencimento/2060 no valor de R\$ 2.994.617,92, totalizando o valor de R\$ 29.269.567,04. A aquisição dos títulos públicos indicados foi realizada com recursos provenientes dos títulos públicos com vencimento em 2024, além de fundos cuja composição da carteira é composta por títulos públicos, tais como o BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS VII FI (3050) e o BB PREV RF TÍTULOS PÚBLICOS XXI FI (5078). Os recursos também incluem o valor obtido com o resgate total do fundo TARPON GT INSTITUCIONAL FIC FIA (4027) e os cupons pagos dos títulos públicos referentes aos anos pares, no dia 15 de agosto do corrente ano.

Diante do cenário atual promissor no mercado de ações, especialmente devido às expectativas de cortes nas taxas de juros do Federal Reserve (FED) até o fechamento deste ano, o Comitê de Investimentos se reuniu para discutir a realocação de recursos. A pauta central foi a transição de investimentos da Renda Fixa (Fundos de Renda Fixa – Art. 7º, III, a) para a Renda Variável (Fundos de Ações – Art. 8º, I). Durante a reunião, foram analisados os fundos credenciados com o objetivo de aproveitar o momento e fazer a aplicação imediata. Leve-se em conta, além da rentabilidade atual, os ativos de cada fundo e suas potencialidades, taxas de administração, prazo de resgate. Após cuidadosa análise e discussão, o Comitê deliberou, por unanimidade, a seguinte decisão: resgatar a quantia de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) do Fundo CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DE LONGO PRAZO –

CNPJ 03.737.206/ 0001-97. Este valor será então aplicado no Fundo BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES IBOVESPA PLUS – CNPJ 03.394.711/0001-86.

2 – Demais assuntos administrativos

Atuário – O IPSJBV encaminhou a base de dados ao novo atuário contratado com a finalidade de apresentação de cálculo atuarial oficial e para embasar os estudos de mitigação de déficit atuarial que será oportunamente, ao final dos trabalhos, discutido com a Autarquia UNIFAE, com o Executivo e com o Legislativo, buscando meios de equacionar o desequilíbrio financeiro existente, sem contudo inviabilizar o Município do ponto de vista orçamentário, financeiro e fiscal. Foram apresentadas algumas inconsistências no banco de dados que já devidamente tratadas foram reencaminhadas ao atuário. Desta forma aguardamos a conclusão dos estudos técnicos.

Censo Previdenciário – Fechamos o mês de agosto com um percentual de 43% de segurados que realizaram o cadastramento, ou seja, 985 servidores, sendo que 57% ainda estavam pendentes correspondendo 1305 servidores que ainda não realizaram. Será reforçado na próxima reunião do Grupo de Trabalho do Censo Previdenciário, nomeado pela Portaria nº 18.091/2024 a necessidade de conscientizar o servidor para que atualize os dados cadastrais e da importância de base de dados sólida para amparar os estudos técnicos que reflitam a real situação da nossa autarquia previdenciária.

ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS

1 – Cenário Econômico

Em agosto de 2024, o cenário econômico global enfrentou vários desafios e oportunidades. A inflação foi uma preocupação significativa em diversas

economias desenvolvidas e emergentes, levando a políticas monetárias cautelosas e, em alguns casos, ao aumento das taxas de juros.

Nos Estados Unidos, o mercado de trabalho mostrou sinais de estabilidade, mas a inflação permaneceu acima das metas, obrigando o *Federal Reserve* a manter uma política de juros mais rígida. Na Europa, a situação variou entre os países, como a Alemanha e a França que navegou em meio a pressões inflacionárias e desafios energéticos. O Reino Unido lidou com os impactos contínuos do Brexit em sua economia.

Na Ásia, a China implementou políticas para estabilizar seu setor imobiliário e inovar em tecnologias de ponta, enquanto o Japão se concentrou na digitalização e na transição energética. Os mercados emergentes estiveram em uma posição delicada, enfrentando a volatilidade cambial e a necessidade de reformas estruturais para atrair investimentos.

O comércio global enfrentou tensões, mas com esforços para reestruturar cadeias de suprimentos e fortalecer parcerias econômicas. A transição energética e as políticas ambientais também estiveram no centro das atenções, impulsionando investimentos em energia renovável e tecnologias sustentáveis.

