

# RELATÓRIO

## ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO

### DO SÃO JOÃO PREV

novembro/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 e 02 (duas) pensões no mês de novembro.

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 novembro.

**QUADRO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS EM 30/11/2024**

**PLANO FINANCEIRO**

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	639	2	39	0	680
PENSIONISTAS	120	3	9	0	132
TOTAL - INATIVOS	759	5	48	0	812
ATIVOS	625	1	69	3	698

**PLANO PREVIDENCIÁRIO**

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	273	2	16	0	291
PENSIONISTAS	80	0	2	0	82
TOTAL - INATIVOS	353	2	18	0	373
ATIVOS	1.366	9	191	7	1.573

**TOTAL GERAL - PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO**

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	912	4	55	0	971
PENSIONISTAS	200	3	11	0	214
TOTAL - INATIVOS	1.112	7	66	0	1.185
ATIVOS	1.991	10	260	10	2.271

**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 novembro.

RECEITA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
<b>PREFEITURA</b>	105.143,34	1.223.843,07	125.985,76	0,00	3.827.129,37	<b>5.282.101,54</b>
<b>UNIFAE</b>	13.260,39	238.526,83	6.832,39	0,00	3.090,06	<b>261.709,67</b>
<b>CÂMARA</b>	2.506,32	5.204,28	1.569,92	0,00	39.854,44	<b>49.134,96</b>
<b>INSTITUTO</b>	0,00	7.673,97	0,00	0,00	0,00	<b>7.673,97</b>
<b>TOTAL</b>	<b>120.910,05</b>	<b>1.475.248,15</b>	<b>134.388,07</b>	<b>0,00</b>	<b>3.870.073,87</b>	<b>5.600.620,14</b>

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
<b>PREFEITURA</b>	4.603.220,57	537.453,92	129.045,54	0,00	12.381,51	<b>5.282.101,54</b>
<b>UNIFAE</b>	282.961,97	68.282,88	23.800,06	0,00	0,00	<b>375.044,91</b>
<b>CÂMARA</b>	26.963,04	21.640,32	531,60	0,00	0,00	<b>49.134,96</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.913.145,58</b>	<b>627.377,12</b>	<b>153.377,20</b>	<b>0,00</b>	<b>12.381,51</b>	<b>5.706.281,41</b>

RESERVA - FUNDO DE OSCILAÇÃO DE RISCO			
PREFEITURA	UNIFAE	CÂMARA	TOTAL
0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>

A Lei Complementar nº 4.574, 05 de novembro de 2019, art. 16, criou o Fundo de Oscilação de Risco cuja composição deve ser formada no montante correspondente a 02 (duas) folhas de pagamento do Plano Financeiro, sendo a primeira folha oriunda de recursos do Plano Financeiro e segunda folha composta pela contribuição mensal dos órgãos que compõem o Ente Federativo, na proporção de 1,67% ao mês durante o prazo de 60 (sessenta) meses a partir da vigência da referida lei complementar, razão pela qual findo este prazo, os repasses deixaram de ser realizados, conforme demonstrado acima.

RECEITA - PLANO PREVIDENCIÁRIO					
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	27.736,08	1.642.724,77	232.307,55	-103.868,06	1.902.768,40
UNIFAE	7.866,23	441.492,69	14.470,47	0,00	463.829,39
CÂMARA	1.572,01	12.422,64	4.689,26	-9.092,55	18.683,91
INSTITUTO	0,00	8.434,66	0,00	0,00	8.434,66
<b>TOTAL</b>	<b>37.174,32</b>	<b>2.105.074,76</b>	<b>251.467,28</b>	<b>-112.960,61</b>	<b>2.393.716,36</b>

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).

Até o momento atual, a UNIFAE apresenta superávit no Plano Previdenciário.

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.

DESPESA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	1.553.560,62	298.264,79	154.811,05	0,00	0,00	<b>2.006.636,46</b>
UNIFAE	151.458,01	15.068,57	23.800,06	0,00	0,00	<b>190.326,64</b>
CÂMARA	26.800,68	0,00	975,78	0,00	0,00	<b>27.776,46</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.731.819,31</b>	<b>313.333,36</b>	<b>179.586,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.224.739,56</b>

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 novembro/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	<b>352.262,28</b>

DESPESA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA ATIVOS INSTITUTO	84.581,90
CONTRIBUIÇÕES	10.320,39
MATERIAL DE CONSUMO	1.628,70
PASSAGENS, DESPESAS COM LOCOMOÇÃO E DIÁRIAS	57,59
CONSULTORIA	7.300,00
SERVIÇO PESSOA FÍSICA	5.299,33
SERVIÇO PESSOA JURÍDICA	33.124,79
SERVIÇO TI	1.298,00

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS - PASEP / TAXA ILUMINAÇÃO	18.841,19
SENTENÇAS JUDICIAIS-INDENIZAÇÕES/RESTITUIÇÕES	2.400,00
EQUIPAMENTO PERMANENTE	1.319,00
DESPESAS EXTRAORÇAMENTÁRIAS - RETENÇÕES PAGAS	27.742,05
<b>TOTAL</b>	<b>193.912,94</b>

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.

