

RELATÓRIO

ADMINISTRATIVO

E FINANCEIRO

DO SÃO JOÃO PREV

dezembro/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 02 (duas) aposentadoria e 01 (uma) pensões no mês de dezembro.

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 dezembro.

QUADRO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS EM 31/12/2024

PLANO FINANCEIRO

SERVIDORES	PREFEITURA	CÂMARA	UNIFAE	IPSJBV	TOTAL
APOSENTADOS	640	2	39	0	681
PENSIONISTAS	121	3	9	0	133
TOTAL - INATIVOS	761	5	48	0	814
ATIVOS	625	1	69	3	698

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

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 dezembro.

Vale informar que as receitas decorrentes do recebimento das contribuições do 13º Salário, foram incluídas nos cálculos da insuficiência financeira de dezembro, assim como, o recebimento da compensação previdenciária do regime geral (COMPREV). Motivo pelo qual, se compararmos ao relatório do mês anterior, os valores de contribuições e COMPREV demonstrados abaixo, estão acima dos valores mensalmente informados.

RECEITA - PLANO FINANCEIRO						
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS	CONTRIBUIÇÕES ATIVOS	COMPREV	PARCELAMENTO	INSUFICIÊNCIA FINANCEIRA	TOTAL
PREFEITURA	104.231,76	2.457.651,17	1.645.685,64	0,00	511.536,49	4.719.105,06
UNIFAE	12.573,16	479.964,81	195.915,61	0,00		

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.

RECEITA - PLANO PREVIDENCIÁRIO					
ENTE	CONTRIBUIÇÕES INATIVOS				

DESPESA - PLANO PREVIDENCIÁRIO						
ENTE	APOSENTADOS	PENSIONISTAS	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	PRECATÓRIOS	RPVs	TOTAL
PREFEITURA	1.541.329,00	288.645,37	154.811,05	0,00	0,00	1.984.785,42
UNIFAE	151.458,01	15.068,57	23.800,06	0,00	0,00	190.326,64
CÂMARA	26.800,68	0,00	975,78	0,00	0,00	27.776,46
TOTAL	1.719.587,69	303.713,94	179.586,89	0,00	0,00	2.202.888,52

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

SERVIÇO TI	1.298,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS - PASEP / TAXA ILUMINAÇÃO	24.169,22
SENTENÇAS JUDICIAIS- INDENIZAÇÕES/RESTITUIÇÕES	1.173,00
EQUIPAMENTO PERMANENTE	1.199,99
DESPESAS EXTRAORÇAMENTÁRIAS - RETENÇÕES PAGAS	49.651,83
TOTAL	312.568,26

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, onde ele atua obrigatoriamente como presidente.

A seguir,

04/12/2024, o rendimento adicional foi de R\$ 458.199,52, somando um saldo de R\$ 220.908.540,05.

O Comitê de Investimentos decidiu de forma unânime, por não realizar movimentações na carteira do IPSJBV.

- ✓ **Análise de Fundos:** Discussão sobre o fundo ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA: Foi considerada a possibilidade de recuperação em cinco anos caso novos aportes sejam realizados, mas o investimento atual de R\$ 87.336,86 é pequeno comparado à perda acumulada de R\$ 4.231.349,16. O Comitê decidiu aguardar a conclusão da auditoria de 2024 antes de tomar novas decisões.
- ✓ A Política de Investimentos para 2025 foi aprovada sem ressalvas pelo Comitê e foi submetida ao Conselho Administrativo em 13/12/2024.
- ✓ **Relatório Administrativo/Financeiro e Parecer do Comitê de Investimentos:** O relatório referente a outubro de 2024 foi aprovado sem ressalvas e acompanhado do parecer do Comitê.
- ✓ O calendário de reuniões para 2025 foi aprovado e será publicado.
- ✓ A última reunião de 2024 do Comitê de Investimentos, foi antecipada para a manhã do dia 13/12/2024.

Apresentamos a seguir um resumo informativo da última reunião do Comitê, realizada em 13/12/2024:

- ✓ Os membros receberam os processos de credenciamento das instituições para análise, via plataforma 1Doc: Processo nº 1.454/2024 (BANCO DO BRASIL

a documentação, o Comitê de Investimentos homologou os credenciamentos, que agora seguem para aprovação do Conselho Administrativo.

