

RELATÓRIO

ADMINISTRATIVO

E FINANCEIRO

DO SÃO JOÃO PREV

abril/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 06 (seis) aposentadorias e 02 (duas) pensões no mês de abril.

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 abril.

PLANO FINANCEIRO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	629	2	36	0	667
PENSIONISTAS	117	3	9	0	129
TOTAL - INATIVOS	746	5	45	0	796
ATIVOS	635	1	71	3	710

PLANO PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	281	2	15	0	298
PENSIONISTAS	82	1	2	0	85
TOTAL - INATIVOS	363	3	17	0	383
ATIVOS	1.350	8	199	9	1.566

TOTAL GERAL - PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	910	4	51	0	965
PENSIONISTAS	199	4	11	0	214
TOTAL - INATIVOS	1.109	8	62	0	1.179
ATIVOS	1.985	9	270	12	2.276

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 abril.

RECEITA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	108.545,77	1.182.253,48	390.736,48	3.385.041,00	0,00	5.066.576,73
UNIFAE	12.744,73	1.211.793,61	6.523,39	0,00	0,00	1.231.061,73
CÂMARA	1.594,74	5.145,42	1.569,92	0,00	41.682,72	49.992,80
INSTITUTO	0,00	7.592,51	0,00	0,00	0,00	7.592,51
TOTAL	122.885,24	2.406.785,02	398.829,79	3.385.041,00	41.682,72	6.355.223,77

A Prefeitura Municipal efetuou o repasse para o Instituto, através do pagamento antecipado do Parcelamento nº 01179/2017, perfazendo as parcelas nº 177 à 186, desta forma, o ente estará reduzindo sua despesa com multa e juros.

Com isso, a insuficiência financeira existente para o Plano Financeiro neste mês foi suprida pela antecipação do parcelamento supramencionado.

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	4.547.757,18	529.574,86	129.045,54	67.095,15	0,00	5.273.472,73
UNIFAE	253.310,70	68.282,88	23.800,06	1.239,63	0,00	346.633,27
CÂMARA	26.963,04	22.498,16	531,60	0,00	0,00	49.992,80
TOTAL	4.828.030,92	620.355,90	153.377,20	68.334,78	0,00	5.670.098,80

RESERVA - FUNDO DE OSCILAÇÃO DE RISCO			
PREFEITURA	UNIFAE	CÂMARA	TOTAL
84.791,45	5.370,61	826,00	90.988,06

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	30.823,77	1.533.104,79	239.390,35	-199.762,56	1.803.318,91
UNIFAE	5.726,58	409.029,75	14.470,47	0,00	429.226,80
CÂMARA	1.572,01	10.538,94	4.689,26	-12.043,36	16.800,21
INSTITUTO	0,00	10.142,12	0,00	0,00	10.142,12
TOTAL	38.122,36	1.962.815,60	258.550,08	-211.805,92	2.259.488,04

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

DESPESA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	1.593.787,22	296.625,15	154.811,05	0,00	0,00	2.045.223,42
UNIFAE	147.909,20	15.068,57	23.800,06	0,00	0,00	186.777,83
CÂMARA	26.800,68	1.067,11	975,78	0,00	0,00	28.843,57
TOTAL	1.768.497,10	312.760,83	179.586,89	0,00	0,00	2.260.844,82

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 abril/2024 da Receita-Taxa de Administração, bem como, as referidas despesas ocorridas no mês.

RECEITA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		
PLANO FINANCEIRO	PLANO PREVIDENCIÁRIO	TOTAL
153.377,20	179.586,89	332.964,09

DESPESA - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	
DESCRIÇÃO	VALOR
FOLHA ATIVOS INSTITUTO	103.795,52
CONTRIBUIÇÕES	10.269,52
MATERIAL DE CONSUMO	2.637,39
PASSAGENS, DESPESAS COM LOCOMOÇÃO E DIÁRIAS	262,95
CONSULTORIA	4.189,64
SERVIÇO PESSOA FÍSICA	4.707,59
SERVIÇO PESSOA JURÍDICA	34.011,33

SERVIÇO TI	0,00
PASEP	30.431,51
INDENIZAÇÕES/RESTITUIÇÕES	0,00
EQUIPAMENTO PERMANENTE	4.678,00
DESPESAS EXTRAORÇAMENTÁRIAS - RETENÇÕES PAGAS	28.243,90
TOTAL	223.227,35

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 - Pró Gestão

O IPSJBV iniciou o processo para a contratação de Entidade Certificadora credenciada pela Secretaria de Previdência – SPREV do Ministério da Previdência para prestação de serviços de pré auditoria documental, pois, o Certificado Nível I nosso e vigente encerra-se em 01/07/2024.