## **RECEITAS E DESPESAS – APURAÇÃO DE INSUFICIÊNCIAS PARA O PAGAMENTO DO 13º SALÁRIO**

Os repasses destinados à amortização do déficit financeiro do Plano Financeiro, conforme previsto no plano de amortização estabelecido pela Lei Municipal nº 4.574, de 05 de novembro de 2019, foram realizados pela Prefeitura, pela Câmara Municipal e pela UNIFAE, dentro do mês de novembro, em conformidade com a Lei Complementar nº 5.007, de 04 de maio de 2022.

O Artigo 3º dessa lei acrescentou o §4º ao Artigo 67 da Lei Complementar nº 2.148, de 25 de setembro de 2007, que estabelece:

*§4º - O Repasse das insuficiências financeiras em decorrência da antecipação da 1ª parcela e do pagamento da 2ª parcela deverá ser realizado pelos entes (Prefeitura, Autarquias e Câmara Municipal) de maneira antecipada, na competência imediatamente anterior ao pagamento do referido abono anual.*

Segue abaixo quadros das receitas orçamentárias arrecadas e despesas orçamentárias utilizadas no cálculo da insuficiência do 13º salário.

RECEITA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	105.740,07	0,00	0,00	0,00	2.600.000,00	<b>2.705.740,07</b>
UNIFAE	13.260,39	0,00	0,00	0,00	162.362,04	<b>175.622,43</b>
CÂMARA	2.506,32	0,00	0,00	0,00	22.326,96	<b>24.833,28</b>
INSTITUTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>TOTAL</b>	<b>121.506,78</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.784.689,00</b>	<b>2.906.195,78</b>

DESPESA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	2.430.330,85	275.409,22	0,00	0,00	0,00	<b>2.705.740,07</b>
UNIFAE	141.480,99	34.141,44	0,00	0,00	0,00	<b>175.622,43</b>
CÂMARA	13.481,52	10.820,16	531,60	0,00	0,00	<b>24.833,28</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.585.293,36</b>	<b>320.370,82</b>	<b>531,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.906.195,78</b>

É importante destacar que a Prefeitura e a Câmara Municipal não realizaram o repasse das insuficiências apuradas no Plano Previdenciário, ao entendimento de estarem amparadas no “caput” do Art. 15 da Lei Complementar nº 4.574, de 05 de novembro de 2019 (lei de custeio vigente).

Não foi realizado um cálculo específico para determinar a insuficiência relativa ao 13º salário do plano supramencionado. Assim, as receitas e despesas decorrentes do pagamento deste abono serão incluídas nos cálculos da insuficiência financeira referente ao mês de dezembro, o que será demonstrado no relatório administrativo/financeiro desse mês.



## **SUPERINTENDÊNCIA**

### **1 - Investimentos**

Visando tratar este tópico como forma de transparência, será relatado a atuação do Superintendente em conjunto ao Comitê de Investimentos, uma vez que, obrigatoriamente este atua como membro presidente.

Desta forma, segue um breve relato da 21ª reunião ordinária do Comitê de Investimentos:

✓ **Acompanhamento dos Investimentos:** Para acompanhamento dos investimentos foi apresentado o relatório de rentabilidade referente ao fechamento de outubro de 2024, que demonstrou um rendimento positivo de R\$ 1.884.192,17 e saldo consolidado de R\$ 217.487.858,23. Para novembro, a performance atualizada mostra um rendimento de R\$ 569.334,78 e um saldo de R\$ 222.627.839,34.

✓ **Análise de Fundos:** O Comitê analisou processos para credenciamento dos fundos BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FIA e BB MULTIMERCADO GLOBAL SELECT EQUITY IE FI. Ambos os fundos apresentaram bom desempenho em relação ao benchmark e meta atuarial, com o índice SHARPE indicando uma relação de risco/retorno favorável. O Comitê deliberou pela homologação.

