



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

**ATA DA 118ª (CENTÉSIMA DEZOITO) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR**

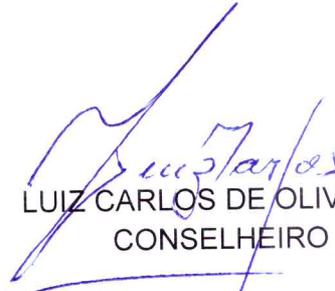
Aos vinte e seis dias do mês de fevereiro do ano de dois mil e vinte e cinco (**26/02/2025**), na Sede do IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, Estado de São Paulo, situado à Rua Vereador Mário Marcolongo, número 462, Jordanésia, Município de Cajamar, Estado de São Paulo, às 09:00 (nove horas), realizou-se a 118ª (centésima dezoito) reunião do Conselho Fiscal sob a direção da vice-Presidente Sra. MARIA DOS REMÉDIOS CRUZ CARVALHO, em razão da ausência da Presidente Senhora, FRANCISLETE RIBEIRO PEREIRA LIMA, presentes os membros LUIZ CARLOS DE OLIVEIRA, o Suplente ALEX VINÍCIUS VALÉRIO BORGES, justificaram suas ausências, as conselheiras Sra. ISYS FONSECA DOS SANTOS e o Sr. EDERSON DAVID INÁCIO, presentes, também, o Diretor Executivo do IPSSC, Sr. LUIZ HENRIQUE MIRANDA TEIXEIRA, o contador previdenciário Sr. JOSÉ BRAZ DE SOUSA JÚNIOR. A reunião iniciou com a Vice-Presidente agradecendo a presença de todos, após foi lida a Ata 144ª com data de 31/01/2025, do Conselho Administrativo. Em seguida foi dada a palavra ao contador previdenciário, Sr. JOSÉ BRAZ DE SOUSA JÚNIOR, que iniciou apresentando o balancete de Receitas e Despesas do mês de DEZEMBRO/2024, referente ao exercício de 2024, relatório de Demonstração dos saldos bancários de 31/12/2024, Relatório da Taxa Administrativa do Exercício de 2024. Foi apresentado e lido o Ofício IPSSC - DIREX nº 09/2025 -DE, de 22 de janeiro de 2025, referente a Dívida Ativa da Municipalidade em 31/12/2024, encaminhado à Secretaria Municipal da Fazenda e Gestão Estratégica da Prefeitura do Município de Cajamar, referente a totalização de valores dos parcelamentos e contribuições da municipalidade junto ao RPPS de Cajamar. Foi apresentado o Relatório dos Investimentos, referente ao Quarto Trimestre de 2024, o Relatório de Avaliação do Desempenho do Segundo Semestre: JULHO – DEZEMBRO DE 2024, o Relatório de Avaliação e Acompanhamento das Aplicações dos Recursos Previdenciários, do 4ª trimestre de 2024: OUTUBRO – DEZEMBRO DE 2024. Após foi apresentado Balancete das Despesas e Receitas de 2024, Balanço Orçamentário, Financeiro e Patrimonial de 2024, Relatório das Variações Patrimoniais de 2024, Demonstração de Fluxo de Caixa, Demonstração das Mutações no Patrimônio Líquido, Notas Explicativas, Projeção Atuarial de 31 de dezembro de 2024, relatórios nos quais resultaram rentabilidade positiva no encerramento do exercício de 2024. Foram aprovados em unanimidade os relatórios e demonstrativos contábeis, correspondente ao exercício de 2024 apresentados, sem ressalvas.

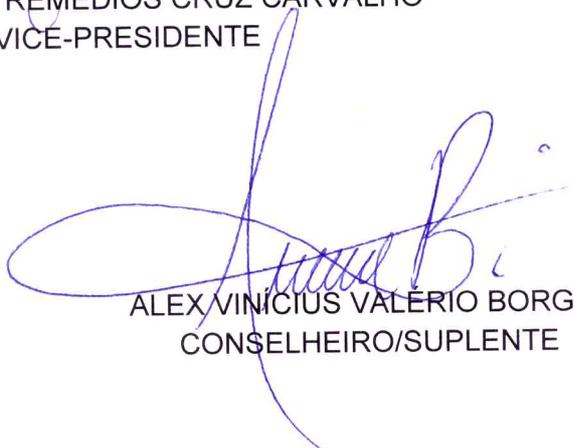


**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

Finalizando as apresentações do Contador, passa a direção da reunião à Vice-Presidente MARIA DOS REMÉDIOS CRUZ CARVALHO, que agradece a presença de todos. A próxima reunião ordinária será realizada em 26 de março de 2025 às 09:00h, saindo todos presentes cientes. Não tendo mais o que deliberar foi encerrada a reunião às 11:30 hs de cujo os trabalhos lavrou-se a presente ATA, que é devidamente assinada pelos membros do conselho.


MARIA DOS REMÉDIOS CRUZ CARVALHO
VICE-PRESIDENTE


LUIZ CARLOS DE OLIVEIRA
CONSELHEIRO


ALEX VINÍCIUS VALÉRIO BORGES
CONSELHEIRO/SUPLENTE



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA
CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 28/01/2025 08:08:48

Usuário: / 102.***.***-11

(Página: 2 / 4)