O Pró-Gestão RPPS tem por objetivo incentivar os RPPS a adotarem e perpetuarem melhores práticas de gestão previdenciária que proporcionem maior controle dos seus ativos e passivos, profissionalização na gestão dos RPPS, a qualificação de seus dirigentes, a introdução de padrões de qualidade e padronização nos processos de trabalho, mais transparência no relacionamento com os segurados e a sociedade, reconhecimento no mercado onde atua, dentre outros.

Como na primeira certificação, a equipe do Instituto se reuniu para preencher o simulado disponível e avaliar os requisitos faltantes e necessários para garantir a conquista ao Nível II – para as práticas de gestão previdenciária e controle dos ativos e passivos. Ficou determinado que cada setor envolvido no processo efetuará o trabalho documental e necessário para regularizar os itens pendentes.

Assim, quando encerrar o processo licitatório a empresa vencedora estará apta a analisar e auditar toda documentação necessária para a almejada conquista do IPSJBV ao Certificado do Pró Gestão – Nível II.

Juntamente com o Pró Gestão e sendo um dos requisitos para esta certificação institucional, o IPSJBV efetuou também processo licitatório para contratação de empresa especializada na prestação de serviços relativos à fornecimento de curso on-line voltado à capacitação para a Certificação Profissional exigida pela legislação dos Dirigentes da Unidade Gestora, Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, dos Responsáveis pela Gestão das Aplicações dos Recursos Previdenciários e Membros do Comitê de Investimentos do RPPS Municipal. O curso on-line contratado disponibilizará até 30 acessos com duração de 12 meses. A empresa vencedora foi a ABCPREV Gestão e Formação Previdenciárias Ltda, que já disponibilizou o acesso para os servidores e demais membros dos Conselhos do Instituto e que necessariamente deverão se certificar, mediante a realização de prova de certificação realizada por entidade credenciada.

2 - Atuário versus Conselho Fiscal

Os membros do Conselho Fiscal solicitaram a participação do atuário contratado do IPSJBV, o Sr. André Sableswski Grau da empresa Magma Assessoria Ltda, na reunião do dia 25/04/2024, para esclarecimentos quanto ao cálculo atuarial e provisões matemáticas, na avaliação atuarial dos anos de 2022 e 2023.

As contas do exercício de 2022 o Tribunal de Contas do Estado de São Paulo, julgou regulares com ressalvas, recomendações e determinação. Dentre os apontamentos, a revisão da metodologia de mensuração da meta atuarial, implementando o plano institucionalizado de identificação, controle e tratamento dos riscos atuariais.

O atuário Sr. André Sableswski Grau iniciou sua apresentação discorrendo sobre a finalidade da avaliação atuarial que é o equilíbrio financeiro e atuarial do RPPS. Sendo um método matemático que utiliza conceitos financeiros, econômicos e probabilísticos para dimensionar o montante de recursos e de contribuições necessárias ao pagamento de benefícios futuros dos segurados.

Em dado momento da reunião, foi questionado pelo Superintendente ao Sr. André Sableswski Grau o fato de que as insuficiências apuradas no Plano Previdenciário não estão sendo repassadas pelas entidades, devido constar na redação da Lei Complementar nº 4.574/2019, artigo 15: “A *insuficiência financeira dos Planos Financeiro e do Previdenciário criados por esta Lei Complementar será o resultado da diferença entre o ativo do plano, montante das contribuições previdenciárias dos servidores, aposentados, pensionistas, patronais e demais repasses e receitas previstos nesta Lei Complementar e as respectivas despesas com pagamento de benefícios previdenciários e despesas administrativas.*”

Diante do questionamento, o atuário mencionou que, ao seu entendimento, os apontamentos da Corte de Contas constantes no processo TC – 3.050/989/21, referente à necessidade de alteração na lei de custeio no dispositivo supramencionado, já foram superados, mas sem apresentar qualquer embasamento legal ou técnico para amparar seu posicionamento.