✓ **Solicitação de Relatórios:** Foi solicitado à LDB Consultoria um relatório de performance dos fundos ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF LP e BB PREV RF IMA-B FI, devido a deságios acumulados. Este relatório auxiliará na análise e tomada de decisão sobre os investimentos.

✓ **Movimentação dos Investimentos:** O relatório preliminar de novembro indicou que a carteira do IPSJBV alcançou 93,29% da meta de investimento para 2024. Os membros decidiram destinar os recursos do fundo

GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIC FIA, aproximadamente R\$ 5.200.000,00, para a compra de títulos públicos para o ano de 2032, pois o IPSJBV não adquiriu nenhum valor neste ano.

✓ **Cancelamento de Apresentações:** Os membros decidiram cancelar as apresentações agendadas para 2024, considerando o início da elaboração da Política de Investimentos para 2025. As próximas reuniões ordinárias focarão no fundo ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA e outros temas relacionados.

Partindo para a última reunião do Comitê no mês, ocorrida no dia 29/11/2024, segue uma breve explanação como informativo:

✓ **Política de Investimentos para 2025:** Mediante convite a LDB Consultoria Financeira ajudou na elaboração da minuta da Política de Investimentos para 2025. O Sr. Marcos Almeida apresentou o cenário macroeconômico atual e os dados pertinentes para definir os limites de alocação. Destacou a necessidade de ajustes na carteira, considerando as mudanças econômicas recentes, como a queda da SELIC e eventos geopolíticos. Em conjunto com o representante da LDB, o Comitê tomou e estabeleceu metas alvo para alocação dos recursos no exercício de 2025, visando otimizar a performance e minimizar volatilidade, e buscar atingir meta de rentabilidade estipulada de IPCA+5,16%.

O Comitê deliberou pela manutenção da meta de 5,16% para 2025, conforme discussões anteriores, considerando as projeções da ETAA e as diretrizes da legislação pertinente. Apesar das incertezas do mercado financeiro, o Comitê acredita que a meta é alcançável, proporcionando sustentabilidade ao Plano Previdenciário.

Na reunião, foram estabelecidas porcentagens de alocação objetivo e definidos os riscos de liquidez. O percentual ficou estabelecido em 25% para

títulos com prazo de 0 a 30 dias, 35% de 31 a 365 dias e 100% acima de 365 dias. A Diretora Administrativa/Financeira se comprometeu a incluir esses dados na minuta da Política de Investimentos para 2025.

✓ **Relatório do Tribunal de Contas:** O Superintendente apresentou o relatório do TCESP referente às contas de 2023, que inclui apontamentos que requerem justificativas do IPSJBV. O documento completo foi disponibilizado para apreciação do Comitê.

✓ **Acompanhamento dos Investimentos:** Um relatório atualizado de rentabilidade e retorno dos investimentos de novembro foi compartilhado, com previsão de rendimento total de R\$ 2.022.429,49 e saldo consolidado de R\$ 224.090.770,06, refletindo um progresso rumo à meta de 2024.

✓ **Movimentação dos Investimentos:** A compra de Títulos Públicos Federais para 2032 foi realizada a uma taxa de 6,7710%, totalizando R\$ 5.193.117,04.

Além disso, o Instituto de Previdência recebeu R\$ 1.826.583,37, referente aos cupons semestrais de títulos dos anos ímpares.

✓ **Análise de Fundos:** O Comitê analisou o fundo CLARITAS FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO, que foi considerado INAPTO para credenciamento, devido à não conformidade com a Política de Investimentos.

✓ **Relatório Administrativo/Financeiro:** A Diretora Administrativa/Financeira informou que o relatório do fechamento de outubro não foi concluído, tendo priorizado o Relatório de Governança Corporativa do exercício de 2023, para a Audiência Pública que ocorreu no dia 03/12/2024.

✓ **Pautas para a Próxima Reunião:** O Processo nº 1.454/2024 de análise de credenciamento do custodiante BANCO DO BRASIL S/A e o Processo Administrativo nº 1.426/2024 do fundo ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA foram discutidos na reunião de 06/12/2024.

## 2 – Demais assuntos administrativos

**Censo Previdenciário** – Encerrado o prazo em 12/12/2024 para que os servidores ativos do município realizassem o Censo Cadastral, foi feita uma pesquisa no sistema da empresa contratada FOUR INFO na data de 27/12/2024 para emissão do Relatório Estatístico do Recadastramento *Web*, com intuito de obter o resultado do Censo Cadastral Previdenciário de 2024.