Sistema CECAM

Balancete da Receita de 01/12/2024 à 31/12/2024

Ficha	Código	Especificação da Receita	Orçada	Atualizada	Programada	ARRECADAÇÃO				DIFERENÇA		
						Anterior	No Mês	Cancelada	Total Mês	Total	Arrec-Orçada	Arrec-Progr.
	1.9.9.03.0.0.00.00.00	COMPENSAÇÕES FINANCEIRAS ENTRE O	90.000,00	90.000,00	90.000,00	771.713,34	2.259.274,12	0,00	2.259.274,12	3.030.987,46	2.940.987,46	2.940.987,46
	1.9.9.03.0.1.00.00.00	COMPENSAÇÕES FINANCEIRAS ENTRE O	90.000,00	90.000,00	90.000,00	771.713,34	2.259.274,12	0,00	2.259.274,12	3.030.987,46	2.940.987,46	2.940.987,46
12	1.9.9.03.0.1.01.00.00	COMPENSAÇÕES FINANCEIRAS ENTRE O	90.000,00	90.000,00	90.000,00	771.713,34	2.259.274,12	0,00	2.259.274,12	3.030.987,46	2.940.987,46	2.940.987,46
	7.0.0.00.0.0.00.00.00	RECEITAS CORRENTES - INTRA OFSS	71.585.000,00	71.585.000,00	71.585.000,00	36.910.435,74	7.778.235,25	0,00	7.778.235,25	44.688.670,99	-26.896.329,01	-26.896.329,01
	7.2.0.0.0.0.0.00.00.00	CONTRIBUIÇÕES - INTRA OFSS	60.210.000,00	60.210.000,00	60.210.000,00	32.953.726,23	7.612.054,44	0,00	7.612.054,44	40.565.780,67	-19.644.219,33	-19.644.219,33
	7.2.1.0.0.0.0.00.00.00	CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS - INTRA OF	60.210.000,00	60.210.000,00	60.210.000,00	32.953.726,23	7.612.054,44	0,00	7.612.054,44	40.565.780,67	-19.644.219,33	-19.644.219,33
	7.2.1.5.0.0.0.00.00.00	CONTRIBUIÇÕES PARA REGIMES PRÓPR	60.210.000,00	60.210.000,00	60.210.000,00	32.953.726,23	7.612.054,44	0,00	7.612.054,44	40.565.780,67	-19.644.219,33	-19.644.219,33
	7.2.1.5.02.0.0.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	60.210.000,00	60.210.000,00	60.210.000,00	32.953.726,23	7.612.054,44	0,00	7.612.054,44	40.565.780,67	-19.644.219,33	-19.644.219,33
	7.2.1.5.02.1.0.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	60.210.000,00	60.210.000,00	60.210.000,00	32.953.726,23	7.612.054,44	0,00	7.612.054,44	40.565.780,67	-19.644.219,33	-19.644.219,33
	7.2.1.5.02.1.1.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	47.320.000,00	47.320.000,00	47.320.000,00	10.491.141,60	5.431.784,37	0,00	5.431.784,37	15.922.925,97	-31.397.074,03	-31.397.074,03
13	7.2.1.5.02.1.1.01.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL INTRA - PR	46.000.000,00	46.000.000,00	46.000.000,00	9.316.208,11	5.099.542,42	0,00	5.099.542,42	14.415.750,53	-31.584.249,47	-31.584.249,47
14	7.2.1.5.02.1.1.02.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL INTRA - CÂ	960.000,00	960.000,00	960.000,00	890.779,86	281.217,25	0,00	281.217,25	1.171.997,11	211.997,11	211.997,11
15	7.2.1.5.02.1.1.03.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL INTRA - IP	360.000,00	360.000,00	360.000,00	284.153,63	51.024,70	0,00	51.024,70	335.178,33	-24.821,67	-24.821,67
	7.2.1.5.02.1.2.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	0,00	0,00	0,00	9,80	0,00	0,00	0,00	9,80	9,80	9,80
41	7.2.1.5.02.1.2.02.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL INTRA IPSS	0,00	0,00	0,00	9,80	0,00	0,00	0,00	9,80	9,80	9,80
	7.2.1.5.02.1.3.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	12.890.000,00	12.890.000,00	12.890.000,00	21.877.023,94	2.180.270,07	0,00	2.180.270,07	24.057.294,01	11.167.294,01	11.167.294,01
17	7.2.1.5.02.1.3.02.00.00	DIVIDA ATIVA CONTR.PATRONAL TA 8	8.200.000,00	8.200.000,00	8.200.000,00	9.366.210,88	758.266,11	0,00	758.266,11	10.124.476,99	1.924.476,99	1.924.476,99
18	7.2.1.5.02.1.3.03.00.00	DIVIDA ATIVA CONTR.PATRONAL - TA	4.050.000,00	4.050.000,00	4.050.000,00	4.525.536,46	366.376,64	0,00	366.376,64	4.891.913,10	841.913,10	841.913,10
19	7.2.1.5.02.1.3.04.00.00	DIVIDA ATIVA CONTRIBUIÇÃO - TA 104	640.000,00	640.000,00	640.000,00	664.094,31	58.028,29	0,00	58.028,29	722.122,60	82.122,60	82.122,60
30	7.2.1.5.02.1.3.05.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 359/	0,00	0,00	0,00	3.423.905,82	327.261,82	0,00	327.261,82	3.751.167,64	3.751.167,64	3.751.167,64
39	7.2.1.5.02.1.3.06.00.00	DIV.ATIVA CONTR.PATRONAL 227/24	0,00	0,00	0,00	3.897.276,47	670.337,21	0,00	670.337,21	4.567.613,68	4.567.613,68	4.567.613,68
	7.2.1.5.02.1.4.00.00.00	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL - SERVIDOR	0,00	0,00	0,00	585.550,89	0,00	0,00	0,00	585.550,89	585.550,89	585.550,89
26	7.2.1.5.02.1.4.01.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 892/	0,00	0,00	0,00	289.172,97	0,00	0,00	0,00	289.172,97	289.172,97	289.172,97
27	7.2.1.5.02.1.4.02.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 893/	0,00	0,00	0,00	146.870,45	0,00	0,00	0,00	146.870,45	146.870,45	146.870,45
28	7.2.1.5.02.1.4.03.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 1044	0,00	0,00	0,00	19.491,98	0,00	0,00	0,00	19.491,98	19.491,98	19.491,98
29	7.2.1.5.02.1.4.04.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 649/	0,00	0,00	0,00	46.974,48	0,00	0,00	0,00	46.974,48	46.974,48	46.974,48
31	7.2.1.5.02.1.4.05.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 359/	0,00	0,00	0,00	19.493,98	0,00	0,00	0,00	19.493,98	19.493,98	19.493,98
34	7.2.1.5.02.1.4.06.00.00	TAXA DE ADM. RPPS APORTE FIN. Lc	0,00	0,00	0,00	36.929,64	0,00	0,00	0,00	36.929,64	36.929,64	36.929,64
40	7.2.1.5.02.1.4.07.00.00	DIV ATIVA CONTR.PATRONAL TA 227/	0,00	0,00	0,00	26.617,39	0,00	0,00	0,00	26.617,39	26.617,39	26.617,39
	7.6.0.0.0.0.0.00.00.00	RECEITA DE SERVIÇOS - INTRA OFSS	1.875.000,00	1.875.000,00	1.875.000,00	2.175.522,81	93.598,71	0,00	93.598,71	2.269.121,52	394.121,52	394.121,52
	7.6.1.0.0.0.0.00.00.00	SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS E COMER	1.875.000,00	1.875.000,00	1.875.000,00	2.175.522,81	93.598,71	0,00	93.598,71	2.269.121,52	394.121,52	394.121,52
	7.6.1.1.0.0.0.0.00.00.00	SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS E COMER	1.875.000,00	1.875.000,00	1.875.000,00	2.175.522,81	93.598,71	0,00	93.598,71	2.269.121,52	394.121,52	394.121,52
	7.6.1.1.50.0.0.00.00.00	SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO PREVID	1.875.000,00	1.875.000,00	1.875.000,00	2.175.522,81	93.598,71	0,00	93.598,71	2.269.121,52	394.121,52	394.121,52
	7.6.1.1.50.1.0.00.00.00	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DO RPPS -	1.875.000,00	1.875.000,00	1.875.000,00	2.175.522,81	93.598,71	0,00	93.598,71	2.269.121,52	394.121,52	394.121,52
	7.6.1.1.50.1.1.00.00.00	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DO RPPS -	970.000,00	970.000,00	970.000,00	1.017.344,78	93.598,71	0,00	93.598,71	1.110.943,49	140.943,49	140.943,49
20	7.6.1.1.50.1.1.01.00.00	TAXA DE ADM. RPPS APORTE FIN. Lc	970.000,00	970.000,00	970.000,00	1.017.344,78	93.598,71	0,00	93.598,71	1.110.943,49	140.943,49	140.943,49
	7.6.1.1.50.1.3.00.00.00	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DO RPPS -	905.000,00	905.000,00	905.000,00	1.158.178,03	0,00	0,00	0,00	1.158.178,03	253.178,03	253.178,03
21	7.6.1.1.50.1.3.01.00.00	TAXA DE ADM. RPPS - DÍVIDA-TERMO	905.000,00	905.000,00	905.000,00	1.158.178,03	0,00	0,00	0,00	1.158.178,03	253.178,03	253.178,03
	7.9.0.0.0.0.0.00.00.00	OUTRAS RECEITAS CORRENTES - INTR	9.500.000,00	9.500.000,00	9.500.000,00	1.781.186,70	72.582,10	0,00	72.582,10	1.853.768,80	-7.646.231,20	-7.646.231,20
	7.9.9.0.0.0.0.00.00.00	DEMAIS RECEITAS CORRENTES - INTR	9.500.000,00	9.500.000,00	9.500.000,00	1.781.186,70	72.582,10	0,00	72.582,10	1.853.768,80	-7.646.231,20	-7.646.231,20
	7.9.9.9.0.0.0.00.00.00	OUTRAS RECEITAS CORRENTES - INTR	9.500.000,00	9.500.000,00	9.500.000,00	1.781.186,70	72.582,10	0,00	72.582,10	1.853.768,80	-7.646.231,20	-7.646.231,20
	7.9.9.9.01.0.0.00.00.00	APORTES PERIÓDICOS PARA AMORTIZA	9.500.000,00	9.500.000,00	9.500.000,00	1.781.186,70	72.582,10	0,00	72.582,10	1.853.768,80	-7.646.231,20	-7.646.231,20
	7.9.9.9.01.0.1.00.00.00	APORTES PERIÓDICOS PARA AMORTIZA	9.500.000,00	9.500.000,00	9.500.000,00	1.781.143,46	72.582,10	0,00	72.582,10	1.853.725,56	-7.646.274,44	-7.646.274,44
22	7.9.9.9.01.0.1.01.00.00	CONTR.AMORT. DÉFIC.ATUARIAL PREF	9.200.000,00	9.200.000,00	9.200.000,00	1.524.487,44	0,00	0,00	0,00	1.524.487,44	-7.675.512,56	-7.675.512,56
23	7.9.9.9.01.0.1.02.00.00	CONTR.AMORT. DÉFIC.ATUARIAL CÂM	220.000,00	220.000,00	220.000,00	174.295,40	61.435,17	0,00	61.435,17	235.730,57	15.730,57	15.730,57
24	7.9.9.9.01.0.1.03.00.00	CONTR.AMORT. DÉFIC.ATUARIAL AUTA	80.000,00	80.000,00	80.000,00	82.360,62	11.146,93	0,00	11.146,93	93.507,55	13.507,55	13.507,55
	7.9.9.9.01.0.2.00.00.00	APORTES PERIÓDICOS PARA AMORTIZA	0,00	0,00	0,00	41,76	0,00	0,00	0,00	41,76	41,76	41,76
37	7.9.9.9.01.0.2.01.00.00	CONTR.AMORT. DÉFIC.ATUARIAL PREF	0,00	0,00	0,00	39,62	0,00	0,00	0,00	39,62	39,62	39,62
42	7.9.9.9.01.0.2.02.00.00	CONTR.AMORT.DÉFICIT.ATUARIAL AUT	0,00	0,00	0,00	2,14	0,00	0,00	0,00	2,14	2,14	2,14
47	7.9.9.9.01.0.4.00.00.00	APORTES PERIÓDICOS PARA AMORTIZA	0,00	0,00	0,00	1,48	0,00	0,00	0,00	1,48	1,48	1,48
	DEDUÇÃO - OUTRAS											
	1.0.0.0.0.0.0.00.00.00	RECEITAS CORRENTES	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87
	1.3.0.0.0.0.0.00.00.00	RECEITA PATRIMONIAL	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87
	1.3.2.0.0.0.0.00.00.00	VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA
CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 28/01/2025 08:08:48

Usuário: / 102.***.***-11

(Página: 3 / 4)