Sobre o aumento do déficit do Plano Financeiro, o atuário relatou que as recentes decisões tomadas pelo Executivo e pelo Legislativo, notadamente

quanto à política de reajuste salarial, agravaram ainda mais as projeções matemáticas na avaliação atuarial e dificultam o equilíbrio financeiro e atuarial do RPPS. Diante disso, abordou ser necessário dialogar primeiramente com o Legislativo, sobre a importância de estudos e análises para qualquer decisão que forem tomar em relação aos segurados do município, mensurando o impacto no RPPS municipal.

3 - Investimentos

Na sétima reunião ordinária, ocorrida no dia 08 de abril, o Comitê de Investimentos solicitou a participação da empresa LDB de Consultoria Financeira por seu representante o Sr. Marcos Almeida, pois, após levantamentos, estudos, análises dos fundos e explanação de gestores do BRASIL CAPITAL RP INSTITUCIONAL FIC FIA e RIO VERDE SMALL CAPS FIA, houve a necessidade de obtenção de um respaldo técnico, com orientações e fundamentações caso o Comitê deliberasse por resgates o total destes fundos, que apresentam deságio.

A Consultoria LDB, explanou sobre a importância de realização de acervo documental e análises técnicas para embasar eventual decisão de resgate, o que já vem sendo feito pelo IPSJBV.

Foi colocado pela consultoria que tanto para se investir quanto para desinvestir é essencial haver uma motivação e fundamentação bem sólidas.

Além disso, eventual decisão pelo resgate acompanharia o estudo da ALM - *Asset Liability Management*, que no nosso caso aponta para uma diminuição em renda variável.

Foi reforçado pelo consultor que o Ministério da Previdência emitiu a Nota Técnica 296/2023 a respeito do resgate de investimentos com deságio.

Na referida Nota Técnica, não há proibição de realizar o resgate em fundos que apresentem deságio, mas é necessário que seja aberto um processo para se fundamentar e motivar os desinvestimentos em fundos que eventualmente apresentem perda.

Os dois fundos analisados, em particular, apresentavam alta volatilidade, baixo número de cotistas, patrimônio líquido baixo, taxa de administração elevada, além de um risco concentrado que deve ser levado em conta.

Ainda, nesta reunião, a Diretora Administrativa/Financeira apresentou para os membros do Comitê quadro dos investimentos com o fechamento de março, tendo constatado que o IPSJBV obteve uma rentabilidade positiva de R\$ 3.043.151,63 e com Patrimônio atualizado de R\$ 206.931.475,81.

Através deste quadro verifica-se que os dois fundos analisados performaram negativamente no referido mês, sendo o fundo BRASIL CAPITAL RP INSTITUCIONAL FIC FIA, no valor de (R\$ 4.646,40); fundo ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA, no valor de (R\$ 748,56) e fundo RIO VERDE SMALL CAPS FIA, no valor de (R\$ 38.024,36); outro que performou negativamente foi o BB AÇÕES IBOVESPA INDEXADO FIC FI, no valor de (R\$ 6.139,36).

O fato do fiscal do Tribunal de Contas do Estado de São Paulo na auditoria das contas de 2022, ter efetuado apontamentos e relatado pontos de atenção destes e outros fundos no seu relatório; também pelo fato de o Conselho Fiscal ao analisar toda juntada de documento referente às aplicações, ter emitido Parecer que desabonasse a aplicação nestes fundos, por não terem sido seguidos todos procedimentos à risca; além, de o Controle Interno do IPSJBV ter apontado algumas não conformidades que deixaram de ser consideradas na aplicação inicial, foram também fatores que embasaram a decisão pelo resgate total.

Diante disso, a decisão pelo resgate total destes dois fundos foi tomada sem levar em conta um único fato isolado, mas um conjunto de fatores, considerando inclusive que estes dois fundos não performaram satisfatoriamente durante todo o período aplicado e nem tinham expectativa de recuperação.