Esse panorama demandou que empresas e governos atuassem de maneira estratégica para garantir estabilidade econômica e crescimento sustentável em um ambiente internacional dinâmico.

O cenário econômico do Brasil apresentou uma série de desafios e avanços. A economia do país esteve em um processo de recuperação, influenciada tanto por fatores internos quanto externos.

A inflação, que havia sido um ponto de preocupação nos anos anteriores, mostrava sinais de desaceleração, mas ainda requer atenção do Banco Central para assegurar que as expectativas inflacionárias permanecessem ancoradas.

As taxas de juros, embora ainda elevadas em comparação com períodos de expansão econômica, estiveram em pauta para possíveis ajustes conforme a inflação apresentasse uma tendência decrescente.

O mercado de trabalho mostrou sinais positivos, com um aumento gradual no emprego formal. No entanto, questões estruturais, como a desigualdade de renda e o mercado de trabalho informal, ainda persistiram como desafios significativos.

No campo fiscal, o governo trabalhou para manter a trajetória de consolidação fiscal, buscando controlar o déficit enquanto tentava equilibrar a necessidade de investimentos em infraestrutura e programas sociais. As reformas econômicas, especialmente aquelas relacionadas ao sistema tributário e à previdência, continuaram em discussão para aumentar a competitividade do país.

No setor externo, o Brasil se beneficiou de preços relativamente altos de *commodities*, embora as incertezas no comércio internacional e as tensões geopolíticas globais exigissem uma abordagem cautelosa. A diversificação dos parceiros comerciais e o aumento das exportações de produtos de maior valor agregado eram prioridades para melhorar a balança comercial do país.

Adicionalmente, esforços para promover sustentabilidade e inovação tecnológica ganharam força, com investimentos sendo direcionados para energia renovável e tecnologia da informação como partes de uma estratégia para modernizar a economia brasileira.

Em resumo, o cenário econômico do Brasil em agosto de 2024 foi de recuperação cautelosa, com foco em solucionar desafios estruturais históricos enquanto se aproveitavam oportunidades no cenário global.

2 – Carteira de Investimentos

O Instituto de Previdência registrou no fechamento de agosto uma rentabilidade positiva R\$ 2.611.420,19, fechando o mês com um Patrimônio na totalidade de R\$ 214.521.947,35.

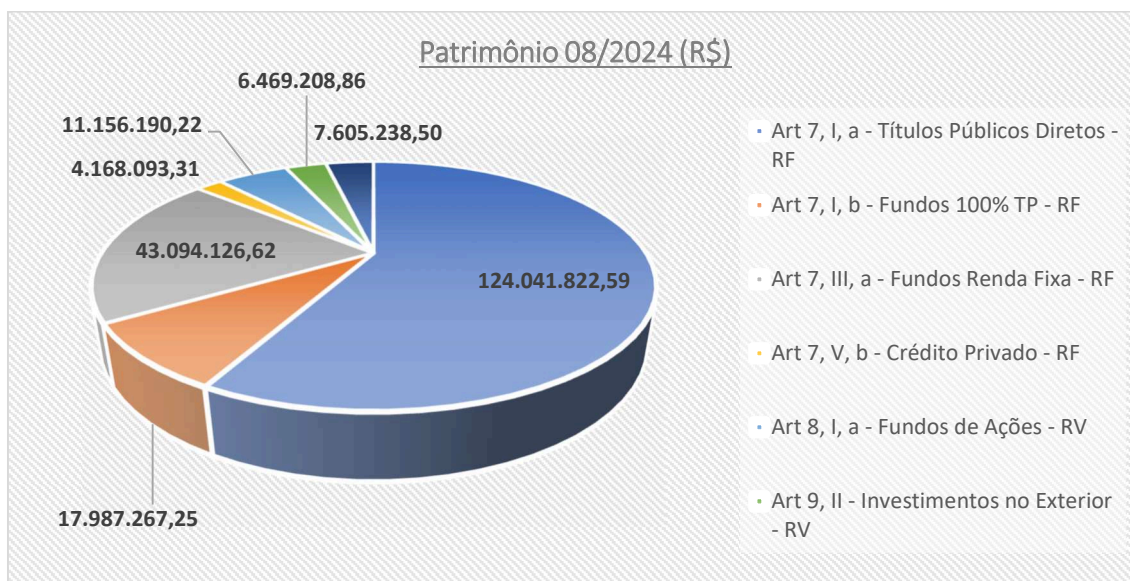
Investimentos x Meta Atuarial (Mês a Mês)