Sendo constatado que 2.196 cerca de 95% segurados realizaram o recadastramento, enquanto que restaram pendentes 104 servidores equivalente a 5% que não realizaram a atualização cadastral.



Fonte: FOUR INFO – Sistemas Operacionais – [www.fourinfo.com.br](http://www.fourinfo.com.br)

Importante destacar que o Instituto de Previdência superou o limite mínimo de 80% exigido para conclusão do Censo Previdenciário.

**Projeto de Lei para Reestruturação Administrativa** – Encaminhado para análise do Executivo, o projeto seguiu para aprovação do Legislativo como Lei Complementar nº 68/2024.

O projeto de Lei Complementar foi desenvolvido para otimizar a estrutura administrativa, focando na regulamentação do Controle Interno, atualmente ausente na legislação.

Propunha também a extinção do cargo de Auxiliar Previdenciário 3 – Área Transporte, criando uma vaga para Auxiliar Previdenciário 2 – Área Geral, uma vez que a demanda limitada por transporte justificava essa alteração, ao passo que o aumento na capacidade da Área Geral atenderia a crescente demanda administrativa.

Adicionalmente, o mesmo projeto extinguiu o cargo de Analista Previdenciário 1 – Médico do Trabalho, que nunca foi ocupado, demonstrando que a demanda não justificava sua manutenção. As perícias médicas poderiam ser terceirizadas, permitindo o pagamento apenas pelos serviços necessários, otimizando os recursos e oferecendo flexibilidade para contratação conforme a demanda anual.

Essas mudanças visavam soluções racionais e eficientes, alinhadas às necessidades do IPSJBV e à otimização dos recursos públicos.

Todas as justificativas apresentadas não foram suficientes para que o Legislativo aprovasse o citado projeto, o qual foi rejeitado.

**Projeto de Lei para o Fundo de Oscilação de Risco** – O Projeto foi encaminhado para a análise do Executivo, que conduziu para a aprovação do Legislativo, como Lei Complementar nº 66/2024.

O projeto visava transferir parte do recurso capitalizado como sobra da taxa de administração, para recompor a segunda folha no fundo de oscilação de risco e outra parte para capitalização no Plano Previdenciário. No entanto, o referido projeto de lei foi rejeitado pelos vereadores.

## **ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS**

### **1 – Cenário Econômico**

No mês de novembro de 2024, o cenário econômico foi marcado por uma série de fatores que impactaram tanto o mercado interno quanto as relações comerciais internacionais. A inflação, que havia sido uma preocupação central nos meses anteriores, apresentou sinais de arrefecimento, com o Índice de Preços ao Consumidor (IPC) registrando uma alta moderada. Isso foi atribuído a políticas monetárias mais rígidas adotadas pelo Banco Central, que buscou controlar os preços e estabilizar a economia.

O crescimento do PIB também refletiu uma leve recuperação, impulsionada pelo aumento das exportações e pela recuperação do consumo das famílias. Setores como a indústria de manufatura e serviços mostraram um desempenho melhor, beneficiados pela retomada das atividades econômicas pós-pandemia e pela flexibilização das restrições.

Além disso, o mercado de trabalho passou por um processo de recuperação, com a taxa de desemprego apresentando queda. No entanto, os desafios persistiram, como a necessidade de melhores condições laborais e a luta contra a informalidade.

No cenário internacional, as tensões geopolíticas e as flutuações nas cadeias de suprimentos continuaram a influenciar o comércio exterior. O Brasil, aproveitando-se da valorização das *commodities*, conseguiu aumentar suas exportações, especialmente no setor agrícola.

As políticas fiscais também foram um ponto de discussão, com o governo anunciando novas medidas para estimular a economia, incluindo incentivos para pequenas e médias empresas e investimentos em infraestrutura, visando prepará-las para um crescimento sustentável.

Em resumo, novembro de 2024 foi um mês de contrastes, onde a recuperação econômica começou a se firmar, mas ainda apresentava desafios significativos a serem enfrentados.

## 2 – Carteira de Investimentos

O Instituto de Previdência registrou no fechamento de novembro uma rentabilidade positiva **R\$ 2.416.922,91**, fechando o mês com um Patrimônio na totalidade de **R\$ 220.450.340,53**.