Na última reunião de abril, ocorrida em 26/04/2024, o Comitê recebeu para explanação do mercado financeiro e apresentação de fundos, o Sr. Luan Augusto Silveira da Costa, Assessor de Investimentos da Caixa Econômica Federal, que discorreu sobre o cenário financeiro no mercado mundial, sobre o ciclo de corte de juros, as projeções para a economia nacional e global.

Após a apresentação de produtos e ao término da reunião, os membros do Comitê deliberaram para que fosse solicitada à Consultoria LDB a análise dos seguintes fundos: FIC CAIXA BRASIL IDKA PRE 2ª RF LP; FIC CAIXA BRASIL RF ATIVO LP; CAIXA BRASIL MATRIZ FI RF; CAIXA EXPERT PIMCO INCOME FIC FIM IE.

Foi apresentado pela Diretora Administrativa/Financeira Sra. Ednéia Ridolfi, quadro para acompanhamento dos investimentos, neste caso, atualizado até 19/04/2024 onde o Instituto estava performando negativamente em (R\$ 1.730.999,39) e o Patrimônio até a data mencionada no montante de R\$ 210.765.917,96.

Após diálogos e explanações, conforme registrado em ata e, de forma unânime os membros do Comitê deliberaram pelos seguintes resgates: BB AÇÕES IBOVESPA INDEXADO, resgate total; GUEPARDO INSTITUCIONAL FIC FIA, no valor de R\$ 6 milhões; TARPON GT INSTITUCIONAL I FIC FIA, no valor de R\$ 8 milhões; em ambos visando a diminuição do risco da carteira do IPSJBV, dada a grande volatilidade no mercado de ações atualmente.

A fim de evitar maiores prejuízos, decidiram, por unanimidade, pelo resgate total dos fundos BRASIL CAPITAL RP INSTITUCIONAL FIC FIA e RIO

VERDE SMALL CAPS FIA, pois, ambos não apresentaram resultados satisfatórios no período analisado, além de pontos que chamaram a atenção: baixo número de cotistas, baixo patrimônio líquido, alta volatilidade e deságios que se mostraram irrecuperáveis, diante do cenário atual. Conforme verificado nas atas de reuniões anteriores, o Comitê de Investimentos realizou todo o levantamento documental e técnico, até ouvindo os gestores do fundo Brasil Capital, além de ter debatido a questão deste fundo com a empresa de consultoria de investimentos contratada pelo Instituto – LDB Consultoria Financeira Ltda. Como resultado, notou-se que ambos os fundos não apresentaram sinais de recuperação, pelo contrário, mostraram-se vulneráveis diante das oscilações do mercado, pelo aumento do deságio acumulado.

O Comitê deliberou para que os resgates dos fundos supracitados sejam aplicados no fundo BB PREV PERFIL FIC FIA, após esgotados os prazos de descolização e liquidação.

Ainda dentro das adequações da carteira e visando a mitigação de riscos, os membros deliberaram por resgatar também dos seguintes fundos: o valor de R\$ 4.000.000,00 do fundo ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO CURTA FI RF; o valor de R\$ 2.000.000,00 do fundo ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF; o valor de R\$ 10.000.000,00 do fundo PORTO SEGURO IMA-B5 FIC FI RF e o valor de R\$ 4.000.000,00 do fundo BB PREV RF REF DI LP PERFIL FIC FI.

Os resgates citados perfizeram o montante de R\$ 20.000.000,00 e foram destinados à compra de Títulos Públicos Diretos para os anos de 2027, 2028, 2029 e 2030, sendo R\$ 5 milhões para cada um dos respectivos anos. Ficando assim, próximo dos percentuais estabelecidos na Política de Investimentos para o exercício de 2024, no segmento de investimentos previstos no artigo 7º, inciso I, a, da Resolução CMN nº 4.963, de 25/11/2021.

ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS

1 – Cenário Econômico

Em abril de 2024, o cenário econômico no mercado financeiro apresentou uma mistura de otimismo e cautela. Os investidores observaram de perto os indicadores econômicos globais e regionais em busca de sinais que podiam orientar suas estratégias de investimento. Empresas e investidores estão buscando formas de se adaptar a esse novo contexto, encontrando oportunidades e se preparando para possíveis cenários adversos.