Mês	Saldo no Mês (R\$)	Retorno no Mês (R\$)	Retorno Acumulado (R\$)	Retorno no Mês (%)	Retorno Acumulado (%)	Meta para o Mês (%)	Meta Acum (%)
janeiro	200.775.472,45	-196.420,28	-196.420,28	-0,09%	-0,09%	0,84%	0,84%
fevereiro	203.559.426,19	2.531.295,82	2.334.875,54	1,23%	1,13%	1,25%	2,11%
março	206.931.475,70	3.043.151,63	5.378.027,17	1,46%	2,61%	0,58%	2,70%
abril	205.796.435,13	-1.341.343,67	4.036.683,46	-0,59%	2,01%	0,80%	3,52%
maio	190.394.296,43	1.039.371,74	5.076.055,20	0,44%	2,46%	0,42%	3,96%
junho	208.397.855,81	1.833.791,06	6.909.846,26	0,88%	3,39%	0,63%	5,09%
julho	211.246.860,16	2.408.658,59	9.318.504,85	1,13%	4,56%	0,80%	5,94%
agosto	214.521.947,35	2.611.420,19	11.929.925,04	1,22%	5,84%	0,40%	6,36%

Observamos no quadro abaixo, a composição da carteira do Instituto por enquadramento/artigo em valores e porcentagens, confrontado com a Política de Investimentos para 2024. Os membros do Comitê de Investimentos nas suas análises e estratégias dos investimentos, estão buscando adequar a carteira ao que foi estipulado para o exercício, somado ao cenário econômico para o cumprimento de Meta.

PATRIMÔNIO POR ENQUADRAMENTO x POLÍTICA DE INVESTIMENTOS					
Artigo	Patrimônio (R\$)	Aplicado (%)	Rentabilidade (R\$)	Política de Investimentos	Meta Atuarial
Art 7, I, a - Títulos Públicos Diretos - RF	124.041.822,59	57,82%	811.653,56	42,00%	IPCA + 5,16
Art 7, I, b - Fundos 100% TP - RF	17.987.267,25	8,38%	163.879,99	10,00%	Meta do Mês 0,40%
Art 7, III, a - Fundos Renda Fixa - RF	43.094.126,62	20,09%	422.899,99	22,00%	

Art 7, V, b - Crédito Privado - RF	4.168.093,31	1,94%	44.334,99	4,00%	Rentabilidade 1,22%
Art 8, I, a - Fundos de Ações - RV	11.156.190,22	5,20%	697.582,46	15,00%	
Art 9, II - Investimentos no Exterior - RV	6.469.208,86	3,02%	284.344,35	3,00%	Acima da meta 0,82%
Art 10, I - Invest. Estruturados - RV	7.605.238,50	3,55%	186.724,86	4,00%	
TOTAL	214.521.947,35	100,00%	2.611.420,20	100,00%	



A Meta Atuarial proposta na Política de Investimentos para 2024 do Instituto de Previdência foi de IPCA+5,16%. Assim, segue demonstrado na tabela abaixo, o rendimento/retorno positivo de 1,22% atingido pelo Instituto no mês de agosto e a Meta mensal de 0,40% para toda a carteira.

Meta Atuarial (IPCA + 5,16)	no Mês	no Ano
Meta	0,40%	6,36%
Rendimento	1,22%	5,84%

Abaixo segue demonstrativos dos Ativos que compõe a carteira do São João Prev no fechamento de agosto.

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS
DO MUNICÍPIO DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA
CNPJ 05.774.894/0001-90**



