

RELATÓRIO

ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO

DO SÃO JOÃO PREV

janeiro/2025



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 06 (seis) aposentadorias no mês de janeiro.

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 janeiro.

QUADRO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS EM 31/01/2025

PLANO FINANCEIRO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	641	2	39	0	682
PENSIONISTAS	121	3	9	0	133
TOTAL - INATIVOS	762	5	48	0	815
ATIVOS	623	1	69	3	696

PLANO PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	270	2	16	0	288
PENSIONISTAS	78	0	2	0	80
TOTAL - INATIVOS	348	2	18	0	368
ATIVOS	1.361	9	193	7	1.570

TOTAL GERAL - PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	911	4	55	0	970
PENSIONISTAS	199	3	11	0	213
TOTAL - INATIVOS	1.110	7	66	0	1.183
ATIVOS	1.984	10	262	10	2.266

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 janeiro.

RECETA - PLANO FINANCEIRO							
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	CONTRIBUIÇÕES RPV	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	98.099,04	1.224.242,96	10.826,65	137.669,22	0,00	3.860.974,32	5.331.812,19
UNIFAE	12.286,59	241.013,30	0,00	8.402,39	0,00	123.821,04	385.523,32
CÂMARA	2.350,33	5.204,28	0,00	1.569,92	0,00	40.379,27	49.503,80
INSTITUTO	0,00	7.719,84	0,00	0,00	0,00	0,00	7.719,84
TOTAL	112.735,96	1.478.180,38	10.826,65	147.641,53	0,00	4.025.174,63	5.774.559,15

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	4.648.981,48	551.177,86	131.652,85	0,00	0,00	5.331.812,19
UNIFAE	289.653,57	70.176,01	25.693,74	0,00	0,00	385.523,32
CÂMARA	26.963,04	21.990,58	550,18	0,00	0,00	49.503,80
TOTAL	4.965.598,09	643.344,45	157.896,77	0,00	0,00	5.766.839,31

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.

O projeto devolvido foi encaminhado para estudo técnico atuarial e, após, será novamente encaminhado para tramitação pelo Executivo e Legislativo.

RECITA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	CONTRIBUIÇÕES RPV	COMPREV	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	24.122,94	1.649.881,21	10.826,65	224.284,01	0,00	1.909.114,81
UNIFAE	7.671,88	439.726,06	0,00	14.470,47	0,00	461.868,41
CÂMARA	1.468,02	12.696,30	0,00	4.689,26	-2.246,18	18.853,58
INSTITUTO	0,00	8.479,95	0,00	0,00	0,00	8.479,95
TOTAL	33.262,84	2.110.783,52	10.826,65	243.443,74	-2.246,18	2.398.316,75

DESPESA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	1.549.436,26	289.548,07	174.306,79	0,00	0,00	2.013.291,12
UNIFAE	153.268,16	15.663,87	46.911,75	0,00	0,00	215.843,78
CÂMARA	26.800,68	0,00	1.201,96	0,00	0,00	28.002,64
TOTAL	1.729.505,10	305.211,94	222.420,50	0,00	0,00	2.257.137,54

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 demonstrados os valores atualizados para os repasses no exercício de 2025, montante já aportado no mês de janeiro como Receita da Taxa de Administração, bem como, as referidas despesas ocorridas no mês.

RECETA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		
PLANO FINANCEIRO	PLANO PREVIDENCIÁRIO	TOTAL
157.896,77	222.420,50	380.317,27

DESPESA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA ATIVOS INSTITUTO	107.211,47
CONTRIBUIÇÕES	10.811,26
MATERIAL DE CONSUMO	396,72
PASSAGENS, DESPESAS COM LOCOMOÇÃO E DIÁRIAS	372,59
CONSULTORIA	7.300,00
SERVIÇO PESSOA FÍSICA	5.221,48
SERVIÇO PESSOA JURÍDICA	26.568,48
SERVIÇO TI	1.298,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS - PASEP / TAXA ILUMINAÇÃO	15.182,11
SENTENÇAS JUDICIAIS-INDENIZAÇÕES/RESTITUIÇÕES	1.173,00
EQUIPAMENTO PERMANENTE	0,00
DESPESAS EXTRAORÇAMENTÁRIAS - RETENÇÕES PAGAS	29.789,48
TOTAL	205.324,59

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

Com o objetivo de promover transparência, apresentamos o relato da atuação do Superintendente junto ao Comitê de Investimentos como membro presidente.