A recuperação econômica em muitas partes do mundo impulsionou os mercados de ações e *commodities*, com investidores mostrando confiança na retomada pós-pandemia. Setores como tecnologia, energia renovável e biotecnologia continuaram a atrair capital, refletindo as tendências de longo prazo e a busca por inovação.

No entanto, questões como as tensões comerciais entre grandes potências, flutuações cambiais e a evolução da política monetária dos principais bancos centrais geraram uma incerteza nos mercados.

Além disso, a inflação e as pressões sobre os preços das matérias-primas estiveram no radar dos investidores, que buscaram se proteger de possíveis riscos.

Diante desse cenário complexo, a gestão financeira eficaz e a capacidade de tomar decisões estratégicas se tornam ainda mais cruciais.

É essencial estar atento às tendências do mercado, manter a disciplina financeira e buscar aconselhamento especializado para navegar com sucesso por esse período desafiador.

A diversificação da carteira, a análise cuidadosa dos ativos e a gestão de riscos se tornaram ainda mais importantes para os investidores.

2 – Carteira de Investimentos

O Instituto de Previdência registrou no fechamento de abril uma rentabilidade negativa (R\$ 1.341.343,67), fechando o mês com um Patrimônio na totalidade de R\$ 205.796.435,13 .

Investimentos x Meta Atuarial (Mês a Mês)

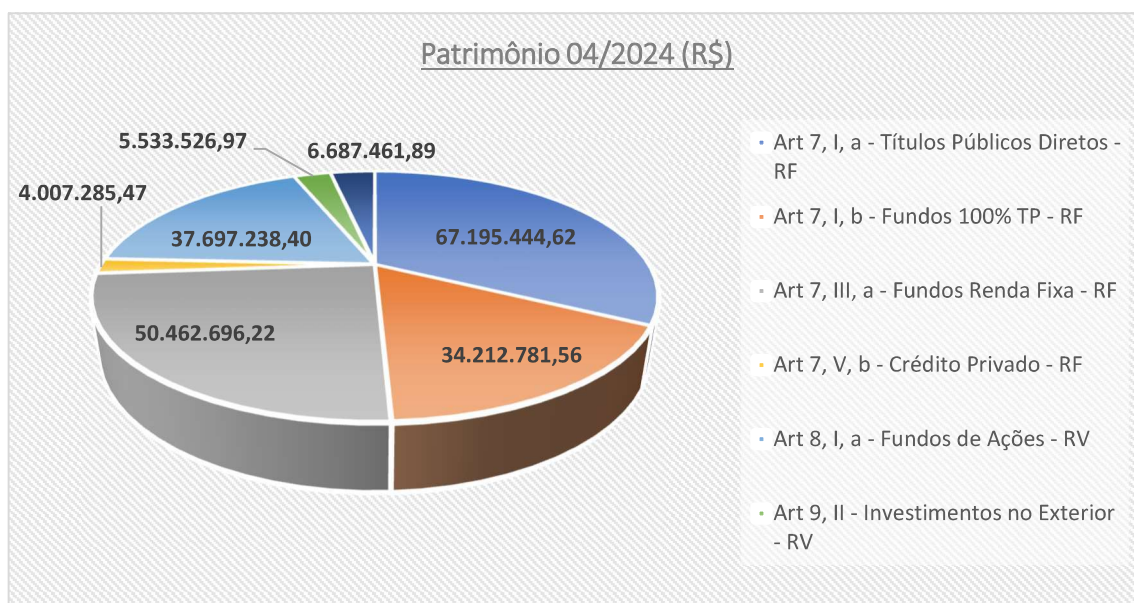
Mês	Saldo no Mês (R\$)	Retorno no Mês (R\$)	Retorno Acumulado (R\$)	Retorno no Mês (%)	Retorno Acumulado (%)	Meta para o Mês (%)	Meta Acum (%)
janeiro	200.775.472,45	-196.420,28	-196.420,28	-0,09%	-0,09%	0,84%	0,84%
fevereiro	203.559.426,19	2.531.295,82	2.334.875,54	1,23%	1,13%	1,25%	2,11%
março	206.931.475,70	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%