PLANO PREVIDENCIÁRIO												
CNPJ	TÍTULOS PÚBLICOS	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1291446	4.302.551,14	0,00	4.323.114,41	0,00	20.563,27	0,48%	--	--	--	ago/24	0,00
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1355534	8.136.471,36	0,00	8.175.262,60	0,00	38.791,24	0,48%	--	--	--	ago/24	0,00
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1387786	3.752.518,91	0,00	3.772.172,80	0,00	19.653,89	0,52%	--	--	--	ago/24	0,01
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 1504836	4.099.244,63	0,00	0,00	4.129.782,44	30.537,81	0,74%	--	--	--	mai/25	368.311,87
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 813218	6.054.029,33	0,00	0,00	6.098.525,44	44.496,11	0,73%	--	--	--	mai/25	93.073,19
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 1504837	4.215.774,54	0,00	121.582,90	4.124.169,54	29.977,90	0,72%	--	--	--	ago/26	345.549,42
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 813216	6.057.230,44	0,00	175.804,03	5.926.245,36	44.818,95	0,75%	--	--	--	ago/26	65.610,71
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 1504838	2.047.433,35	0,00	0,00	2.061.959,00	14.525,65	0,71%	--	--	--	mai/27	177.937,97
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 782333	4.978.116,61	0,00	0,00	5.014.792,55	36.675,94	0,74%	--	--	--	mai/27	162.094,56
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 813219	3.028.562,80	0,00	0,00	3.051.200,84	22.638,04	0,75%	--	--	--	mai/27	47.326,12
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 782332	5.122.411,14	0,00	148.757,26	5.011.038,10	37.384,22	0,74%	--	--	--	ago/28	142.042,72
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 813217	5.047.289,78	0,00	147.353,88	4.937.425,27	37.489,37	0,75%	--	--	--	ago/28	54.895,52
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 782334	4.976.216,98	0,00	0,00	5.012.845,66	36.628,68	0,74%	--	--	--	mai/29	161.922,37
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 813220	3.025.986,20	0,00	0,00	3.048.655,62	22.669,42	0,75%	--	--	--	mai/29	47.387,20
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 839876	0,00	1.999.220,86	0,00	2.002.597,84	3.376,98	0,17%	--	--	--	mai/29	3.376,98
N/A	NTN-B 760199 20300815 / 782331	5.116.693,39	0,00	148.629,68	5.005.237,16	37.173,45	0,74%	--	--	--	ago/30	141.325,13

Assinado por 2 pessoas: EDNEIA RIDOLFI e CLEBER AUGUSTO NICOLAU LEME
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://saojoaoprev.1doc.com.br/verificacao/C940-82E0-4966-B8C0> e informe o código C940-82E0-4966-B8C0



N/A	NTN-B 760199 20300815 / 839879	0,00	4.998.550,92	0,00	5.006.768,12	8.217,20	0,16%	--	--	--	ago/30	8.217,20
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 1295840	2.132.347,23	0,00	0,00	2.148.252,45	15.905,22	0,75%	--	--	--	mai/35	338.639,87
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 839878	0,00	7.985.938,08	0,00	7.999.068,50	13.130,42	0,16%	--	--	--	mai/35	13.130,42
N/A	NTN-B 760199 20400815 / 1187461	11.105.486,98	0,00	312.568,85	10.869.906,58	76.988,45	0,70%	--	--	--	ago/40	1.737.678,78
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1387780	4.225.143,77	0,00	0,00	4.254.493,95	29.350,18	0,69%	--	--	--	mai/45	480.464,09
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1475617	2.072.943,00	0,00	0,00	2.087.204,29	14.261,29	0,69%	--	--	--	mai/45	195.379,00
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 839885	0,00	3.994.950,82	0,00	4.001.552,53	6.601,71	0,17%	--	--	--	mai/45	6.601,71
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1387783	5.288.412,71	0,00	146.460,83	5.178.316,12	36.364,24	0,70%	--	--	--	ago/50	571.544,19
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1475618	2.129.805,56	0,00	58.558,82	2.085.794,20	14.547,46	0,69%	--	--	--	ago/50	189.681,54
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 839885	0,00	2.993.536,50	0,00	2.998.499,53	4.963,03	0,17%	--	--	--	ago/50	4.963,03
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1387784	5.288.116,85	0,00	0,00	5.324.806,17	36.689,32	0,69%	--	--	--	mai/55	602.606,13
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1475619	2.072.198,72	0,00	0,00	2.086.488,02	14.289,30	0,69%	--	--	--	mai/55	196.444,67
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 839882	0,00	4.302.751,94	0,00	4.309.850,24	7.098,30	0,16%	--	--	--	mai/55	7.098,30
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1387785	5.287.144,38	0,00	145.567,78	5.177.916,32	36.339,72	0,70%	--	--	--	ago/60	572.574,83
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1475620	2.132.482,11	0,00	58.176,08	2.088.855,81	14.549,78	0,69%	--	--	--	ago/60	190.322,13
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 839883	0,00	2.994.617,92	0,00	2.999.574,94	4.957,02	0,17%	--	--	--	ago/60	4.957,02
ART 7º, I, a - Títulos Públicos		111.694.611,91	29.269.567,04	17.734.009,92	124.041.822,59	811.653,56						6.931.156,68