### 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	-0,10%	-0,10%	0,84%	0,84%
fevereiro	203.559.426,19	2.531.295,82	2.334.875,54	1,24%	1,14%	1,25%	2,11%
março	206.931.475,70	3.043.151,63	5.378.027,17	1,47%	2,63%	0,58%	2,70%
abril	205.796.435,13	-1.341.343,67	4.036.683,46	-0,64%	1,98%	0,80%	3,52%
maio	190.394.296,43	1.039.371,74	5.076.055,20	0,50%	2,49%	0,88%	4,44%
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%
setembro	215.432.374,06	925.319,66	12.855.244,70	0,43%	6,29%	0,86%	7,28%
outubro	217.487.858,23	1.884.192,17	14.739.436,87	0,86%	7,21%	0,98%	8,33%
novembro	220.450.340,53	2.416.922,91	17.156.359,78	1,10%	8,39%	0,81%	9,21%

Os membros do Comitê de Investimentos nas suas análises e estratégias dos investimentos, buscam adequar a carteira ao que foi estipulado para o exercício, somado ao cenário econômico para o cumprimento de Meta.

A alocação por enquadramento/artigo segue a determinação do Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.963 publicada em

25/11/2021, Subseção I, que estabelece um limite máximo de alocação para os Regimes Próprios de Previdência Social – RPPS.

A Resolução CMN nº 4.963 que entrou em vigor em 03 de janeiro de 2022, estabeleceu que os Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS) que comprovarem a adoção de melhores práticas de gestão, conforme o Manual do Pró-Gestão RPPS, estarão sujeitos a diferentes limites de alocação.

A nova norma visa vincular os níveis de governança dos RPPS aos limites de alocação, flexibilizando-os para aqueles que aderem a padrões mais rigorosos, aumentando a segurança das aplicações e criando novas oportunidades para os gestores.

Assim, os limites de alocação poderão variar entre os RPPS, dependendo do nível de adesão ao Manual e entre os segmentos de aplicação definidos na Resolução CMN 4.963, que introduziu mudanças significativas em relação à Resolução CMN 3.922.

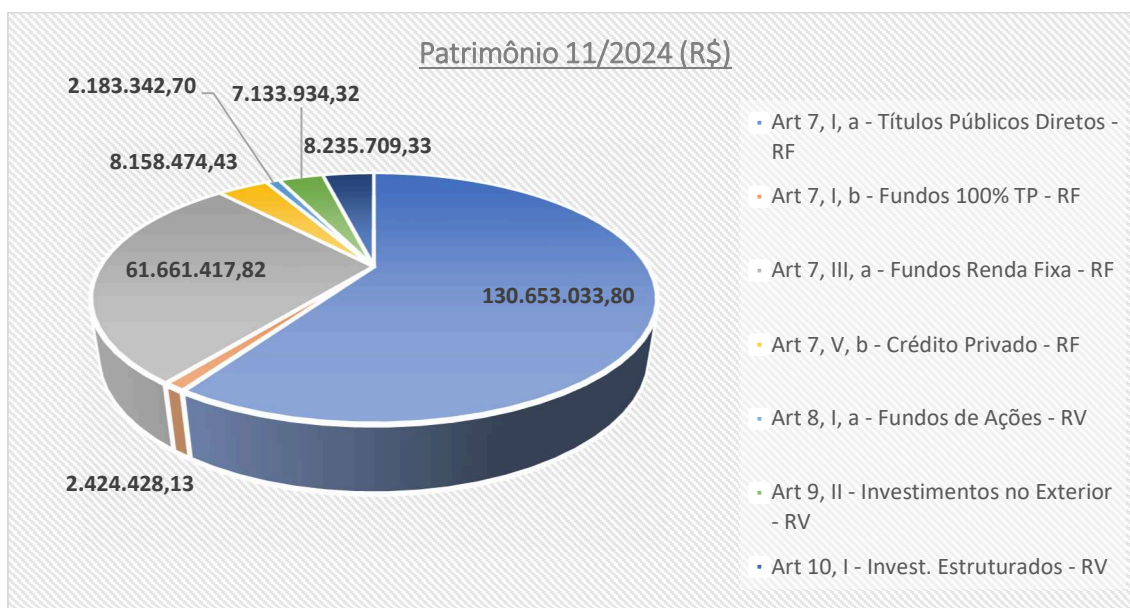
Observamos no quadro abaixo, a composição da carteira do Instituto por enquadramento/artigo em valores e porcentagens, confrontado com a Política de Investimentos para 2024.

Nota-se que a alocação da carteira do IPSJBV está abaixo do limite máximo permitido pela Resolução. Considerando ainda que, o Instituto de Previdência de São João da Boa Vista, atualmente está certificado no Pró Gestão RPPS – nível II, o que permite alocação acima da Resolução.