A seguir, um breve resumo da 1ª reunião ordinária do Comitê de Investimentos, ocorrida no dia 10/01/2025:

- A Diretora Administrativa/Financeiro apresentou o fechamento de dezembro, onde o São João Prev obteve um rendimento de R\$ 1.518.211,56, totalizando um Patrimônio de R\$ 223.599.198,63. Nesta reunião foi demonstrado a performance da carteira até 07/01/2025, mostrando um rendimento positivo de R\$ 500.626,39 e um Patrimônio consolidado de R\$ 228.338.642,80
- Após análise da carteira do Instituto, o Comitê de Investimentos decidiu, de maneira unânime, comprar R\$ 15 milhões em títulos públicos federais, sendo R\$ 5 milhões para 2032 e R\$ 10 milhões para 2033. Para isso, foram definidos os seguintes resgates: R\$ 7 milhões do fundo **BB PREV**

RF REFERENCIADO DI LP PERFIL FIC FI (3047) e R\$ 4 milhões de cada um dos fundos FI CAIXA BRASIL RF REFERENCIADO DI LP (4034) e BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI (5086). A taxa mínima para compra de títulos do Tesouro foi fixada em IPCA+6%.

- O Comitê ao analisar a carteira, relevou alguns dados: o fundo BB MULTIMERCADO NORDEA INVESTIMENTO EXTERIOR FI (4036) teve perda de cotistas, encerrando com apenas 13. O Instituto possuía R\$ 4.778.447,06 investidos e um ágio acumulado de R\$ 778.447,06, os membros irão monitorar sistematicamente, para tomada de decisão. Outro fundo SICREDI FIM BOLSA AMERICANA LP (4033) apresentou uma rentabilidade negativa de R\$ 145.927,42, contudo, teve desempenhos positivos em meses anteriores. O Instituto possuía alocado R\$ 8.089.781,91 com ágio de R\$ 3.089.781,90, este obteve um aumento de 1.225 cotistas.
- O Relatório Administrativo/Financeiro referente a novembro de 2024 foi analisado pelos membros, que não apresentaram ressalvas e aprovaram. O Parecer emitido pelo Comitê sobre o referido relatório compôs a ata.
- O Superintendente, Sr. Sérgio Venício Dragão, relatou um encontro online realizado em 09/01/2025 com a empresa LEMA, onde o objetivo foi conhecer os sistemas de gestão de investimentos disponíveis no mercado para licitação. Ele mencionou que a plataforma da LEMA oferece análise avançada de portfólios e gestão de documentos, embora algumas funcionalidades (AUDESP e DAIR) exijam a contratação da LEMA Consultoria. Além disso, reportou que a LEMA conta com 270 instituições contratadas e 40 funcionários. O Comitê reconheceu a necessidade de uma plataforma robusta e de uma consultoria ativa, mas solicitou a realização de consultas a outros RPPS que utilizam os serviços da LEMA.

A seguir um breve relato da 2ª reunião ordinária do Comitê de Investimentos, ocorrida no dia 27/01/2025:

- Durante a reunião, a Diretora Administrativa/Financeira verificou o sistema de gestão de investimentos, constatando um rendimento atualizado de R\$ 1.701.583,44, com um Patrimônio consolidado de R\$ 229.555.853,67, na referida data.
- O Relatório Administrativo/Financeiro referente a dezembro de 2024, foi aprovado pelos membros. O Parecer emitido pelo Comitê sobre o referido relatório acompanhou a ata.
- Retomado o diálogo sobre a LEMA Consultoria, o Comitê pontuou não questionar a qualidade superior de seus serviços, porém, expressaram preocupações com o custo mais alto (R\$ 3.500,00) comparado à consultoria atual (R\$ 1.299,00).
- A meta acumulada de 2024 foi de 9,99%, mas o instituto alcançou 8,97%. Enquanto, a plataforma da LDB Consultoria apresentava 10,24% de meta. Ficou estabelecido que a Sra. Ednéia Ridolfi procurará mais informações para elucidar a discrepância.
- Dez instituições manifestaram interesse em apresentar-se ao Comitê. As apresentações serão agendadas para o primeiro semestre de 2025, com duração de 40 minutos cada.
- Com a indicação de Sérgio Venício Dragão como Superintendente, foi necessária a atualização cadastral das contas bancárias do Instituto. As instituições Caixa, Sicredi, Bradesco e Banco Safra realizaram visitas para essa finalidade.