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	67.195.444,62	32,65%	499.150,54	42,00%	IPCA + 5,16
Art 7, I, b - Fundos 100% TP - RF	34.212.781,56	16,62%	-135.516,90	10,00%	Meta do Mês 0,80%
Art 7, III, a - Fundos Renda Fixa - RF	50.462.696,22	24,52%	191.334,96	22,00%	
Art 7, V, b - Crédito Privado - RF	4.007.285,47	1,95%	-44.826,92	4,00%	Rentabilidade -0,59%
Art 8, I, a - Fundos de Ações - RV	37.697.238,40	18,32%	-1.572.209,63	15,00%	

Art 9, II - Investimentos no Exterior - RV	5.533.526,97	2,69%	-16.634,63	3,00%	Abaixo da meta
Art 10, I - Invest. Estruturados - RV	6.687.461,89	3,25%	-262.641,09	4,00%	-1,39%
TOTAL	205.796.435,13	100,00%	-1.341.343,67	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 negativo de -0,59% atingido pelo Instituto no mês de abril e a Meta mensal de 0,80% para toda a carteira.

Meta Atuarial (IPCA + 5,16)	no Mês	no Ano
Meta	0,80%	3,52%
Rendimento	-0,59%	2,01%

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

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	Ágio/Deságio Acumulado
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1291446	4.157.581,14	0,00	0,00	4.190.271,56	32.690,42	0,79%	--	--	420.484,02
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1355534	7.863.027,51	0,00	0,00	7.924.668,51	61.641,00	0,78%	--	--	777.913,21
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1387786	3.613.154,87	0,00	0,00	3.644.890,67	31.735,80	0,88%	--	--	352.213,31
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 1504836	4.080.773,66	0,00	0,00	4.112.288,10	31.514,44	0,77%	--	--	231.891,04
N/A	NTN-B 760199 20260815 / 1504837	4.080.145,28	0,00	0,00	4.110.570,10	30.424,82	0,75%	--	--	229.659,70
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 1295840	2.123.913,06	0,00	0,00	2.140.332,89	16.419,83	0,77%	--	--	267.595,84
N/A	NTN-B 760199 20400815 / 1187461	10.755.787,17	0,00	0,00	10.834.033,84	78.246,67	0,73%	--	--	1.439.048,87
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1387780	4.209.584,47	0,00	0,00	4.239.968,68	30.384,21	0,72%	--	--	348.022,32
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1475617	2.065.307,48	0,00	0,00	2.080.076,99	14.769,51	0,72%	--	--	130.934,69
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1387783	5.123.025,74	0,00	0,00	5.160.002,37	36.976,63	0,72%	--	--	430.335,89
N/A	NTN-B 760199 20500815 / 1475618	2.063.577,65	0,00	0,00	2.078.374,17	14.796,52	0,72%	--	--	133.144,31
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1387784	5.267.559,39	0,00	0,00	5.305.538,96	37.979,57	0,72%	--	--	437.016,41
N/A	NTN-B 760199 20550515 / 1475619	2.064.078,61	0,00	0,00	2.078.873,83	14.795,22	0,72%	--	--	131.892,21
N/A	NTN-B 760199 20270515 / 1504838	2.040.659,43	0,00	0,00	2.055.691,19	15.031,76	0,74%	--	--	112.585,66
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1387785	5.121.871,69	0,00	0,00	5.158.819,83	36.948,14	0,72%	--	--	431.464,78
N/A	NTN-B 760199 20600815 / 1475620	2.066.246,93	0,00	0,00	2.081.042,93	14.796,00	0,72%	--	--	133.778,16
ART 7º, I, a - Títulos Públicos		66.696.294,08	0,00	0,00	67.195.444,62	499.150,54				6.007.980,42