PATRIMÔNIO POR ENQUADRAMENTO x POLÍTICA DE INVESTIMENTOS						
Artigo	Patrimônio (R\$)	Rentabilidade (R\$)	Aplicado (%)	Política de Investimentos	Máximo permitido Pró Gestão	Meta Atuarial
Art 7, I, a - Títulos Públicos Diretos - RF	130.653.033,80	1.088.356,72	59,27%	42,00%	100,00%	IPCA + 5,16
Art 7, I, b - Fundos 100% TP - RF	2.424.428,13	5.628,37	1,10%	10,00%	100,00%	Meta do Mês
Art 7, III, a - Fundos Renda Fixa - RF	61.661.417,82	491.615,63	27,97%	22,00%	70,00%	0,81%



Art 7, V, b - Crédito Privado - RF	8.158.474,43	65.906,78	3,70%	4,00%	10,00%	<b>Rentabilidade</b> <b>1,10%</b>
Art 8, I, a - Fundos de Ações - RV	2.183.342,70	-156.872,25	0,99%	15,00%	40,00%	
Art 9, II - Investimentos no Exterior - RV	7.133.934,32	452.047,09	3,24%	3,00%	10,00%	<b>Acima da meta</b> <b>0,29%</b>
Art 10, I - Invest. Estruturados - RV	8.235.709,33	470.240,57	3,74%	4,00%	10,00%	
<b>TOTAL</b>	<b>220.450.340,53</b>	<b>2.416.922,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>		



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 1,10% atingido pelo Instituto no mês de novembro, tendo atingido a meta mensal de 0,81% para toda a carteira.

Meta Atuarial (IPCA + 5,16)	no Mês	no Ano
<b>Meta</b>	0,81%	9,21%
<b>Rendimento</b>	1,10%	8,39%

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

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 / 1387786	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52%	--	--	--	ago/24	0,01
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 1504836	4.203.540,28	0,00	121.359,96	4.118.633,66	36.453,34	0,87%	--	--	--	mai/25	447.054,02
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 813218	6.206.222,28	0,00	179.076,80	6.080.440,50	53.295,02	0,86%	--	--	--	mai/25	208.078,52
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 1504837	4.195.614,67	0	0	4.231.443,67	35.829,00	0,85%	--	--	--	ago/26	452.823,55
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 813216	6.032.435,33	0	0	6.085.478,68	53.043,35	0,88%	--	--	--	ago/26	224.844,03
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 1504838	2.097.303,96	0,00	60.293,48	2.054.561,42	17.550,94	0,84%	--	--	--	mai/27	215.704,04
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 782333	5.103.518,29	0,00	147.770,57	4.999.642,68	43.894,96	0,86%	--	--	--	mai/27	256.833,08
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 813219	3.105.846,77	0,00	90.182,56	3.042.661,04	26.996,83	0,87%	--	--	--	mai/27	105.659,87
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 782332	5.099.787,35	0,00	0,00	5.144.178,10	44.390,75	0,87%	--	--	--	ago/28	275.182,72
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 813217	5.026.186,24	0,00	0,00	5.070.506,88	44.320,64	0,88%	--	--	--	ago/28	187.977,13
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 782334	5.101.481,21	0,00	148.028,23	4.997.299,21	43.846,23	0,86%	--	--	--	mai/29	256.563,28
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 813220	3.103.358,77	0,00	90.569,06	3.039.806,50	27.016,79	0,87%	--	--	--	mai/29	105.779,40
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 839876	2.038.002,33	0,00	59.133,99	1.996.384,24	17.515,90	0,86%	--	--	--	mai/29	41.180,53
N/A	NTN-B 760199 20300815 / 782331	5.093.555,44	0,00	0,00	5.137.742,86	44.187,42	0,87%	--	--	--	ago/30	273.830,83
N/A	NTN-B 760199 20300815 / 839879	5.093.842,18	0,00	0,00	5.137.487,64	43.645,46	0,86%	--	--	--	ago/30	138.936,72
N/A	NTN-B 760199 20320815 / 883914	0,00	5.193.117,04	0,00	5.206.635,91	13.518,87	0,26%	--	--	--	ago/32	13.518,87