2 – Demais assuntos administrativos

Comemoração ao Dia do Aposentado – O Superintendente, Sr. Sérgio Dragão, mobilizou a equipe do São João Prev para organizar um café especial em celebração ao Dia do Aposentado, ocorrido no dia 24/01/2025, na sede do Instituto. O evento reuniu 306 aposentados e pensionistas para um dia de confraternização e reconhecimento, com 461 participantes inscritos no sorteio de brindes.

A celebração contou com a atuação dos servidores do Instituto, que arrecadaram 34 brindes de parceiros como Credivista, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Sicredi e Safra. A organização do evento, custeada integralmente por doações, abrangeu alimentos, bebidas e decoração, sem uso de recursos públicos.

O ambiente festivo, preparado pela equipe, proporcionou momentos de descontração e reencontro entre colegas, valorizando as contribuições dos servidores ao serviço público. Essa iniciativa reforçou os laços entre a instituição e seus servidores, criando um espaço de integração e troca de experiências entre diferentes gerações.

A comemoração reafirmou o compromisso do IPSJBV em reconhecer e valorizar aqueles que dedicaram suas carreiras ao serviço público, contribuindo para o desenvolvimento e bem-estar de São João da Boa Vista.

Pró-Gestão (Nível III) – Reunido com a diretoria, o Superintendente comunicou a intenção de iniciar os trabalhos para obter o selo de Nível III do Pró-Gestão. Para isso, será necessário identificar e implementar os ajustes e adequações necessárias, tanto nos relatórios quanto na gestão do IPSJBV.

Entre os itens foram destacados como alcançáveis estão a emissão de relatórios trimestrais do Controle Interno e de investimentos.

Além disso, informou que será retomada a discussão junto ao Executivo e ao Legislativo, sobre o Projeto de Lei nº 68/2024, que foi rejeitado pela Câmara Municipal em 2024, visando regulamentar o cargo do Controle Interno no Instituto de Previdência.

Espera-se que, com a regulamentação adequada do profissional, ele possa atuar em suas auditorias com o respaldo legal de suas atribuições.

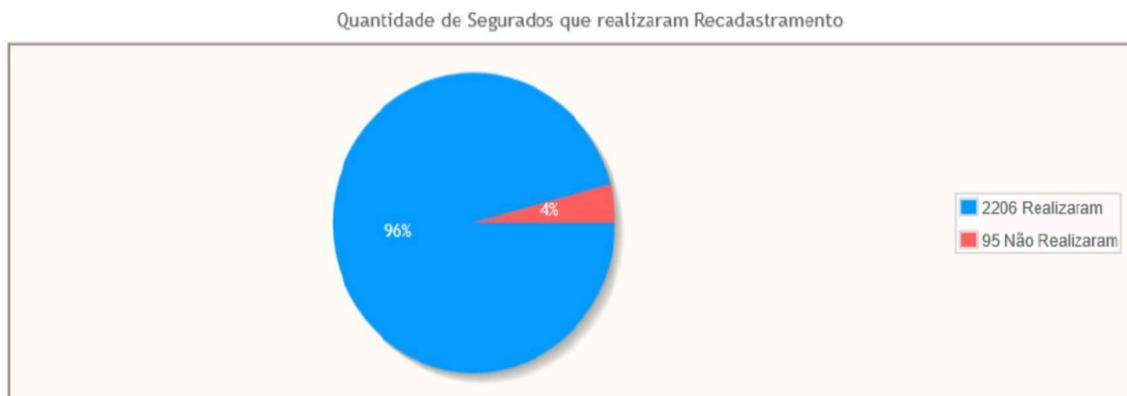
Recadastramento (Censo Previdenciário) – O Superintendente, ciente da pendência de 5% dos servidores ativos que não realizaram a atualização cadastral, recomendou a retomada do recadastramento para atingir 100% do Censo Cadastral. Uma base cadastral atualizada é essencial para uma avaliação atuarial fidedigna aos cálculos matemáticos.