**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	Ágio/Deságio Acumulado
10.922.432/0001-03	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO CURTA FI RF LP	6.360.494,70	0,00	4.000.000,00	2.352.878,12	-7.616,58	-0,12%	-0,23%	0,21	2.352.878,12
10.756.541/0001-06	ICATU VANGUARDA INFLAÇÃO LONGA FI RF LP	3.176.844,05	0,00	2.000.000,00	1.104.249,84	-72.594,21	-2,29%	-2,94%	0,67	-68.175,73
19.523.305/0001-06	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VII FI	1.784.754,68	0,00	0,00	1.800.171,53	15.416,85	0,86%	0,86%	0,04	662.752,27
12.672.120/0001-14	DAYCOVAL FUNDO DE RF ALOCAÇÃO DINÂMICA	1.823.891,81	0,00	0,00	1.814.287,43	-9.604,38	-0,53%	-0,53%	0,24	814.287,43
11.060.913/0001-10	FI CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP RF LP	3.111.482,25	0,00	0,00	3.104.619,28	-6.862,97	-0,22%	-0,22%	0,21	3.003.945,30
44.345.590/0001-60	BB PREVIDENCIÁRIO RF TP XXI FI	5.406.668,12	0,00	0,00	5.449.375,72	42.707,60	0,79%	0,79%	0,02	1.183.060,16
13.455.117/0001-01	SANTANDER RF IMA-B 5 PREMIUM FIC FI	6.428.778,86	0,00	0,00	6.414.530,21	-14.248,65	-0,22%	-0,22%	0,21	1.414.530,22
10.787.822/0001-18	SAFRA IMA FIC FI RF	4.166.693,43	0,00	0,00	4.082.616,19	-84.077,24	-2,02%	-2,02%	0,5	82.616,19
21.838.150/0001-49	ITAÚ INST ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FIC FI	4.189.561,25	0,00	0,00	4.179.814,14	-9.747,11	-0,23%	-0,23%	0,25	179.814,14
ART 7º, I, b - Fundos de Títulos Públicos		36.449.169,15	0,00	6.000.000,00	30.302.542,46	-146.626,69				9.625.708,10

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	Ágio/Deságio Acumulado
07.861.554/0001-22	BB PREVIDENCIÁRIO RF IMA-B FI	839.074,92	0,00	0,00	825.317,32	-13.757,60	-1,64%	-1,64%	0,43	-118.052,00
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	8.365.948,07	18.219.800,40	2.239.660,39	24.435.264,04	89.175,96	0,34%	0,88%	0,04	1.731.366,16
03.737.206/0001-97	FI CAIXA BRASIL RF REFERENCIADO DI LP	3.180.692,42	0,00	0,00	3.209.047,84	28.355,42	0,89%	0,89%	0,04	148.295,17



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



24.011.864/0001-77	PORTO SEGURO IMA-B5 FIC FI RENDA FIXA LP	15.058.749,23	0,00	10.000.000,00	5.055.475,58	-3.273,65	-0,02%	-0,14%	0,2	5.055.475,58
10.646.895/0001-90	FIC FI CAIXA NOVO BRASIL RF REF IMA-B LP	3.213.843,25	0,00	0,00	3.159.230,70	-54.612,55	-1,70%	-1,70%	0,44	1.556.538,14
03.399.411/0001-90	BRADESCO FI RF REFERENCIADO DI PREMIUM	3.639.956,78	0,00	0,00	3.674.441,59	34.484,81	0,95%	0,95%	0,03	328.466,40
ART 7º, III, a - Fundos de renda Fixa		34.298.264,67	18.219.800,40	12.239.660,39	40.358.777,07	80.372,39				8.702.089,45

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	Ágio/Deságio Acumulado
14.091.645/0001-91	BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIV IPCA III FI	4.052.112,39	0,00	0,00	4.007.285,47	-44.826,92	-1,11%	-1,11%	0,35	1.135.637,77
ART 7º, V, b - Fundos de renda Fixa		4.052.112,39	0,00	0,00	4.007.285,47	-44.826,92				1.135.637,77

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	Ágio/Deságio Acumulado
40.129.641/0001-65	BRASIL CAPITAL RP INST FIC FIA	1.726.050,40	0,00	0,00	1.617.926,20	-108.124,20	-6,26%	-6,26%	--	-382.073,80
38.280.883/0001-03	GUEPARDO VALOR INST FIC FIA	12.014.176,65	0,00	0,00	11.125.302,96	-888.873,69	-7,40%	-7,40%	--	5.125.302,97
08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	88.936,43	0,00	0,00	86.374,07	-2.562,36	-2,88%	-2,88%	1,27	-4.232.311,95
73.899.759/0001-21	BB AÇÕES IBOVESPA INDEXADO FIC FI	756.945,72	0,00	0,00	743.186,73	-13.758,99	-1,82%	-1,82%	1,33	32.075,74
03.394.711/0001-86	BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	5.239.357,61	0,00	0,00	5.148.370,52	-90.987,09	-1,74%	-1,74%	1,33	591.808,04
07.420.595/0001-83	RIO VERDE SMALL CAPS FIA	188.502,87	0,00	0,00	170.776,37	-17.726,50	-9,40%	-9,40%	2,73	-329.223,63
35.726.741/0001-39	TARPON GT INST I FIC FIA	19.255.478,35	0,00	0,00	18.805.301,55	-450.176,80	-2,34%	-2,34%	--	13.705.301,54
ART 8º, I - Renda Variável		39.269.448,03	0,00	0,00	37.697.238,40	-1.572.209,63				14.510.878,91