- ✓ O relatório para o acompanhamento dos investimentos emitido para esta reunião, projetou um rendimento total de R\$ 787.147,06 e um Patrimônio consolidado de R\$ 227.249.900,83 até 10/12/2024. O Comitê decidiu não realizar movimentações na carteira.
- ✓ Sobre a receita patrimonial, foi apresentado o balancete de novembro de 2024, que indicou uma receita positiva de R\$ 41.959.953,93 e deduções de R\$ 718.347,20.
- ✓ A leitura das atas dos dias 08 e 29 de novembro e 06 de dezembro foi realizada pela secretária, Sra. Ednéia Ridolfi. As mesmas foram aprovadas por unanimidade, após assinaturas foram publicadas no site institucional.
- ✓ Comunicou-se que o relatório do fechamento de novembro de 2024, não foi concluído, devido à elaboração da Política de Investimentos de 2025, sendo encaminhado para análises do Comitê de Investimentos e Conselhos Administrativo e Fiscal, assim que finalizado.

ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS

1 – Cenário Econômico

Nos Estados Unidos, a economia estava em um caminho de crescimento moderado com a inflação começando a mostrar sinais de desaceleração após medidas firmes do Federal Reserve, que manteve altas as taxas de juros para

conter a inflação. Isso impactou particularmente o mercado imobiliário e o consumo.

Na Europa, a recuperação econômica foi desigual. Enquanto alguns países mostraram resiliência, a Alemanha e outras economias dependentes de energia enfrentaram desafios devido aos elevados preços energéticos exacerbados por tensões geopolíticas.

A China manteve seu crescimento econômico, embora um pouco mais lento. O governo chinês focou em estimular o consumo interno e fortalecer parcerias comerciais, principalmente com países asiáticos e africanos, em meio às tensões comerciais contínuas com o Ocidente.

No Brasil, o cenário era de desafios com inflação ainda pressionada e crescimento econômico lento. O governo buscava reformas estruturais para estabilizar a economia e atrair investimentos, em um contexto de recuperação global desigual.

Globalmente, o foco em transições sustentáveis para energia limpa ganhou impulso, refletindo uma crescente conscientização sobre mudanças climáticas, mas trouxe desafios financeiros, especialmente para economias dependentes de combustíveis fósseis.

2 – Carteira de Investimentos

O Instituto de Previdência registrou no fechamento de novembro uma rentabilidade positiva **R\$ 1.518.211,56**, fechando o mês com um Patrimônio na totalidade de **R\$ 223.599.198,63**.

Investimentos x Meta Atuarial (Mês a 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	5.07				

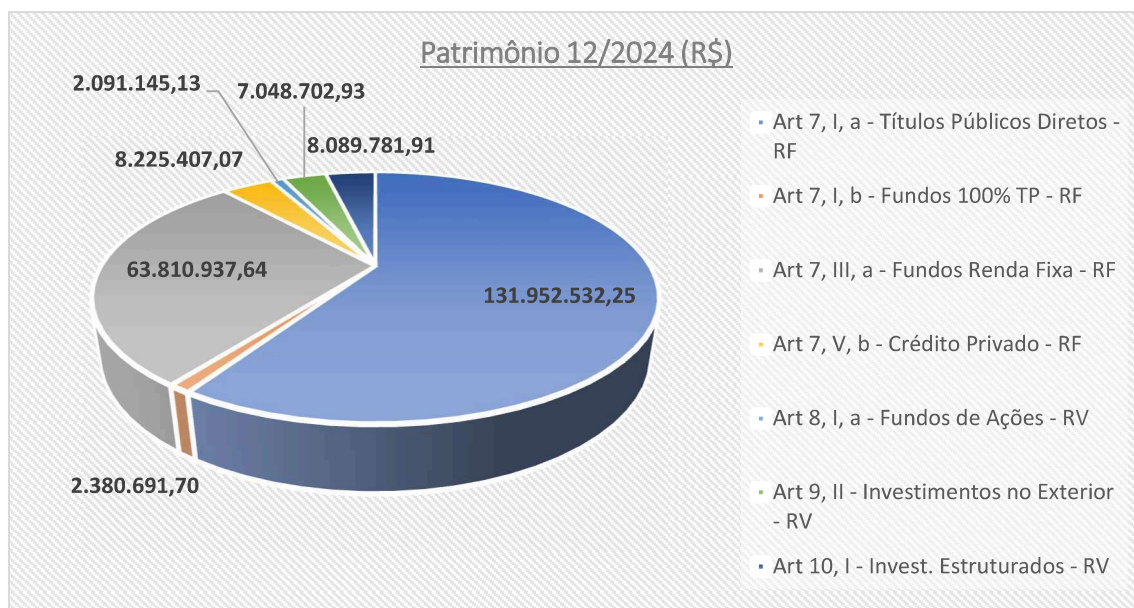
rigorosos, aumentando a segurança das aplicações e criando novas oportunidades para os gestores.