Em contato com a empresa Four Info, foi liberada a funcionalidade de Recadastramento como cortesia até a data de 28/02/2025.

Para tanto, a Diretora de Benefícios emitiu um relatório que incluiu os nomes dos servidores pendentes da atualização cadastral, por ente, e o encaminhou à autoridade competente, com o objetivo de conscientizar os servidores e, se necessário, tomar as medidas cabíveis previstas no artigo 7º, parágrafo 1º do Decreto nº 7.748, de 15 de julho de 2024, ou seja, a suspensão da remuneração destes.

Com esta iniciativa, segue um demonstrativo atualizado até 13/02/2025, que registra o efetivo recadastramento de 2.206 servidores, restando pendentes 95, ou seja, 4%. Vale ressaltar que a UNIFAE obteve 13 novos ingressos de funcionários, constando 62 servidores ausentes do recadastramento, enquanto

que na Prefeitura Municipal não houve novas contratações, dos 39 recadastramentos pendentes, restam 31.



Fonte: FOUR INFO – Sistemas Operacionais – www.fourinfo.com.br

ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS

1 – Cenário Econômico

O cenário econômico global está passando por profundas transformações, que trazem impactos diretos e indiretos nos mercados financeiros, nas políticas fiscais e nas estratégias de investimento. 2025 promete ser especialmente desafiador, impulsionado por fatores como mudanças no governo dos Estados Unidos, a desaceleração da economia chinesa e as incertezas políticas na Europa.

Nos Estados Unidos, a posse do novo presidente eleito Donald Trump poderá provocar mudanças estruturais na política econômica, com reflexos diretos no comércio global e na inflação. A expectativa em torno de estímulos fiscais, equilibrados por tarifas de importação mais elevadas, levanta questões sobre o impacto dessas medidas no crescimento econômico e nas taxas de juros.

A China, por sua vez, enfrenta um quadro desafiador, caracterizado pelo enfraquecimento do consumo doméstico e pela necessidade de estímulos governamentais para sustentar seu crescimento. A ameaça de deflação e as tensões comerciais introduzem um nível adicional de complexidade para o país e seus parceiros comerciais, incluindo o Brasil.

Na Europa, o crescimento econômico continua tímido, enquanto incertezas políticas e restrições fiscais limitam a capacidade de estímulo. O Banco Central Europeu está considerando cortes nas taxas de juros, mas a decisão dependerá da trajetória da inflação e do impacto das tensões geopolíticas na economia da região.

A economia nacional entra em 2025 diante de uma série de desafios, que variam desde a necessidade de equilíbrio fiscal até os efeitos das políticas econômicas globais sobre o câmbio e a inflação. A evolução da taxa Selic e o desempenho dos setores produtivos serão elementos cruciais para determinar o ritmo de crescimento do país ao longo do ano.

Sendo projetado um cenário mais complexo do que o observado nos últimos anos. Após um período de crescimento robusto (3% em 2022, 2,9% em 2023 e uma projeção de 3,5% em 2024), espera-se uma desaceleração significativa, com projeções apontando para um crescimento do PIB em torno de 2,1%. Este arrefecimento é atribuído a uma série de fatores que impactam a inflação, o investimento e o consumo.

A inflação, que se manteve baixa nos anos recentes, apresenta tendência de alta para 2025, com projeções do IPCA em 5,5% (contra 4,83% em 2024). Essa elevação é impulsionada por diversos fatores interligados: a valorização cambial do dólar (projeção de fechamento em R\$ 6,00), encarecendo importações e insumos; o aumento de impostos, como o ICMS, elevando os custos de produção; e a perspectiva de uma safra menor de alimentos devido às

mudanças climáticas. Essa combinação pressiona os preços ao produtor e, conseqüentemente, os preços ao consumidor.