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS
DO MUNICÍPIO DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA**
CNPJ 05.774.894/0001-90



CNPJ	Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
10.922.432/0001-03	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO CURTA FI RF LP	2.407.461,18	0,00	0,00	2.420.447,10	12.985,92	0,54%	0,54%	0,21	16-13	D+1du	2.420.447,10
10.756.541/0001-06	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF LP	1.131.414,59	0,00	0,00	1.139.640,81	8.226,22	0,73%	0,73%	0,8	21-20	D+1du	-32.784,76
19.523.305/0001-06	BB PREV RF TP VII FI	1.844.784,87	0,00	1.853.247,50	0,00	8.462,63	0,46%	0,84%	0,04	46-40	D+0	0,00
12.672.120/0001-14	DAYCOVAL FUNDO DE RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	1.851.573,45	0,00	0,00	1.861.685,42	10.111,97	0,55%	0,55%	0,23	1554-1537	D+3du	861.685,42
44.345.590/0001-60	BB PREV RF TP XXI FI	5.615.659,74	0,00	5.645.834,79	0,00	30.175,05	0,54%	0,92%	0,02	370-79	D+0	0,00
13.455.117/0001-01	SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI	2.099.461,89	0,00	0,00	2.111.523,05	12.061,16	0,57%	0,57%	0,21	112-112	D+1du	1.511.523,06
10.787.822/0001-18	SAFRA IMA FIC FI RF	2.138.179,86	0,00	0,00	2.152.333,62	14.153,76	0,66%	0,66%	0,48	36-36	D+4du	152.333,62
21.838.150/0001-49	ITAÚ INST ALOC DINÂMICA RF FIC FI	4.239.453,56	0,00	0,00	4.269.336,35	29.882,79	0,70%	0,70%	0,12	203-198	D+1du	269.336,35
ART 7º, I, b - Fundos de Títulos Públicos		21.327.989,14	0,00	7.499.082,29	13.954.966,35	126.059,50						5.182.540,79

CNPJ	Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
07.861.554/0001-22	BB PREV RF IMA-B FI	844.751,41	0,00	0,00	848.387,40	3.635,99	0,43%	0,43%	0,52	234-227	D+1du	-94.981,92
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	2.030.199,80	32.809.326,08	31.499.960,71	3.416.725,96	77.160,79	0,86%	0,89%	0,04	1167-1191	D+0	1.967.937,39
03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LP	9.979.776,56	0,00	5.000.000,00	5.063.854,68	84.078,12	0,88%	0,88%	0,04	1023-1059	D+0	499.415,09



24.011.864/0001-77	PORTO SEGURO IMA-B5 FIC FI RENDA FIXA LP	5.176.875,47	0,00	0,00	5.208.958,29	32.082,82	0,62%	0,62%	0,21	135-134	D+1du	5.208.958,29
03.399.411/0001-90	BRADERCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	11.410.161,57	5.000.000,00	0,00	16.519.304,09	109.142,52	0,92%	0,91%	0,03	508-531	D+0	659.588,42
ART 7º, III, a - Fundos de renda Fixa		29.441.764,81	37.809.326,08	36.499.960,71	31.057.230,42	306.100,24						8.240.917,27

CNPJ	Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
14.091.645/0001-91	BB PREV RF CRÉDITO PRIV IPCA III FI	4.123.758,32	0,00	0,00	4.168.093,31	44.334,99	1,08%	1,08%	0,34	43-39	D+30	1.296.445,61
ART 7º, V, b - Fundos de renda Fixa		4.123.758,32	0,00	0,00	4.168.093,31	44.334,99						1.296.445,61

CNPJ	Ativos Renda Variável	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
38.280.883/0001-03	GUEPARDO VALOR INST FIC FIA	5.203.476,78	0,00	0,00	5.500.257,35	296.780,57	5,70%	5,70%	--	99-97	D+32	5.500.257,36
08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	88.847,06	0,00	0,00	92.256,80	3.409,74	3,84%	3,84%	1,02	1722-1611	D+3du	-4.226.429,22
03.394.711/0001-86	BRADERCO FIA IBOVESPA PLUS	5.218.460,09	0,00	0,00	5.563.676,07	345.215,98	6,62%	6,62%	0,88	47-47	D+2du	1.007.113,59
35.726.741/0001-39	TARPON GT INST I FIC FIA	5.205.912,07	0,00	5.258.088,24	0,00	52.176,17	1,00%	3,91%	--	54-53	D+32	0,00
ART 8º, I - Renda Variável		15.716.696,00	0,00	5.258.088,24	11.156.190,22	697.582,46						2.280.941,73