Sistema CECAM

Balancete da Receita de 01/12/2024 à 31/12/2024

Ficha	Código	Especificação da Receita	Orçada	Atualizada	Programada	ARRECADACÃO					DIFERENÇA	
						Anterior	No Mês	Cancelada	Total Mês	Total	Arrec-Orçada	Arrec-Progr.
	1.3.2.1.00.0.0.00.00.00	JUROS E CORREÇÕES MONETÁRIAS	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87
	1.3.2.1.04.0.0.00.00.00	REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS DO REGI	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87
	1.3.2.1.04.0.1.00.00.00	REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS DO REGI	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	0,00	0,00	0,00	-681.604,87	-681.604,87	-681.604,87
	1.3.2.1.04.0.1.02.00.00	REM.INVEST.REG.PRÓPR.PREV.SERV.R	0,00	0,00	0,00	-60.175,24	0,00	0,00	0,00	-60.175,24	-60.175,24	-60.175,24
36	1.3.2.1.04.0.1.02.02.00	RENDIMENTOS FUNDO 84 ATIVO 27 TE	0,00	0,00	0,00	-60.175,24	0,00	0,00	0,00	-60.175,24	-60.175,24	-60.175,24
	1.3.2.1.04.0.1.03.00.00	REMUNERAÇÃO - TÍTULOS PÚBLICOS F	0,00	0,00	0,00	-621.429,63	0,00	0,00	0,00	-621.429,63	-621.429,63	-621.429,63
48	1.3.2.1.04.0.1.03.04.00	REDUTORA REMUNERAÇÃO - TÍTULOS P	0,00	0,00	0,00	-621.429,63	0,00	0,00	0,00	-621.429,63	-621.429,63	-621.429,63
	*** TOTAL ORÇAMENTÁRIO		151.869.500,00	151.869.500,00	151.869.500,00	84.603.603,04	12.868.501,09	11.718,30	12.856.782,79	97.460.385,83	-54.409.114,17	-54.409.114,17
	*** EXTRAORÇAMENTARIO											
5302	2.1.8.8.3.01.02	CONTRIBUIÇÃO INSS				33.032,19	4.695,97	0,00	4.695,97	37.728,16		
5303	2.1.8.8.1.01.11	CONV MÉDICO SERV ATIVO-IPSSC				15.154,36	3.269,96	0,00	3.269,96	18.424,32		
5304	2.1.8.8.3.01.04	RETENÇÃO IMPOSTO DE RENDA				4.261.212,32	847.008,34	0,00	847.008,34	5.108.220,66		
5305	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO CEF -SE				79.762,54	10.338,87	0,00	10.338,87	90.101,41		
5306	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO CEF - APOS				1.822.554,64	193.936,42	0,00	193.936,42	2.016.491,06		
5307	2.1.8.8.5.01.08	TAXA ISS SOBRE SERVIÇO				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5308	2.1.8.8.1.04.99	EMPRÉST.CONSIGNADO CEF-APOS E PE				361.855,54	0,00	0,00	0,00	361.855,54		
5310	2.1.8.8.1.01.11	CONV MÉDICO SERV ATIVO - IPSSC				22.785,78	448,95	0,00	448,95	23.234,73		
5311	2.1.8.8.1.01.10	PENSÃO JUDICIAL				69.374,32	9.050,08	0,00	9.050,08	78.424,40		
5312	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSG BRADESCO APOSEN				1.797.848,10	193.676,75	0,00	193.676,75	1.991.524,85		
5313	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO BCO BRASIL				66.064,30	6.206,05	0,00	6.206,05	72.270,35		
5314	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIG BC BRADESCO SE				67.986,55	4.417,64	0,00	4.417,64	72.404,19		
5315	2.1.8.8.1.04.99	OUTROS VALORES RESTITUIVEIS				21.664,68	0,00	0,00	0,00	21.664,68		
5316	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO SICREDI AP				47.960,95	7.680,27	0,00	7.680,27	55.641,22		
5317	2.1.8.8.1.01.15	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO SICREDI SE				8.382,89	669,77	0,00	669,77	9.052,66		
5402	2.1.8.8.1.99.00	CONTRIBUIÇÕES INSS (21881990)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5403	2.1.8.8.1.99.00	CONV MÉDICO SERV ATIVO-IPSSC (21				3.754,98	0,00	0,00	0,00	3.754,98		
5404	2.1.8.8.1.99.00	RETENÇÃO IMPOSTO DE RENDA (21881				353.637,94	7.353,70	0,00	7.353,70	360.991,64		
5405	2.1.8.8.1.99.00	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO CEF-SE (21				19.650,00	0,00	0,00	0,00	19.650,00		
5507	1.1.3.8.1.09.00	SALÁRIO MATERNIDADE UNIÃO				0,00	82.689,29	0,00	82.689,29	82.689,29		
5609	2.1.8.8.1.03.02	DEPÓSITO JUDICIAL PROC.100135				3.106,40	282,40	0,00	282,40	3.388,80		
	*** TOTAL EXTRAORÇAMENTÁRIO					9.055.788,48	1.371.724,46	0,00	1.371.724,46	10.427.512,94		
	*** TOTAL EXTRA + SUPRIMENTO					9.055.788,48	1.371.724,46	0,00	1.371.724,46	10.427.512,94		



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
 DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA
 CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 28/01/2025 08:08:48
 Usuário: / 102.***.***-11
 (Página: 4 / 4)
 Sistema CECAM

Balancete da Receita de 01/12/2024 à 31/12/2024

Ficha	Código	Especificação da Receita	Orçada	Atualizada	Programada	ARRECADACÃO					DIFERENÇA	
						Anterior	No Mês	Cancelada	Total Mês	Total	Arrec-Orçada	Arrec-Progr.
		SALDOS DO EXERCÍCIO ANTERIOR										
		BANCOS CONTA MOVIMENTO								355.337,71		
		BANCOS CONTA VINCULADA								491.192.356,99		
		BANCOS CONTA ADM. INIDIRETA								29.516.774,33		
		TOTAL DE CAIXA E BANCOS								----- 521.064.469,03		
		TOTAL GERAL								----- 628.952.367,80 =====		

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
 CRC - 1SP196.114-/O-8
 Contador

Milton Marques Dias
 CPF- 286.194.888-48
 Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
 CPF - 278.478.908-01
 Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
 3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
 3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
 3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA
CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 28/01/2025 08:20:22

Usuário: / 102.***.***-11

(Página: 2 / 2)

Sistema CECAM

Balancete da Despesa do período de 01/12/2024 até 31/12/2024

FUNCIONAL PROGRAMÁTICA	Ficha	D.R.	Dotação					Reservado	Empenhado				Liquidado			Pago			Processado		
			Inicial	Alteração	Autorizado	Saldo Atual	Disponível		Anterior	No Período	Atual	A Pagar	Anterior	No Período	Atual	Anterior	No Período	Atual			
21.8.81.99.00 - OUTROS V	5405	04															29.188,80		29.188,80		
21.8.83.01.02 - CONTRIBU	5302	04															35.320,71	4.667,96	39.988,67		
21.8.83.01.04 - IMPOSTO	5304	04															3.252.895,39		3.252.895,39		
TOTAL EXTRA ORÇAMENT																	7.591.073,63	437.903,12	8.028.976,75		
RESTOS A PAGAR DE 2023																					
3.3.90.30.00 - 03.01.01 09.	6001	04															2.770,35		2.770,35		
3.3.90.35.00 - 03.01.01 09.	6002	04															5.500,00		5.500,00		
3.3.90.39.00 - 03.01.01 09.	6003	04															1.927,42		1.927,42		
TOTAL RESTOS A PAGAR DE 2023																	10.197,77		10.197,77		
TOTAL EXTRA + SUPRIMENTO + RESTOS APAGAR																	7.601.271,40	437.903,12	8.039.174,52		
TOTAL																	55.797.859,99	7.485.391,24	63.283.251,23		
SALDO PARA O MÊS SEGUINTE																					
TESOURARIA																					0,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO																					426.269,05
BANCOS CONTA VINCULADA																					531.292.216,35
BANCOS CONTA ADM. INDIRETA																					33.950.631,17
TOTAL DE CAIXA E BANCOS																					565.669.116,57
TOTAL GERAL																					628.952.367,80

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Djas
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo



Demonstração dos Saldos Bancários - Data: 31/12/2024

Nº CONTA	BANCO	FINANCEIRO	PATRIMONIAL	TOTAL	
CONTA MOVIMENTO					
2	00600031-9	CAIXA E.FEDERAL - C/MOV 31-9	209.791,45	0,00	209.791,45
3	1300546-2	SANTANDER - C/MOV 0546-2	1.225,75	0,00	1.225,75
4	51590-6	BRADESCO S.A. - MOVIMENTO	205.000,23	0,00	205.000,23
9	40000-9	B.BRASIL S.A - C/MOV 40000-9	10.251,62	0,00	10.251,62
SUB TOTAL		426.269,05	0,00	426.269,05	
CONTA VINCULADA					
10	40000-9	BB PREVID RF ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FICFI	29.780.559,76	5.979.816,45	35.760.376,21
47	20606-7	VINCI MOSAICO FIA	0,00	0,00	0,00
51	27789-4	AZ QUEST AÇÕES FICFIA	0,00	0,00	0,00
52	26266-1	ITAÚ INST ALOC DINÂMICA FIC RF	13.400.562,94	2.401.460,91	15.802.023,85
58	7890700-1	WESTERN ASSET FIA BDR NÍVEL I	0,00	0,00	0,00
59	27966-8	AZ QUEST SMALL MID CAPS FICFIA	0,00	0,00	0,00
61	16645-8	SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR NÍVEL I PB	8.123.046,82	5.749.515,39	13.872.562,21
63	7891000-1	WESTERN ASSET US INDEX 500 FI MM	0,00	0,00	0,00
64	4000-9	BB AÇÕES QUANTITATIVO FICFI	24.156.247,53	282.785,39	24.439.032,92
67	40000-9	AÇÕES GLOBAIS INSTIT	0,00	0,00	0,00
68	40000-9	BB AÇÕES AGRO FICFIA	0,00	0,00	0,00
77	33700-5	BCO BM&F - WARREN CORRETORA	188.615.878,54	14.412.285,12	203.028.163,66
78	33700-5	ISHARES S&P 500 INV. EXTERIOR (IVVB11)	0,00	0,00	0,00
79	00600031-9	FI CAIXA BRASIL IRFM-1 TPRF	24.923.010,11	4.881.292,33	29.804.302,44
80	00600031-9	CAIXA BRASIL GEST. ESTRATÉGICA RF FICFI	14.773.168,51	2.496.646,45	17.269.814,96
81	00600031-9	CAIXA HEDGE FIC MM LP	0,00	0,00	0,00
82	00600031-9	FI CAIXA BRASIL RF DI LP	18.640.721,50	16.445.033,81	35.085.755,31
84	90113-4	TERRA INVESTIMENTOS DTVM LTDA - APLICAÇÃO	19.134.710,32	3.759.574,89	22.894.285,21
86	109031-5	BANCO MASTER S/A - APLICAÇÃO	87.000.000,00	10.450.759,92	97.450.759,92
87	16401-1	FINACAP MAURITSSTAD FIA	17.000.000,00	-1.221.044,60	15.778.955,40
89	2-5	RJI CORRETORA DE TITULOS VAL.MOB - APLICAÇÃO	43.152.154,02	-5.992.810,13	37.159.343,89
90	0051590-6	BRADESCO FUNDO DE INVEST. RF REF. DI PREMIUM	19.303.019,01	143.933,12	19.446.952,13
91	90113-4	TERRA INVESTIMENTOS DTVM LTDA - NTN-B	23.289.137,29	-543.944,80	22.745.192,49
SUB TOTAL		531.292.216,35	59.245.304,25	590.537.520,60	
ADM. INDIRETA					
8	00600000100-5	CAIXA E. FEDERAL - C/C MOV. ADM. 100-5	30.675,21	0,00	30.675,21
14	0000100-5	CAIXA IRFM-1 TX ADM	33.919.955,96	6.018.699,12	39.938.655,08
66	0066693-9	BRADESCO S/A TA C.MOV 66693-9	0,00	0,00	0,00
SUB TOTAL		33.950.631,17	6.018.699,12	39.969.330,29	
TOTAL GERAL		565.669.116,57	65.264.003,37	630.933.119,94	

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

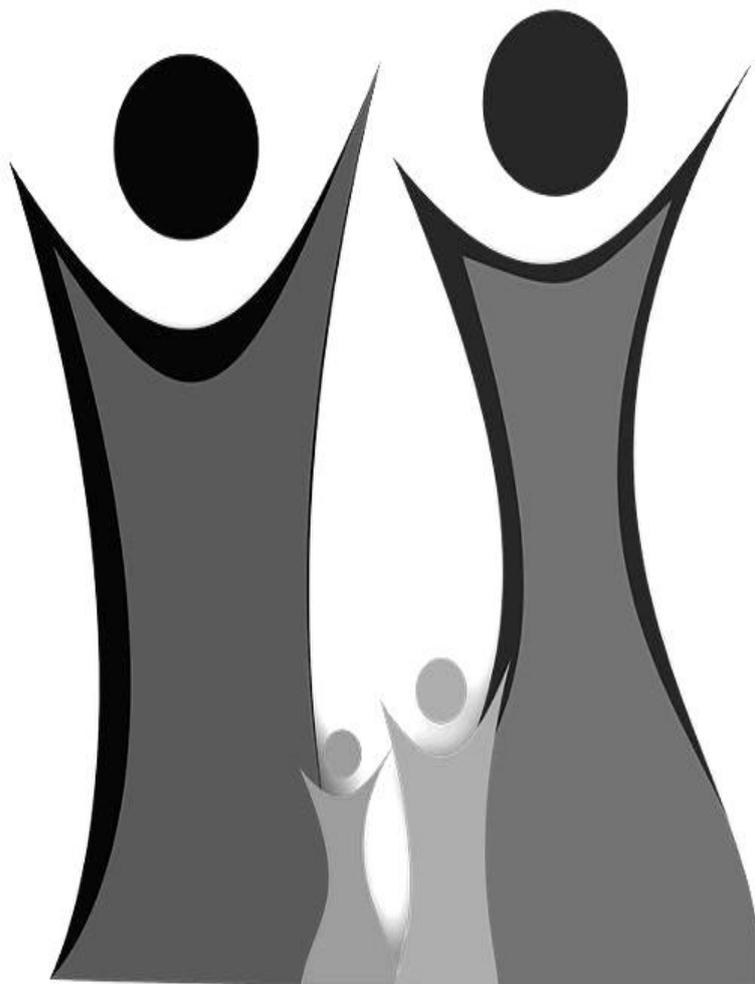
Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

VÍNCULOS:

- 3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
- 3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
- 3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
- 3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**



TAXA ADMINISTRATIVA 3%
PERÍODO DE JANEIRO A DEZEMBRO - EXERCÍCIO 2024

DIVISÃO CONTABILIDADE
2024



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

TAXA ADMINISTRATIVA 3%

EXERCÍCIO - 2024

BASE LEGAL - LEI COMPLEMENTAR Nº 059, de 24 de março de 2005, Artigo 24 e suas alterações pela LEI COMPLEMENTAR Nº 208, de 13 de dezembro de 2021.

“II – Limitação dos gastos com as despesas custeadas pela Taxa de Administração, ao percentual anual de 3,0% (três inteiros por cento) considerando a classificação de grupo Médio Porte conforme o ISP-RPPS, aplicados sobre o somatório da remuneração de contribuição de todos os servidores ativos vinculados ao RPPS, apurado no exercício financeiro anterior, ressalvado o disposto no § 12 do art. 1º da Portaria SEPRT nº 19.451, de 18 de agosto de 2020.”

2023	PMC				CÂMARA		IPSSC		TOTAL	TAXA ADMINISTRATIVA 3,00% 2024
	Ativos		Facultativos				Servidores			
JAN	R\$ 22.223.022,49	2623	R\$ 5.613,96	1	R\$ 446.583,61	20	R\$ 207.277,09	16	R\$ 22.882.497,15	R\$ 686.474,91
FEV	R\$ 21.074.082,65	2758	R\$ 2.805,87	1	R\$ 481.385,14	20	R\$ 252.619,22	17	R\$ 21.810.892,88	R\$ 654.326,79
MAR	R\$ 21.402.820,01	2774	R\$ 2.805,87	1	R\$ 475.275,72	23	R\$ 173.998,13	19	R\$ 22.054.899,73	R\$ 661.646,99
ABR	R\$ 21.865.962,63	2845	R\$ 2.805,87	1	R\$ 438.106,09	23	R\$ 167.769,87	19	R\$ 22.474.644,46	R\$ 674.239,33
MAI	R\$ 21.970.841,79	2838	R\$ 2.805,87	1	R\$ 467.145,95	23	R\$ 172.615,12	19	R\$ 22.613.408,73	R\$ 678.402,26
JUN	R\$ 22.005.555,53	2825	R\$ 2.805,87	1	R\$ 514.512,00	23	R\$ 186.231,44	19	R\$ 22.709.104,84	R\$ 681.273,15
JUL	R\$ 21.503.675,28	2814	R\$ 2.805,87	1	R\$ 417.601,85	23	R\$ 188.838,23	20	R\$ 22.112.921,23	R\$ 663.387,64
AGO	R\$ 20.530.028,86	2796	R\$ 2.805,87	1	R\$ 440.992,20	23	R\$ 157.076,79	19	R\$ 21.130.903,72	R\$ 633.927,11
SET	R\$ 20.765.130,71	2785	R\$ 2.805,87	1	R\$ 452.083,14	24	R\$ 152.561,92	20	R\$ 21.372.581,64	R\$ 641.177,45
OUT	R\$ 20.738.695,52	2775	R\$ 2.805,87	1	R\$ 451.585,34	24	R\$ 151.284,57	20	R\$ 21.344.371,30	R\$ 640.331,14
NOV	R\$ 21.202.839,36	2780	R\$ 2.805,87	1	R\$ 473.278,32	25	R\$ 155.855,75	21	R\$ 21.834.779,30	R\$ 655.043,38
DEZ	R\$ 20.150.444,36	2761	R\$ 2.805,87	1	R\$ 583.914,51	25	R\$ 156.215,16	21	R\$ 20.893.379,90	R\$ 626.801,40
13º sal/23	R\$ 17.005.085,72	2742	R\$ 2.805,87	1	R\$ 418.979,71	25	R\$ 134.877,15	21	R\$ 17.561.748,45	R\$ 526.852,45
TOTAL	R\$ 272.438.184,91		R\$ 39.284,40		R\$ 6.061.443,58		R\$ 2.257.220,44		R\$ 280.796.133,33	R\$ 8.423.884,00

Cajamar, 31 de dezembro de 2024.