A política monetária permanece restritiva, com a taxa Selic projetada em 15% para 2025, mantendo o Brasil entre os países com as maiores taxas de juros reais do mundo. Embora essa estratégia seja crucial para o controle da inflação, ela impacta negativamente o investimento, a produção e o consumo, afetando o ritmo de crescimento econômico. O alto custo do crédito e as incertezas geram um ambiente menos favorável para novos investimentos e expansão das atividades econômicas.

A situação fiscal, com o aumento da dívida e dos déficits nos últimos dois anos, também representa um risco para a economia em 2025, aumentando a incerteza e potencialmente exacerbando a pressão sobre os juros.

Em suma, o início de 2025 apresenta um cenário econômico brasileiro desafiador, exigindo cautela, adaptação e planejamento estratégico para navegar por este ambiente de incertezas.

2 – Carteira de Investimentos

O Instituto de Previdência registrou no fechamento de janeiro uma rentabilidade positiva **R\$ 2.310.034,18**, fechando o mês com um Patrimônio na totalidade de **R\$ 226.216.989,50**.

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	226.216.989,50	2.310.034,18	2.310.034,18	1,02%	1,02%	0,58%	0,58%

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.

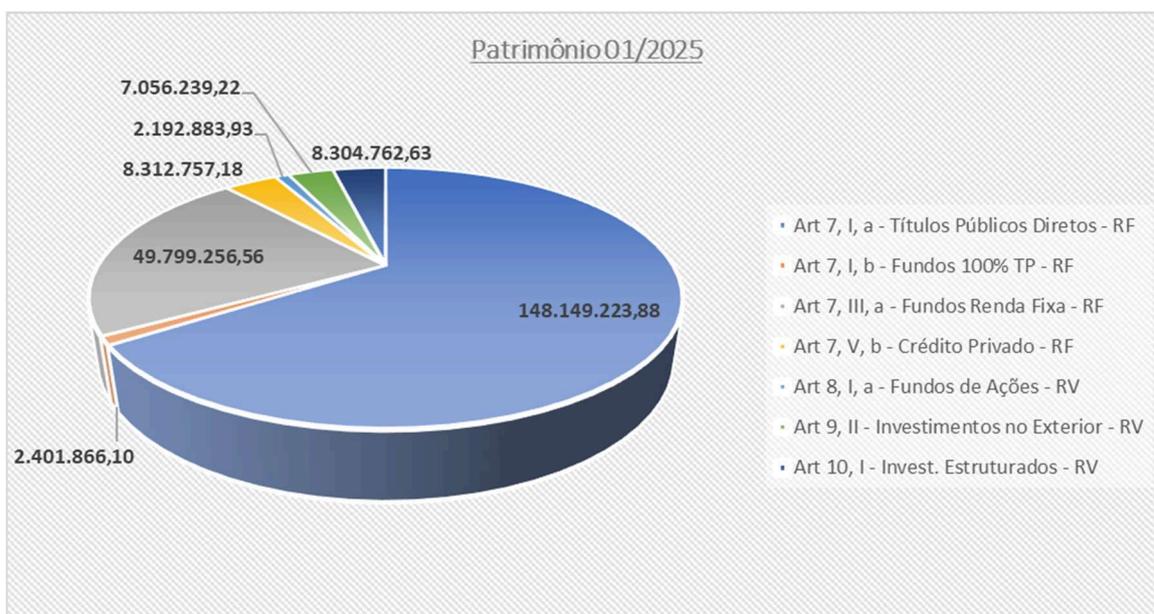
A nova norma visa vincular os níveis de governança dos RPPS aos limites de alocação, flexibilizando-os para aqueles que aderem a padrões mais rigorosos, aumentando a segurança das aplicações e criando novas oportunidades para os gestores.

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 2025.