N/A	NTN-B 760199 20350515 / 1295840	2.186.659,83	0,00	64.416,12	2.141.219,48	18.975,77	0,87%	--	--	--	mai/35	379.640,70
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 839878	8.138.182,47	0,00	234.732,32	7.972.415,22	68.965,07	0,85%	--	--	--	mai/35	161.730,56
N/A	NTN-B 760199 20400815 / 1187461	11.054.234,05	0,00	0,00	11.146.881,29	92.647,24	0,84%	--	--	--	ago/40	2.014.653,49
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1387780	4.326.150,26	0,00	120.329,30	4.241.487,56	35.666,60	0,83%	--	--	--	mai/45	557.062,67
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1475617	2.122.075,11	0,00	58.489,83	2.080.959,66	17.374,38	0,82%	--	--	--	mai/45	232.660,17
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 839881	4.071.361,39	0,00	117.881,49	3.988.069,58	34.589,68	0,85%	--	--	--	mai/45	81.163,15
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1387783	5.265.528,36	0,00	0,00	5.309.398,85	43.870,49	0,83%	--	--	--	ago/50	702.626,92
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1475618	2.120.722,03	0,00	0,00	2.138.306,08	17.584,05	0,83%	--	--	--	ago/50	242.193,42
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 839885	3.050.911,72	0,00	0,00	3.077.166,48	26.254,76	0,86%	--	--	--	ago/50	83.629,98
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1387784	5.414.396,11	0,00	149.316,55	5.309.684,75	44.605,19	0,83%	--	--	--	mai/55	698.377,79
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1475619	2.121.416,31	0,00	58.103,34	2.080.714,17	17.401,20	0,82%	--	--	--	mai/55	233.787,01
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 839882	4.384.972,08	0,00	126.899,74	4.295.299,85	37.227,51	0,85%	--	--	--	mai/55	87.337,85
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1387785	5.265.078,66	0,00	0,00	5.308.931,50	43.852,84	0,83%	--	--	--	ago/60	703.590,01
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1475620	2.123.795,54	0,00	0,00	2.141.388,12	17.592,58	0,83%	--	--	--	ago/60	242.854,44
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 839883	3.051.964,36	0,00	0,00	3.078.208,22	26.243,86	0,86%	--	--	--	ago/60	83.590,30
<b>ART 7º, I, a - Títulos Públicos</b>		<b>126.198.143,38</b>	<b>5.193.117,04</b>	<b>1.826.583,34</b>	<b>130.653.033,80</b>	<b>1.088.356,72</b>						<b>9.708.865,06</b>

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
10.756.541/0001-06	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF LP	1.104.188,09	0,00	0,00	1.102.123,70	-2.064,39	-0,19%	-0,19%	0,89	21-19	D+0	-70.301,87

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



13.455.117/0001-01	SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44%	0,38%	0,19	105-102	D+1du	0,01
21.838.150/0001-49	ITAÚ INST ALOC DINÂMICA RF FIC FI	1.314.611,67	0,00	0,00	1.322.304,43	7.692,76	0,59%	0,59%	0,07	188-181	D+0	322.304,43
<b>ART 7º, I, b - Fundos de Títulos Públicos</b>		<b>2.418.799,76</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.424.428,13</b>	<b>5.628,37</b>						<b>252.002,57</b>

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	836.773,88	0,00	0,00	836.912,65	138,77	0,02%	0,02%	0,59	212-206	D+1du	-106.456,67
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.093.910,68	6.360.193,85	2.258.616,20	9.266.733,12	71.244,79	0,79%	0,81%	0,04	1235-1249	D+0	2.161.419,47
03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LP	14.669.444,71	0,00	0,00	14.788.197,82	118.753,11	0,81%	0,81%	0,04	1096-1126	D+0	789.753,79
24.011.864/0001-77	PORTO SEGURO IMA- B5 FIC FI RF LP	2.045.565,24	0,00	2.041.824,15	0,00	-3.741,09	-0,18%	0,27%	0,22	132-131	D+0	0,00
03.399.411/0001-90	BRANDESCO FI RF REF DI PREMIUM	19.781.209,05	0,00	0,00	19.941.141,11	159.932,06	0,81%	0,81%	0,04	584-606	D+0	1.081.425,44
<b>ART 7º, III, a - Fundos de renda Fixa</b>		<b>42.426.903,56</b>	<b>6.360.193,85</b>	<b>4.300.440,35</b>	<b>44.832.984,70</b>	<b>346.327,64</b>						<b>3.926.142,03</b>

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
10.783.480/0001-68	DAYCOVAL CLASSIC FIC FIF RF CP	4.045.982,10	0,00	0,00	4.079.240,56	33.258,46	0,82%	0,82%	0,03	63340- 73936	D+0	51.188,38
20.441.483/0001-77	SAFRA EXTRA BANCOS FIC FI RF CREDITO PRIVADO	4.046.585,55	0,00	0,00	4.079.233,87	32.648,32	0,81%	0,81%	0,04	2078-2270	D+0	51.181,68
<b>ART 7º, V, b - Fundos de renda Fixa</b>		<b>8.092.567,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.158.474,43</b>	<b>65.906,78</b>						<b>102.370,06</b>