Milton Marques Dias
Diretor Depto. Adm. e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo



TAXA ADMINISTRATIVA 3%

DESpesas - EXERCÍCIO 2024

BASE LEGAL - LEI COMPLEMENTAR N° 059, de 24 de março de 2005, Artigo 24 e suas alterações pela LEI COMPLEMENTAR N° 208, de 13 de dezembro de 2021 “Art. 2º Ficam acrescidos o art. 24-A, ... com as seguintes redações:”

“**Art. 24-A.** Fica instituída a Reserva Administrativa, com o excedente da Taxa de Administração, conforme o § 3º do art. 51 da Portaria MF nº 464, de 2018, respeitados os seguintes requisitos:

I – deverá ser administrada em contas bancárias e contábeis distintas dos recursos destinados ao pagamento dos benefícios;

II – será constituída pelos recursos de que trata o inciso I do art. 24, pelas sobras de custeio administrativo apuradas ao final de cada exercício e dos rendimentos mensais por eles auferidos;”

DATA	TAXA ADM 3%	DESpesas PESSOAL (I)	DESpesas MANUTENÇÃO (II)	DESpesas CAPITAL (III)	RESTOS À PAGAR PAGOS 2024 (IV)	TOTAL	TAXA ADM. SALDO
31/12/2024	R\$ 8.423.884,00	R\$ 3.265.953,71	R\$ 975.112,11	R\$ 0,00	R\$ 10.197,77	R\$ 4.251.263,59	R\$ 4.172.620,41

Cajamar, 31 de dezembro de 2024.

Milton Marques Dias
Diretor Depto. Adm. e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO

PERÍODO DE JANEIRO/2024 A DEZEMBRO/2024

DESPESAS	EMPENHO PAGO	%	ORÇADO	%	SALDO
PESSOAL E ENCARGOS					
VENCIMENTOS E VANTAGENS	R\$ 2.657.826,08				
DESPESAS EXERCÍCIOS ANTERIORES	R\$ 82.689,29				
PATRONAIS - INSS	R\$ 117.024,30				
PATRONAIS - IPSSC	R\$ 335.188,33				
SUB-TOTAL (I)	R\$ 3.192.728,00	75,28%	R\$ 3.776.000,00	66%	R\$ 583.272,00
MATERIAL DE CONSUMO					
COMBUSTÍVEIS E LUBRIFICANTES AUTOMOTIVOS	R\$ 8.083,19				
GÊNEROS DE ALIMENTAÇÃO	R\$ 1.135,23				
MATERIAL DE EXPEDIENTE	R\$ 3.255,93				
MATERIAL DE LIMPEZA E PRODUTOS DE HIGIENE	R\$ 4.770,29				
OUTROS MATERIAIS DE CONSUMO	R\$ 4.037,69				
SUB-TOTAL (II)	R\$ 21.282,33	0,50%	R\$ 50.000,00	1%	R\$ 28.717,67
SERVIÇOS CONSULTORIA					
ASSESSORIA E CONSULTORIA TÉCNICA JURÍDICA	R\$ 74.025,00				
OUTROS SERVIÇOS DE CONSULTORIA	R\$ 7.300,00				
SUB-TOTAL (II)	R\$ 81.325,00	1,92%	R\$ 160.000,00	3%	R\$ 78.675,00
SERVIÇOS TERCEIROS PESSOA FÍSICA					
SERVIÇO DE PERÍCIAS MÉDICAS POR BENEFÍCIOS	R\$ -				
SUB-TOTAL (II)	R\$ -	0,00%	R\$ 30.000,00	1%	R\$ 30.000,00
SERVIÇOS TERCEIROS PESSOA JURÍDICA					
SERVIÇOS TÉCNICOS PROFISSIONAIS	R\$ 179.601,74				
ARMAZENAGEM	R\$ 145.671,54				
LOCAÇÃO DE MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 14.811,35				
MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE VEÍCULOS	R\$ 2.150,00				
EXPOSIÇÕES, CONGRESSOS E CONFERÊNCIAS	R\$ 750,00				
SERVIÇOS DE ENERGIA ELÉTRICA	R\$ 17.654,03				
SERVIÇOS DE ÁGUA E ESGOTO	R\$ 11.923,57				
SERVIÇOS DE TELECOMUNICAÇÕES	R\$ 8.928,44				
SERVIÇOS DE PERÍCIAS MÉDICAS/ODONTOLÓGICAS	R\$ 525,66				
SEGUROS EM GERAL	R\$ 2.806,90				
HOSPEDAGENS	R\$ 1.552,00				
SERVIÇOS BANCÁRIOS	R\$ 6.947,88				
OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS - PESSOA JURÍDICA	R\$ 329.970,36				
SUB-TOTAL (II)	R\$ 723.293,47	17,05%	R\$ 1.230.000,00	21%	R\$ 506.706,53
AUXÍLIO ALIMENTAÇÃO PARA SERVIDORES					
INDENIZAÇÃO AUXÍLIO ALIMENTAÇÃO	R\$ 138.538,40				
SUB-TOTAL (I)	R\$ 138.538,40	3,27%	R\$ 198.000,00	3%	R\$ 59.461,60
AUXÍLIO TRANSPORTE					
INDENIZAÇÃO AUXÍLIO TRANSPORTE	R\$ 8.472,91				
SUB-TOTAL (I)	R\$ 8.472,91	3,00%	R\$ 15.000,00	0%	R\$ 6.527,09
DESPESAS EXERCÍCIOS ANTERIORES					
OUTRAS DESPESAS	R\$ 2.200,00				
SUB-TOTAL (I)	R\$ 2.200,00	0,05%	R\$ 6.000,00	0%	R\$ 3.800,00
APORTE PARA COBERTURA DO DÉFICIT ATUARIAL					
APORTE PARA COBERTURA DO DÉFICIT ATUARIAL	R\$ 73.225,71				
SUB-TOTAL (I)	R\$ 73.225,71	1,73%	R\$ 90.000,00	2%	R\$ 16.774,29
EQUIPAMENTOS E MATERIAIS PERMANENTE					
EQUIPAMENTOS E MATERIAIS PERMANENTE	R\$ -				
SUB-TOTAL (III)	R\$ -	0,00%	R\$ 190.000,00	3%	R\$ 190.000,00
TOTAL - DESPESAS	R\$ 4.241.065,82	100%	R\$ 5.745.000,00	100%	R\$ 1.503.934,18
RESTOS A PAGAR 2023 - PAGOS EM 2024 (IV)	R\$ 10.197,77				
TOTAL - GERAL	R\$ 4.251.263,59				



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

BASE LEGAL - LEI COMPLEMENTAR Nº 059, de 24 de março de 2005, Artigo 24 e suas alterações pela LEI COMPLEMENTAR Nº 208, de 13 de dezembro de 2021 “ Art. 2º Ficam acrescidos o art. 24-A, ... com as seguintes redações:”

Dispõe sobre a Taxa Administrativa de 3% (três inteiros por cento) para o exercício de 2024, regularizando as despesas correntes e de capital desta autarquia, e constitui reserva com as sobras do custeio das despesas do presente exercício.

Conforme quadro abaixo descrito o IPSSC - Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, fixou as despesas administrativas para o exercício de 2024 no valor de R\$ 8.423.884,00(Oito Milhões e Quatrocentos e Vinte e Três Mil e Oitocentos e Oitenta e Quatro Reais).

DATA	TAXA ADM. 3%	DESPESAS PESSOAL (I)	DESPESAS MANUTENÇÃO (II)	DESPESAS CAPITAL (III)	RESTOS À PAGAR PAGOS 2024 (IV)	TOTAL	TAXA ADM. SALDO
31/12/2024	R\$ 8.423.884,00	R\$ 3.265.953,71	R\$ 975.112,11	R\$ 0,00	R\$ 10.197,77	R\$ 4.251.263,59	R\$ 4.172.620,41

No quadro acima sintetizamos o resultado do fluxo financeiro do custeio correspondente do regime, no exercício de 2024.

Sendo o saldo da Taxa Administrativa de R\$ 4.172.620,41(Quatro Milhões e Cento e Setenta e Dois Mil e Seiscentos e Vinte Reais e Quarenta e Um Centavos).

Cajamar, 31 de dezembro de 2024.

Milton Marques Dias
Diretor Depto. Adm. e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

Ofício IPSSC DIREX n.º 009/2025-DE

Cajamar, 22 de janeiro de 2025.

Ao
Secretario Municipal da Fazenda
Prezado Senhor,

Servimo-nos do presente para informar a totalização da dívida da municipalidade junto a esta entidade até 31/12/2024.

Após os procedimentos técnicos, apurou-se o montante de R\$ 214.892.879,40 (Duzentos e Quatorze Milhões e Oitocentos e Noventa e Dois Mil e Oitocentos e Setenta e Nove Reais e Quarenta Centavos), cujas composições relacionamos abaixo, ao efetuar o pagamento o ente Prefeitura deverá atualizar os valores para podermos regularizar futuras pendências junto ao Ministério da Previdência Social.

DATA	DOCUMENTO	VALOR
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 00892/18 – REPARCELAMENTO.	R\$ 93.266.731,53
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 00893/18 – REPARCELAMENTO.	R\$ 45.064.326,72
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 01044/18 – NOVO DEZ/16 A MAR/17.	R\$ 7.137.479,67
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 00359/23 – NOVO ABR/23 A SET/23.	R\$ 15.381.305,54
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 00227/24 – NOVO OUT/23 A ABR/24.	R\$ 35.527.872,13
31/12/24	TERMO DE ACORDO N° 00512/24 – NOVO JUN/24 A OUT/24.	R\$ 17.705.023,55
31/12/24	DÉFICIT ATUARIAL DEVIDO EM 2024 – PENDÊNCIA NOV/2024.	R\$ 810.140,26
31/12/24	TOTAL DA DÍVIDA ATIVA	RS 214.892.879,40

Conforme a Lei Complementar Municipal n° 068/2005 (CÓDIGO TRIBUTÁRIO MUNICIPAL), em seu artigo 64 parágrafo único, fica estabelecido o prazo de 15 (quinze) dias para contestação.