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	148.149.223,88	1.170.714,03	65,49%	66,00%	100,00%	IPCA + 5,16
Art 7, I, b - Fundos 100% TP - RF	2.401.866,10	21.174,40	1,06%	2,00%	100,00%	Meta do Mês
Art 7, III, a - Fundos Renda Fixa - RF	49.799.256,56	706.539,83	22,01%	15,00%	70,00%	0,58%
Art 7, V, b - Crédito Privado - RF	8.312.757,18	87.350,11	3,67%	2,00%	10,00%	Rentabilidade
Art 8, I, a - Fundos de Ações - RV	2.192.883,93	101.738,80	0,97%	5,00%	40,00%	1,02%
Art 9, II - Investimentos no Exterior - RV	7.056.239,22	7.536,29	3,12%	5,00%	10,00%	Acima da meta
Art 10, I - Invest. Estruturados - RV	8.304.762,63	214.980,72	3,67%	5,00%	10,00%	0,44%
TOTAL	226.216.989,50	2.310.034,18	100,00%	100,00%		



A Meta Atuarial proposta na Política de Investimentos para 2025 do Instituto de Previdência foi mantida em IPCA+5,16%. Assim, segue demonstrado na tabela abaixo, o rendimento/retorno positivo de 1,02% atingido pelo Instituto no mês de janeiro, a meta mensal foi de 0,58% para toda a carteira.

Meta Atuarial (IPCA + 5,16)	no Mês	no Ano
Meta	0,58%	0,58%
Rendimento	1,02%	1,02%

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

**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 20250515 / 1504836	4.161.291,23	0,00	0,00	4.197.562,70	36.271,47	0,87%	--	--	--	mai/25	525.983,06
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 813218	6.142.840,26	0,00	0,00	6.195.770,67	52.930,41	0,86%	--	--	--	mai/25	323.408,69
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 1504837	4.274.196,66	0,00	0,00	4.310.313,31	36.116,65	0,84%	--	--	--	ago/26	531.693,19
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 813216	6.148.679,25	0,00	0,00	6.202.446,71	53.767,46	0,87%	--	--	--	ago/26	341.812,06
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 1504838	2.075.143,03	0,00	0,00	2.092.490,82	17.347,79	0,84%	--	--	--	mai/27	253.633,44
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 782333	5.051.030,80	0,00	0,00	5.094.638,09	43.607,29	0,86%	--	--	--	mai/27	351.828,49
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 813219	3.074.251,27	0,00	0,00	3.101.119,94	26.868,67	0,87%	--	--	--	mai/27	164.118,77
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 782332	5.197.097,13	0,00	0,00	5.242.009,38	44.912,25	0,86%	--	--	--	ago/28	373.014,00
N/A	NTN-B 760199 20280815 / 813217	5.123.307,38	0,00	0,00	5.168.257,33	44.949,95	0,88%	--	--	--	ago/28	285.727,58
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 782334	5.048.638,65	0,00	0,00	5.092.193,62	43.554,97	0,86%	--	--	--	mai/29	351.457,69
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 813220	3.071.412,28	0,00	0,00	3.098.308,69	26.896,41	0,88%	--	--	--	mai/29	164.281,59
N/A	NTN-B 760199 20290515 / 839876	2.016.893,59	0,00	0,00	2.034.291,06	17.397,47	0,86%	--	--	--	mai/29	79.087,35
N/A	NTN-B 760199 20300815 / 782331	5.190.437,31	0,00	0,00	5.235.119,12	44.681,81	0,86%	--	--	--	ago/30	371.207,09
N/A	NTN-B 760199 20300815 / 839879	5.189.556,14	0,00	0,00	5.233.583,58	44.027,44	0,85%	--	--	--	ago/30	235.032,66
N/A	NTN-B 760199 20320815 / 883914	5.235.140,23	0,00	0,00	5.320.200,25	85.060,02	1,62%	--	--	--	ago/32	127.083,21
N/A	NTN-B 760199 20320815 / 920218	0,00	5.008.566,10	0,00	5.012.317,25	3.751,15	0,07%	--	--	--	ago/32	3.751,15