CNPJ	Ativos Estruturados	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
21.752.617/0001-33	BB MULTIMERCADO NORDEA IE FI	4.422.337,18	0,00	0,00	4.591.086,69	168.749,51	3,82%	3,82%	1,76	14-14	D+5du	591.086,69
33.913.562/0001-85	MS GLOBAL OPPORT DÓLAR ADV FIC FIA IE	1.762.527,33	0,00	0,00	1.878.122,17	115.594,84	6,56%	6,56%	--	6199-5969	D+5du	-121.877,83
ART 9º, II, a - Investimento no Exterior		6.184.864,51	0,00	0,00	6.469.208,86	284.344,35						469.208,86

CNPJ	Ativos Estruturados	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
24.633.818/0001-00	SICREDI - FIM BOLSA AMERICANA LP	7.418.513,64	0,00	0,00	7.605.238,50	186.724,86	2,52%	2,52%	--	14596-14104	D+1	2.605.238,49
ART 10º, I - Fundos Estruturados		7.418.513,64	0,00	0,00	7.605.238,50	186.724,86						2.605.238,49

TOTAL PLANO PREVIDENCIÁRIO		195.908.198,33	67.078.893,12	66.991.141,16	198.452.750,25	2.456.799,96						27.006.449,43
-----------------------------------	--	-----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	---------------------	--	--	--	--	--	----------------------

PLANO FINANCEIRO												
CNPJ	Ativos Estruturados	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	0,00	2.331.472,83	1.881.211,59	464.556,93	14.295,69	0,85%	0,89%	0,04	1167-1191	D+0	14.295,69
TOTAL PLANO FINANCEIRO		0,00	2.331.472,83	1.881.211,59	464.556,93	14.295,69						14.295,69

FUNDO DE OSCILAÇÃO												
CNPJ	Ativos Estruturados	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.121.845,52	5.653,79	0,00	5.173.213,14	45.713,83	0,89%	0,89%	0,04	1167-1191	D+0	1.039.842,27
TOTAL FUNDO DE OSCILAÇÃO		5.121.845,52	5.653,79	0,00	5.173.213,14	45.713,83						1.039.842,27

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO												
CNPJ	Ativos Estruturados	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	6.222.335,90	200.000,00	80.000,00	6.399.126,13	56.790,23	0,89%	0,89%	0,04	1167-1191	D+0	1.357.939,34
35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOC ATIVA RT FIC FI	3.994.480,41	0,00	0,00	4.032.300,90	37.820,49	0,95%	0,95%	--	682-668	D+3du	681.083,46
TOTAL TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		10.216.816,31	200.000,00	80.000,00	10.431.427,03	94.610,72						2.039.022,80

TOTAL CONSOLIDADO	Saldo Inicial no mês (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo Final no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)
	211.246.860,16	69.616.019,74	68.952.352,75	214.521.947,35	2.611.420,20

São João da Boa Vista, 24 de setembro de 2024

Ednéia Ridolfi
Diretora Adm/Financeira

Cleber Augusto Nicolau Leme Superintendente
Superintendente



VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: C940-82E0-4966-B8C0

Este documento foi assinado digitalmente pelos seguintes signatários nas datas indicadas:

- ✓ EDNÉIA RIDOLFI (CPF 300.XXX.XXX-70) em 24/09/2024 15:12:34 (GMT-03:00)
Papel: Parte
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
- ✓ CLEBER AUGUSTO NICOLAU LEME (CPF 268.XXX.XXX-95) em 24/09/2024 16:51:19 (GMT-03:00)
Papel: Parte
Emitido por: AC VALID RFB v5 << AC Secretaria da Receita Federal do Brasil v4 << Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v5 (Assinatura ICP-Brasil)

Para verificar a validade das assinaturas, acesse a Central de Verificação por meio do link:

<https://saojoaoprev.1doc.com.br/verificacao/C940-82E0-4966-B8C0>