Atenciosamente,

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo

MARCO MARTINS
RECEBIDO
23/01

Ao Digníssimo Senhor
Michael Campos Cunha
Secretaria Municipal da Fazenda - CAJAMAR-SP
c.c. Gabinete do Prefeito / Divisão de Contabilidade



15 10/25



Instituto de Previdência Social dos Servidores do Estado de São Paulo

DÍVIDA ATIVA INSCRITA / DEVIDO - 31/12/2024

DATA	PROCESSO	DOCUMENTO	DÍVIDA / DEVIDO 31/12/23	DÍVIDA / DEVIDO 31/12/24	CORREÇÃO MONETÁRIA	JUROS DE MOROSIA	MULTA ATRASO	VALOR DEVIDOS	QUANTIDADE PARCELAS	VALOR PARCELAS PAGAS	PARCELAS QUITADAS	DÍVIDA / DEVIDO 31/12/2024
31/12/24	00067/2018	TERMO DE ACORDO Nº 0892/2018 - REPARCELAMENTO 282/2016.	R\$ 94.785.577,61		R\$ 3.779.189,01	R\$ 5.002.433,12	R\$ 113.161,75	R\$ 10.413.649,96	077/200	R\$ (10.413.649,96)	077/200	R\$ 93.286.731,53
31/12/24	00068/2018	TERMO DE ACORDO Nº 0893/2018 - REPARCELAMENTO 283/284/983/2016.	R\$ 45.798.199,91		R\$ 1.826.015,89	R\$ 2.417.058,89	R\$ 61.895,58	R\$ 5.038.783,55	077/200	R\$ (5.038.783,55)	077/200	R\$ 45.064.326,72
31/12/24	00069/2018	TERMO DE ACORDO Nº 1044/2018 - NOVO PERÍODO DEZ/2016 A MAR/2017.	R\$ 7.198.982,80		R\$ 287.031,26	R\$ 385.491,92	R\$ 7.608,27	R\$ 741.614,58	077/200	R\$ (741.614,58)	077/200	R\$ 7.137.479,67
31/12/24	00069/2019	TERMO DE ACORDO Nº 0649/2019 - PAP Nº 59/2016, JAN/2011 A DEZ/2015 Aporte.	R\$ 1.123.322,00		R\$ 18.851,16	R\$ 43.882,90	R\$ 19.296,45	R\$ 1.205.152,51	062/060	R\$ (1.205.152,51)	060/060	R\$ 0,00
31/12/24	00172/2023	TERMO DE ACORDO Nº 0359/2023 - NOVO PERÍODO ABR/2023 A SET/2023.	R\$ 17.238.793,72		R\$ 863.325,25	R\$ 1.037.286,63	R\$ 12.801,56	R\$ 3.770.661,62	013/060	R\$ (3.770.661,62)	013/060	R\$ 15.381.305,54
31/12/24	00069/2024	TERMO DE ACORDO Nº 0227/2023 - NOVO PERÍODO OUT/2023 A ABR/2024.	R\$ -	R\$ 37.934.525,16	R\$ 848.724,54	R\$ 1.326.208,68	R\$ 12.844,84	R\$ 4.584.231,07	007/060	R\$ (4.584.231,07)	007/060	R\$ 35.527.872,13
31/12/24	00114/2024	TERMO DE ACORDO Nº 0512/2024 - NOVO PERÍODO JUN/2024 A OUT/2024.	R\$ -	R\$ 17.705.023,55	R\$ 7.823.137,11	R\$ 10.212.162,12	R\$ 227.168,45	R\$ 43.469.116,64	000/060	R\$ (25.784.093,29)	000/060	R\$ 214.082.738,14
31/12/24	00108/2023	DEFICIT ATUARIAL DEVIDO EXERCÍCIO - PERÍODO JUNHO/2024 A SETEMBRO/2024.	R\$ -	R\$ 810.140,26	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 810.140,26		R\$ -		R\$ 810.140,26
31/12/24	SUB -	TOTAL CONTRIBUIÇÃO EXERCÍCIO DE 2024 A INSCRIVER SALDO DEVIDO.	R\$ -	R\$ 810.140,26	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 810.140,26		R\$ -		R\$ 810.140,26
31/12/24		TOTAL	R\$ 168.144.816,04	R\$ 56.449.588,97	R\$ 7.623.137,11	R\$ 10.212.162,12	R\$ 227.168,45	R\$ 44.279.257,10		R\$ (25.784.093,29)		R\$ 214.892.879,40

Jose Braz de Sousa Junior
CPF nº 156.114/0-8

Dir. Adm. Fin.
CPF nº 286.194.888-48

Luz Henrique Miranda Teixeira
Dir. Adm. Fin.
CPF nº 278.478.908-01

Cajamar, 31 de dezembro de 2024

2024

Relatório Mensal, 4º trimestre e ano de 2024

Dezembro

Análise dos Investimentos

De acordo com a Portaria MTP nº 1.467 de 2 de junho de 2022, Capítulo VI, Seção V, Artigo 136º e com o Manual do Pró-Gestão RPPS versão 3.4, item 3.2.6 Nível I, aprovado pela Portaria SPREV nº 4.248, de 22 de dezembro de 2022.

Ativo	Saldo Atual	% Carteira	PL R\$	% PL	Lei
TÍTULOS PÚBLICOS	262.932.699,89	41,70%	0,00		7º I a
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.760.376,21	5,67%	5.307.578.902,09	0,67%	7º I b
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	17.269.814,96	2,74%	3.670.341.424,26	0,47%	7º I b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	69.742.957,52	11,06%	8.167.774.869,09	0,85%	7º I b
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA ...	15.802.023,85	2,51%	1.421.558.924,62	1,11%	7º I b
BRANCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	19.446.952,13	3,08%	15.214.543.760,15	0,13%	7º III a
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	35.085.755,31	5,56%	18.901.575.347,13	0,19%	7º III a
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	28.080.322,09	4,45%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	29.386.007,97	4,66%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	39.984.429,86	6,34%	0,00		7º IV
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	22.894.285,21	3,63%	0,00		7º IV
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	24.439.032,92	3,88%	946.195.965,92	2,58%	8º I
FINACAP MAURITSSTAD FI AÇÕES	15.778.955,40	2,50%	463.820.055,27	3,40%	8º I
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	13.872.562,21	2,20%	940.934.953,59	1,47%	9º III

Investimentos

\$ 630.476.175,53

Disponibilidades Financeiras

\$ 0,00

Total Carteira

\$ 630.476.175,53

Governança (Pró Gestão)



Título	Data Compra	Marcacao	Qtde	PU	Valor \$
NTN-B - 15/08/2040 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,8600%	5.000	4.560,117487	22.800.587,44
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	3.000	4.391,476074	13.174.428,22
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	2.000	4.391,476074	8.782.952,15
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	1.000	4.478,985895	4.478.985,89
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	14/09/2022	Curva - Taxa: 5,9000%	2.672	4.561,43349	12.188.150,29
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7650%	7.828	4.639,411061	36.317.309,79
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/12/2024	A mercado	6.000	3.790,865413	22.745.192,48
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/04/2022	A mercado	1.174	3.697,626592	4.341.013,62
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	2.000	4.490,790443	8.981.580,89
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/11/2022	Curva - Taxa: 6,0100%	8.326	4.436,483381	36.938.160,63
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	19/09/2024	A mercado	5.000	3.697,626592	18.488.132,96
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	04/05/2022	Curva - Taxa: 5,8501%	46	4.603,852657	211.777,22
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2022	Curva - Taxa: 5,7699%	4.500	4.656,861262	20.955.875,68
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 5,8625%	5.000	4.595,746078	22.978.730,39
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,1450%	2.300	4.417,379402	10.159.972,62
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7555%	154	4.666,485632	718.638,79
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2024	A mercado	5.000	3.734,242185	18.671.210,93

Investimentos

\$ 630.476.175,53

Disponibilidades Financeiras

\$ 0,00

Total Carteira

\$ 630.476.175,53

Governança (Pró Gestão)

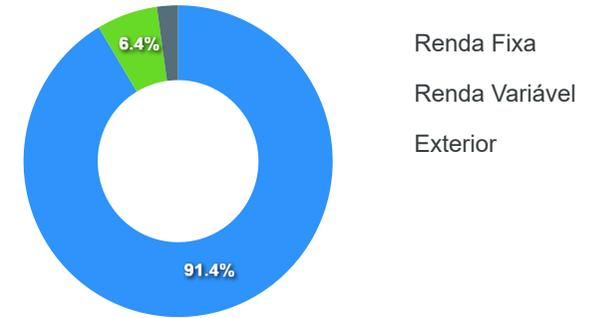


Artigos	Limite (%)	Utilizado	Livre
7º I a - Títulos TN SELIC	100,00%	41,70%	262.932.699,89 58,30%
7º I b - FI 100% Títulos TN	100,00%	21,98%	138.575.172,54 78,02%
7º III a - FI Referenciados RF	60,00%	8,65%	54.532.707,44 51,35%
7º IV - Ativos Financeiros de RF - Emissão de...	20,00%	19,09%	120.345.045,13 0,91%
8º I - Fundos de Ações	30,00%	6,38%	40.217.988,32 23,62%
9º III - Ações - BDR Nível I	10,00%	2,20%	13.872.562,21 7,80%