N/A	NTN-B 760199 20330515 / 920219	0,00	10.017.411,50	0,00	10.024.836,96	7.425,46	0,07%	--	-	--	mai/33	7.425,46
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 1295840	2.163.414,80	0,00	0,00	2.182.291,59	18.876,79	0,87%	--	--	--	mai/35	420.712,81
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 839878	8.053.220,82	0,00	0,00	8.121.539,13	68.318,31	0,85%	--	--	--	mai/35	310.854,47
N/A	NTN-B 760199 20400815 / 1187461	11.257.568,13	0,00	0,00	11.350.647,07	93.078,94	0,83%	--	--	--	ago/40	2.218.419,27
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1387780	4.283.372,12	0,00	0,00	4.318.544,81	35.172,69	0,82%	--	--	--	mai/45	634.119,92
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1475617	2.101.377,47	0,00	0,00	2.118.490,67	17.113,20	0,81%	--	-	--	mai/45	270.191,18
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 839881	4.028.596,37	0,00	0,00	4.062.877,36	34.280,99	0,85%	--	--	--	mai/45	155.970,93
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1387783	5.361.829,04	0,00	0,00	5.405.853,94	44.024,90	0,82%	--	--	--	ago/50	799.082,01
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1475618	2.159.325,49	0,00	0,00	2.176.951,26	17.625,77	0,82%	--	--	--	ago/50	280.838,60
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 839885	3.108.487,39	0,00	0,00	3.134.995,67	26.508,28	0,85%	--	--	--	ago/50	141.459,17
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1387784	5.362.079,15	0,00	0,00	5.406.059,61	43.980,46	0,82%	--	-	--	mai/55	794.752,65
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1475619	2.101.162,40	0,00	0,00	2.118.309,32	17.146,92	0,82%	--	--	--	mai/55	271.382,16
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 839882	4.338.912,23	0,00	0,00	4.375.805,53	36.893,30	0,85%	--	--	--	mai/55	167.843,53
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1387785	5.361.338,40	0,00	0,00	5.405.337,79	43.999,39	0,82%	--	-	--	ago/60	799.996,30
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1475620	2.162.417,04	0,00	0,00	2.180.051,19	17.634,15	0,82%	--	--	--	ago/60	281.517,51
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 839883	3.109.516,19	0,00	0,00	3.136.009,46	26.493,27	0,85%	--	--	--	ago/60	141.391,54
ART 7º, I, a - Títulos Públicos		131.952.532,25	15.025.977,60	0,00	148.149.223,88	1.170.714,03						12.179.077,53

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
------	-------------------	----------------------	------------------	----------------	--------------------	-------------------------	-------------------------------------	-----------------------------	------------	-------------------------------	-------	------------------------

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



10.756.541/0001-06	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF LP	1.054.117,98	0,00	0,00	1.058.344,08	4.226,10	0,40%	0,40%	0,75	21-18	D+0	-114.081,49
21.838.150/0001-49	ITAÚ INST ALOC DINÂMICA RF FIC FI	1.326.573,72	0,00	0,00	1.343.522,02	16.948,30	1,28%	1,28%	0,03	177-171	D+0	343.522,02
ART 7º, I, b - Fundos de Títulos Públicos		2.380.691,70	0,00	0,00	2.401.866,10	21.174,40						229.440,53

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	815.432,02	0,00	0,00	823.584,50	8.152,48	1,00%	1,00%	0,48	195-190	D+1du	-119.784,82
13.077.418/0001-49	BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI	10.859.954,14	6.358.155,96	13.236.788,13	4.110.284,27	128.962,30	1,09%	1,10%	0,04	1259-1275	D+0	2.377.421,68
03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REF DI LP	14.910.745,48	0,00	4.000.000,00	11.067.562,27	156.816,79	1,08%	1,08%	0,04	1144-1168	D+0	1.069.118,24
03.399.411/0001-90	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	20.113.336,27	0,00	4.000.000,00	16.322.035,86	208.699,59	1,06%	1,06%	0,04	619-627	D+0	1.462.320,19
ART 7º, III, a - Fundos de renda Fixa		46.699.467,91	6.358.155,96	21.236.788,13	32.323.466,90	502.631,16						4.789.075,29