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	131.952.532,25	1.299.498,45	59,01%	42,00%	100,	



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



PLANO PREVIDENCIÁRIO												
CNPJ	TÍTULOS PÚBLICOS	Saldo Anterior (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)	Retorno no mês para o Instituto (%)	Retorno do fundo no mês (%)	VaR no Mês	Cotistas do Mês inicial/final	Prazo	Ágio/Deságio Acumulado
N/A	NTN-B 760199 20240815 / 1387786	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52%	--	--	--	ago/24	0,01
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 1504836	4.118.633,66	0,00	0,00	4.161.291,23	42.657,57	1,04%	--	--	--	mai/25	489.711,59
N/A	NTN-B 760199 20250515 / 813218	6.080.440,50	0,00	0,00	6.142.840,26	62.399,76	1,03%</					

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



N/A	NTN-B 760199 20350515 / 1295840	2.141.219,48	0,00	0,00	2.163.414,80	22.195,32	1,04%	--	--	--	mai/35	401.836,02
N/A	NTN-B 760199 20350515 / 839878	7.972.415,22	0,00	0,00	8.053.220,82	80.805,60	1,01%	--	--	--	mai/35	242.536,16
N/A	NTN-B 760199 20400815 / 1187461	11.146.881,29	0,00	0,00	11.257.568,13	110.686,84	0,99%	--	--	--	ago/40	2.125.340,33
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1387780	4.241.487,56	0,00	0,00	4.283.372,12	41.884,56	0,99%	--	--	--	mai/45	598.947,23
N/A	NTN-B 760199 20450515 / 1475617	2.080										

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	--	95-89	D+30	0,01
08.279.304/0001-41	ICATU VANGUARDA DIVIDENDOS FIA	87.336,86	0,00	0,00	83.258,67	-4.078,19	-4,67%	-4,67%	2,18	1388-1310	D+1du	-4.235.427,35
03.394.711/0001-86	BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	2.096.005,84	0,00	0,00	2.007.886,46	-88.119,38	-4,20%	-4,20%	2,14	46-44	D+0	451.323,98
ART 8º, I - Renda Variável		2.183.342,70	0,00	0,00	2.091.145,13	-92.197,57						-3.784.103,36

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	4.873.718,16	0,00	0,00	4.778.447,06	-95.271,10	-1,95%	-1,95%	2,17	14-13	D+1du	778.447,06
33.913.562/0001-85	MS GLOBAL OPFORT DÓLAR ADV FIC FIA IE	2.260.216,16	0,00	0,00	2.270.255,87	10.039						

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



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	5.154.990,59	5.178.525,16	0,00	23.534,57	0,72%	0,80%	0,03	1249-1259	D+0	0,00
TOTAL PLANO FINANCEIRO		0,00	5.154.990,59	5.178.525,16	0,00	23.534,57						0,00

FUNDO DE OSCILAÇÃO		
--------------------	--	--

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



TOTAL CONSOLIDADO	Saldo Inicial no mês (R\$)	Aplicações (R\$)	Resgates (R\$)	Saldo Final no mês (R\$)	Rendimento no mês (R\$)
	220.450.340,53	10.064.722,98	8.434.076,44	223.599.198,63	1.518.211,56

São João da Boa Vista, 14 de janeiro de 2025

Ednéia Ridolfi
Diretora Adm/Financeira

Cleber Augusto Nicolau Leme
Superintendente





VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: 194E-78C1-07FA-B3B6

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



EDNÉIA RIDOLFI (CPF 300.XXX.XXX-70) em 14/01/2025 15:43:20 (GMT-03:00)

Papel: Parte

Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)



CLEBER AUGUSTO NICOLAU LEME (CPF 268.XXX.XXX-95) em 14/01/2025 15:55:49 (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/194E-78C1-07FA-B3B6>