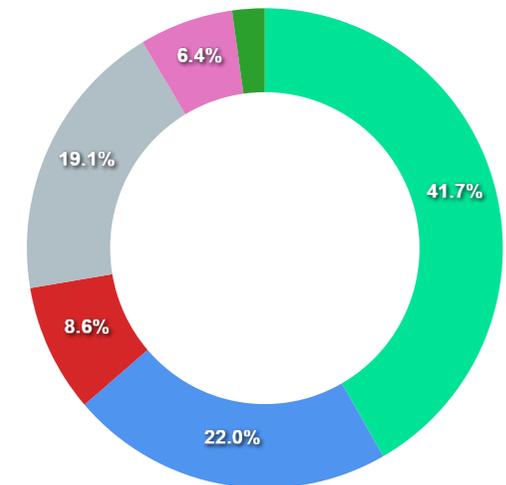
Governança (Pró Gestão)

[🔗](#) Não possui

Segmentos



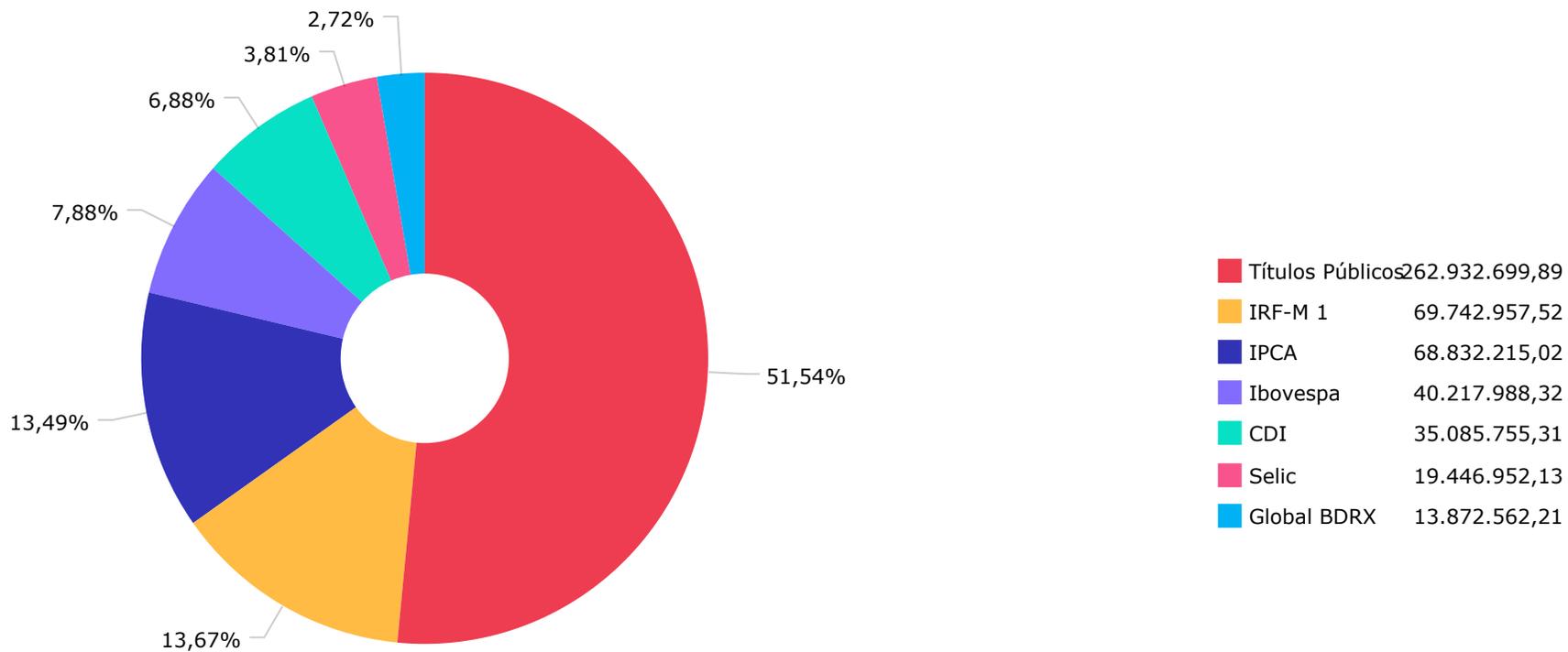
Artigos

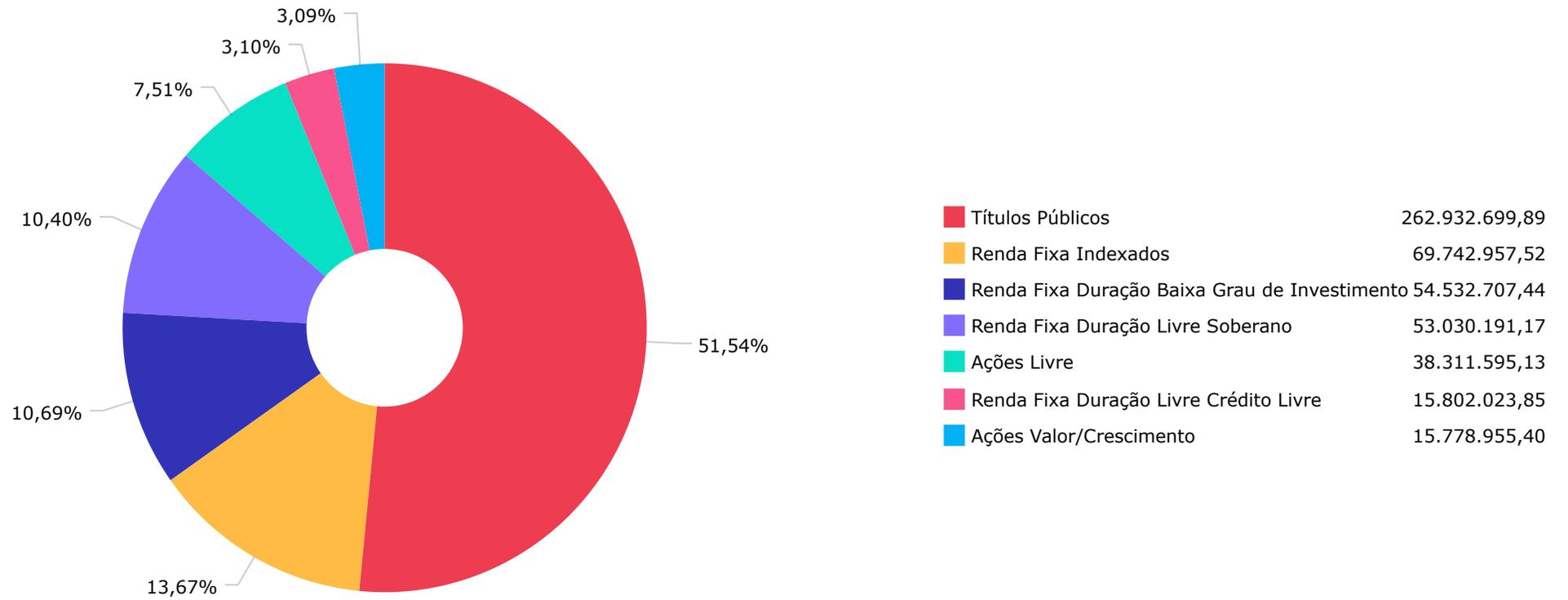


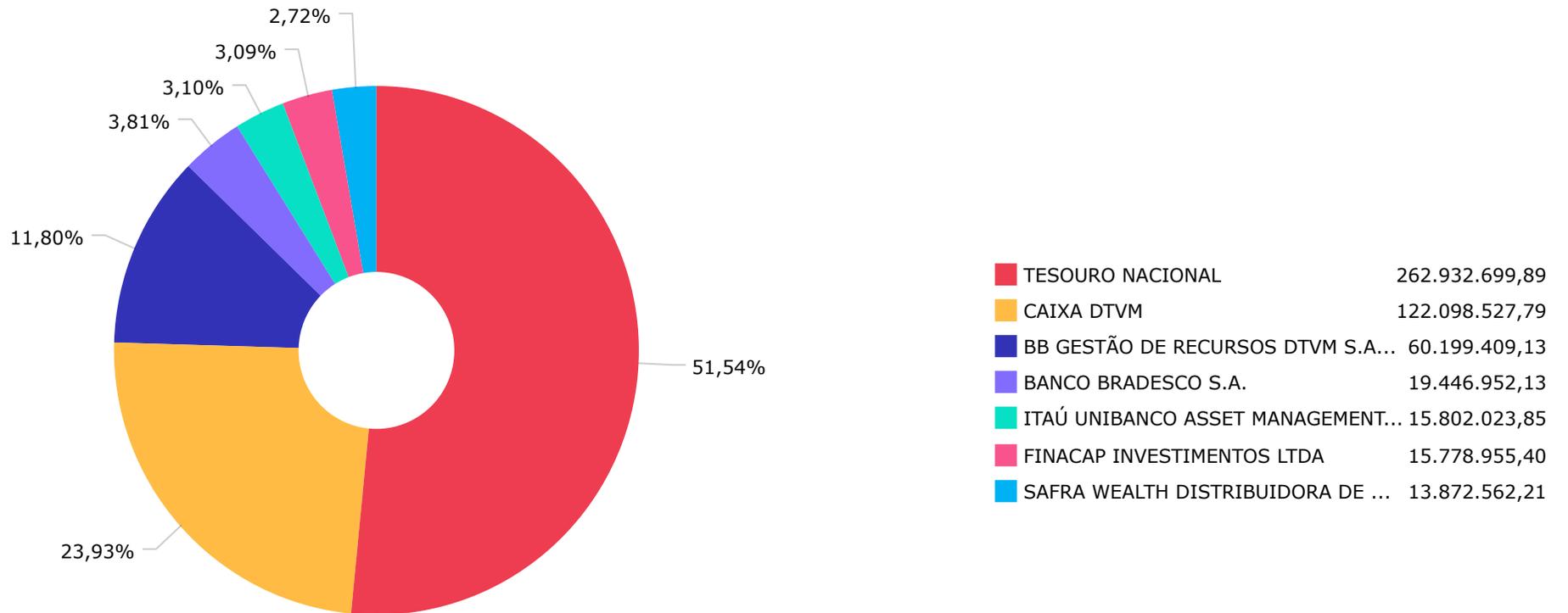
Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior
7° I a - Títulos TN SELIC	41,70%	0,00%	36,00%	100,00%	367.543.475,64
7° I b - FI 100% Títulos TN	21,98%	0,00%	14,00%	100,00%	491.901.002,99
7° I c - ETF 100% Títulos TN	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	630.476.175,53
7° II - Operações Compromissad...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78
7° III a - FI Referenciados RF	8,65%	0,00%	15,00%	60,00%	323.752.997,88
7° III b - FI de Índices Refer...	0,00%	0,00%	1,00%	60,00%	378.285.705,32
7° IV - Ativos Financeiros de ...	19,09%	0,00%	14,00%	20,00%	5.750.189,98
7° V a - FIDC Cota Sênior	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78
7° V b - Fundos de RF - Crédit...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78
7° V c - Fundos de Debentures ...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78

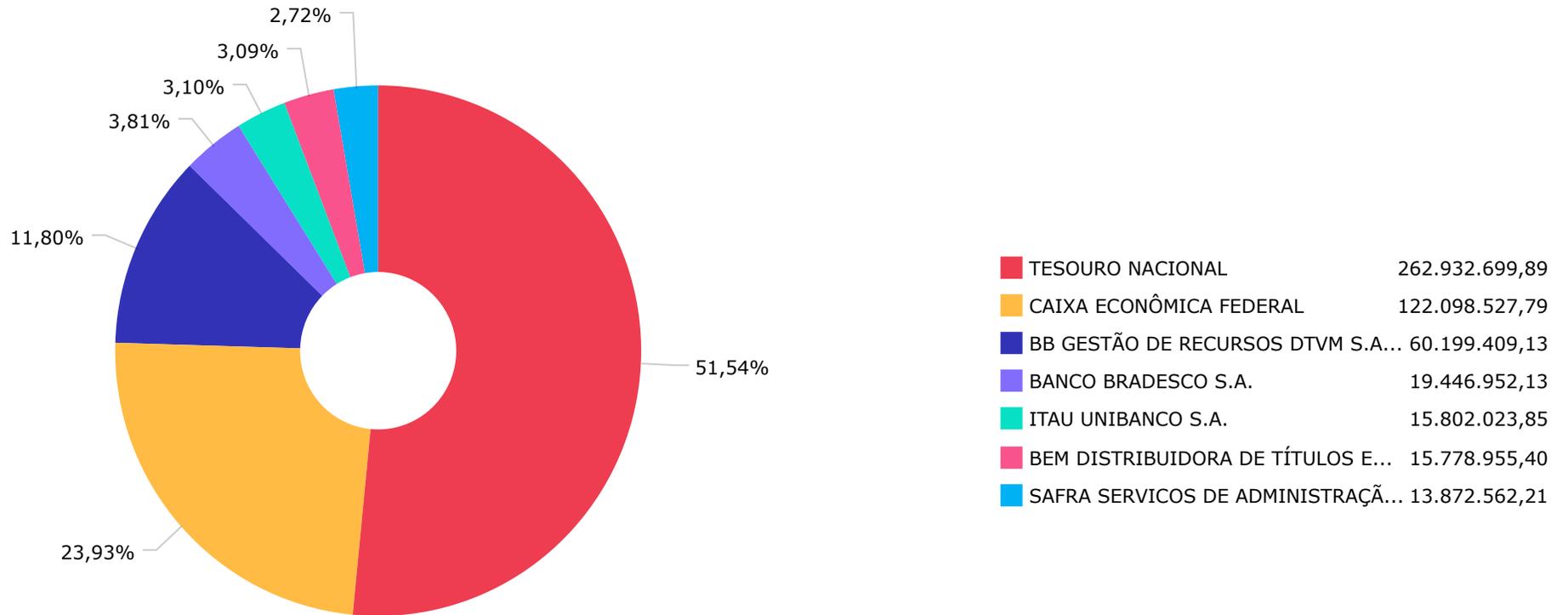
Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior
8° I - Fundos de Ações	6,38%	0,00%	6,00%	30,00%	148.924.864,34
8° II - ETF de Ações	0,00%	0,00%	6,00%	30,00%	189.142.852,66
9° I - Renda Fixa - Dívida Ext...	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
9° II - Constituídos no Brasil	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
9° III - Ações - BDR Nível I	2,20%	0,00%	2,00%	10,00%	49.175.055,34
10° I - Fundos Multimercados	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	63.047.617,55
10° II - Fundos em Participaçõ...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
CDI - BENCHMARK	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34		
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,83	11,03	2,57	5,38	11,03	25,82	0,06	0,13
GLOBAL BDRX - BENCHMARK	4,64	70,59	20,17	20,93	70,59	115,52		
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	2,43	52,62	17,20	19,17	52,62	79,17	8,60	18,11
IBOVESPA - BENCHMARK	-4,28	-10,36	-8,75	-2,92	-10,36	9,61		
FINACAP MAURITSSTAD FI AÇÕES	-5,73	-10,35	-10,85	-3,92	-10,35	12,91	9,27	19,52