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 CRÉDITO PRIVADO	4.108.878,11	0,00	0,00	4.154.138,46	45.260,35	1,10%	1,10%	0,04	90704-110424	D+0	126.086,28
20.441.483/0001-77	SAFRA EXTRA BANCOS FIC FI RF CREDITO PRIVADO	4.116.528,96	0,00	0,00	4.158.618,72	42.089,76	1,02%	1,02%	0,04	2778-3608	D+0	130.566,53
ART 7º, V, b - Fundos de renda Fixa		8.225.407,07	0,00	0,00	8.312.757,18	87.350,11						256.652,81



**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
08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	83.258,67	0,00	0,00	87.209,46	3.950,79	4,75%	4,75%	1,60	1310-1253	D+1du	-4.231.476,56
03.394.711/0001-86	BRAPRES FIA IBOVESPA PLUS	2.007.886,46	0,00	0,00	2.105.674,47	97.788,01	4,87%	4,87%	1,69	44-44	D+0	549.111,99
ART 8º, I - Renda Variável		2.091.145,13	0,00	0,00	2.192.883,93	101.738,80						-3.682.364,57

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	4.778.447,06	0,00	0,00	4.752.660,73	-25.786,33	-0,54%	-0,54%	1,33	13-13	D+1du	752.660,73
33.913.562/0001-85	MS GLOBAL OPPORT DÓLAR ADV FIC FIA IE	2.270.255,87	0,00	0,00	2.303.578,49	33.322,62	1,47%	1,47%	--	8189-8450	D+1du	303.578,50
ART 9º, II, a - Investimento no Exterior		7.048.702,93	0,00	0,00	7.056.239,22	7.536,29						1.056.239,23

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	8.089.781,91	0,00	0,00	8.304.762,63	214.980,72	2,66%	2,66%	--	17452-16739	D+0	3.304.762,62
ART 10º, I - Fundos Estruturados		8.089.781,91	0,00	0,00	8.304.762,63	214.980,72						3.304.762,62

TOTAL PLANO PREVIDENCIÁRIO	206.487.728,90	21.384.133,56	21.236.788,13	208.741.199,84	2.106.125,51							18.132.883,44
-----------------------------------	-----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	---------------------	--	--	--	--	--	--	----------------------



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	1.953.612,84	1.968.201,58	0,00	14.588,74	0,97%	1,10%	0,04	1259-1275	D+0	0,00
TOTAL PLANO FINANCEIRO		0,00	1.953.612,84	1.968.201,58	0,00	14.588,74						0,00

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	5.632.695,83	0,00	0,00	5.694.480,52	61.784,69	1,10%	1,10%	0,04	1259-1275	D+0	1.285.154,62
TOTAL FUNDO DE OSCILAÇÃO		5.632.695,83	0,00	0,00	5.694.480,52	61.784,69						1.285.154,62

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	11.478.773,90	200.000,00	25.000,00	11.781.309,14	127.535,24	1,10%	1,10%	0,04	1259-1275	D+0	1.780.936,90
TOTAL TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		11.478.773,90	200.000,00	25.000,00	11.781.309,14	127.535,24						1.780.936,90

TOTAL CONSOLIDADO	Saldo Inicial no mês (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo Final no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)
	223.599.198,63	23.537.746,40	23.229.989,71	226.216.989,50	2.310.034,18

São João da Boa Vista, 13 de fevereiro de 2025

Ednéia Ridolfi
Diretora Adm/Financeira

Sérgio Venício Dragão
Superintendente



VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: 1730-7D57-D865-23F4

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

- ✓ EDNÉIA RIDOLFI (CPF 300.XXX.XXX-70) em 13/02/2025 17:41:51 (GMT-03:00)
Papel: Parte
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)

- ✓ SERGIO VENICIO DRAGAO (CPF 965.XXX.XXX-72) em 14/02/2025 07:52:23 (GMT-03:00)
Papel: Parte
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)

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

<https://saojoaoprev.1doc.com.br/verificacao/1730-7D57-D865-23F4>