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



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	5.219.201,32	0,00	5.133.265,02	0,00	-85.936,30	-1,65%	-3,94%	--	100-95	D+30	0,01
08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	90.554,30	0,00	0,00	87.336,86	-3.217,44	-3,55%	-3,55%	1,98	1461-1388	D+1du	-4.231.349,16
03.394.711/0001-86	BRDESCO FIA IBOVESPA PLUS	2.163.724,35	0,00	0,00	2.096.005,84	-67.718,51	-3,13%	-3,13%	1,84	47-46	D+0	539.443,36
<b>ART 8º, I - Renda Variável</b>		<b>7.473.479,97</b>	<b>0,00</b>	<b>5.133.265,02</b>	<b>2.183.342,70</b>	<b>-156.872,25</b>						<b>-3.691.905,79</b>

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	4.631.080,67	0,00	0,00	4.873.718,16	242.637,49	5,24%	5,24%	1,34	14-14	D+1du	873.718,16
33.913.562/0001-85	MS GLOBAL OPPORT DÓLAR ADV FIC FIA IE	2.050.806,56	0,00	0,00	2.260.216,16	209.409,60	10,21%	10,21%	--	6787-7456	D+1du	260.216,17
<b>ART 9º, II, a - Investimento no Exterior</b>		<b>6.681.887,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.133.934,32</b>	<b>452.047,09</b>						<b>1.133.934,33</b>

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	7.765.468,76	0,00	0,00	8.235.709,33	470.240,57	6,06%	6,06%	--	16038-16227	D+0	3.235.709,32
<b>ART 10º, I - Fundos Estruturados</b>		<b>7.765.468,76</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.235.709,33</b>	<b>470.240,57</b>						<b>3.235.709,32</b>

<b>TOTAL PLANO PREVIDENCIÁRIO</b>		<b>201.057.250,31</b>	<b>11.553.310,89</b>	<b>11.260.288,71</b>	<b>203.621.907,41</b>	<b>2.271.634,92</b>						<b>14.667.117,58</b>
-----------------------------------	--	-----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	---------------------	--	--	--	--	--	----------------------



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	1.825.129,50	1.836.158,77	0,00	11.029,27	0,77%	0,81%	0,04	1235-1249	D+0	0,00
<b>TOTAL PLANO FINANCEIRO</b>		<b>0,00</b>	<b>1.825.129,50</b>	<b>1.836.158,77</b>	<b>0,00</b>	<b>11.029,27</b>						<b>0,00</b>

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	5.451.416,86	92.229,34	0,00	5.588.180,12	44.533,92	0,81%	0,81%	0,04	1235-1249	D+0	1.178.854,22
<b>TOTAL FUNDO DE OSCILAÇÃO</b>		<b>5.451.416,86</b>	<b>92.229,34</b>	<b>0,00</b>	<b>5.588.180,12</b>	<b>44.533,92</b>						<b>1.178.854,22</b>

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	6.888.004,04	4.266.185,45	0,00	11.240.253,00	86.063,51	0,79%	0,81%	0,04	1235-1249	D+0	1.562.880,76
35.292.588/0001-89	BB PREV RF ALOC ATIVA RT FIC FI	4.091.187,02	0,00	4.094.848,31	0,00	3.661,29	0,09%	0,45%	--	657-638	D+3du	0,00
<b>TOTAL TAXA DE ADMINISTRAÇÃO</b>		<b>10.979.191,06</b>	<b>4.266.185,45</b>	<b>4.094.848,31</b>	<b>11.240.253,00</b>	<b>89.724,80</b>						<b>1.562.880,76</b>

TOTAL CONSOLIDADO	Saldo Inicial no mês (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo Final no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)
	217.487.858,23	17.736.855,18	17.191.295,79	220.450.340,53	2.416.922,91

São João da Boa Vista, 08 de janeiro de 2025

Ednéia Ridolfi  
Diretora Adm/Financeira

Cleber Augusto Nicolau Leme  
Superintendente



## VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: A984-BE80-2DA8-7E62

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

- ✓ EDNÉIA RIDOLFI (CPF 300.XXX.XXX-70) em 08/01/2025 12:18:53 (GMT-03:00)  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ CLEBER AUGUSTO NICOLAU LEME (CPF 268.XXX.XXX-95) em 08/01/2025 14:21:38 (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/A984-BE80-2DA8-7E62>