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

CNPJ 05.774.894/0001-90



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	Ágio/Deságio Acumulado
21.752.617/0001-33	BB MULTIMERCADO NORDEA IE FI	3.915.915,62	0,00	0,00	3.908.683,03	-7.232,59	-0,18%	-0,18%	1,09	-91.316,97
33.913.562/0001-85	MS GLOBAL OPPORT DÓLAR ADVISORY FIC FIA IE	1.634.245,98	0,00	0,00	1.624.843,94	-9.402,04	-0,58%	-0,58%	--	-375.156,06
ART 9º, II, a - Investimento no Exterior		5.550.161,60	0,00	0,00	5.533.526,97	-16.634,63				-466.473,03

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	Ágio/Deságio Acumulado
24.633.818/0001-00	SICREDI - FIM BOLSA AMERICANA LP	6.950.102,98	0,00	0,00	6.687.461,89	-262.641,09	-3,78%	-3,78%	--	1.687.461,88
ART 10º, I - Fundos Estruturados		6.950.102,98	0,00	0,00	6.687.461,89	-262.641,09				1.687.461,88

TOTAL PLANO PREVIDENCIÁRIO	193.265.552,90	18.219.800,40	18.239.660,39	191.782.276,88	-1.463.416,03					41.203.283,50
----------------------------	----------------	---------------	---------------	----------------	---------------	--	--	--	--	---------------

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	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	1.485,73	3.044.284,77	3.064.478,05	3.727,45	22.435,00	0,74%	0,88%	0,04	3.727,45
TOTAL PLANO FINANCEIRO		1.485,73	3.044.284,77	3.064.478,05	3.727,45	22.435,00				3.727,45



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



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	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	4.468.880,31	81.356,37	0,00	4.590.395,83	40.159,15	0,88%	0,88%	0,04	868.514,24
TOTAL FUNDO DE OSCILAÇÃO		4.468.880,31	81.356,37	0,00	4.590.395,83	40.159,15				868.514,24

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	Ágio/Deságio Acumulado
13.077.418/0001-49	BB PREVIDENCIÁRIO RF REF DI LP PERFIL FIC FI	5.296.427,45	220.000,00	55.000,00	5.509.795,87	48.368,42	0,88%	0,88%	0,04	1.147.109,08
35.292.588/0001-89	BB PREVIDENCIÁRIO RF ALOC ATIVA RT FIC FI	3.899.129,31	0,00	0,00	3.910.239,10	11.109,79	0,28%	0,28%	--	559.021,66
TOTAL TAXA DE ADMINISTRAÇÃO		9.195.556,76	220.000,00	55.000,00	9.420.034,97	59.478,21				1.706.130,74

TOTAL CONSOLIDADO	Saldo Inicial no mês (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo Final no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)
	206.931.475,70	21.565.441,54	21.359.138,44	205.796.435,13	-1.341.343,67

São João da Boa Vista, 20 de maio de 2024.

Ednéia Ridolfi
Diretora Adm/Financeira

Cleber Augusto Nicolau Leme
Superintendente





VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: A626-9662-C506-92EA

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



CLEBER AUGUSTO NICOLAU LEME (CPF 268.XXX.XXX-95) em 23/05/2024 12:01:59 (GMT-03:00)

Papel: Parte

Emitido por: AC OAB G3 << AC Certisign G7 << Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v5 (Assinatura ICP-Brasil)



EDNÉIA RIDOLFI (CPF 300.XXX.XXX-70) em 28/05/2024 17:03:58 (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/A626-9662-C506-92EA>