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	-3,85	-14,27	-7,17	-3,56	-14,27	1,97	7,13	15,02
IPCA - BENCHMARK	0,52	4,83	1,48	2,29	4,83	9,68		
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,17	8,12	1,38	4,13	8,12	24,33	0,77	1,62
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	0,20	6,26	1,60	3,81	6,26	20,70	1,18	2,48
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	0,32	5,99	1,74	4,01	5,99	22,78	1,13	2,38
IRF-M 1 - BENCHMARK	0,70	9,46	2,13	4,74	9,46	23,96		
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,69	9,33	2,08	4,64	9,33	23,57	0,23	0,48
SELIC - BENCHMARK	0,93	10,87	2,67	5,37	10,87	25,34		
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,86	11,52	2,62	5,52	11,52	26,71	0,04	0,08









Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno Acumulado \$	Retorno %	Retorno Acumulado %	Meta %	Meta Acumulado %	Meta x Retorno Acumulado %	Risco - VaR
Janeiro	555.471.939,62	3.459.435,67	6.976.737,86	555.888.364,94	3.933.727,51	3.933.727,51	0,71% ▲	0,71%	0,84%	0,84%	84,52%	0,61%
Fevereiro	555.888.364,94	13.121.177,93	9.022.822,62	565.782.661,55	5.795.941,30	9.729.668,81	1,04% ▲	1,75%	1,20%	2,05%	85,37%	0,71%
Março	565.782.661,55	29.232.887,35	30.527.818,89	570.083.126,57	5.595.396,56	15.325.065,37	0,99% ▲	2,76%	0,54%	2,60%	106,15%	0,54%
Abril	570.083.126,57	4.342.199,84	3.640.748,99	572.319.389,76	1.534.812,34	16.859.877,71	0,27% ▲	3,03%	0,80%	3,42%	88,60%	0,76%
Mai	572.319.389,76	52.454.006,19	63.085.696,36	565.735.296,16	4.047.596,57	20.907.474,28	0,71% ▲	3,76%	0,86%	4,31%	87,24%	0,58%
Junho	565.735.296,16	45.767.999,47	36.867.852,06	578.590.817,73	3.955.374,16	24.862.848,44	0,69% ▲	4,48%	0,59%	4,93%	90,87%	0,56%
Julho	578.590.817,73	15.262.466,15	5.557.260,60	595.285.843,34	6.989.820,06	31.852.668,50	1,19% ▲	5,72%	0,82%	5,79%	98,79%	0,62%
Agosto	595.285.843,34	33.594.208,52	29.375.349,62	606.648.913,83	7.144.211,59	38.996.880,09	1,19% ▲	6,98%	0,40%	6,21%	112,40%	0,73%
Setembro	606.648.913,83	25.433.585,66	27.669.780,87	605.964.108,85	1.551.390,23	40.548.270,32	0,26% ▲	7,25%	0,84%	7,11%	101,97%	0,63%
Outubro	605.964.108,85	6.270.146,33	3.732.718,07	612.431.157,92	3.929.620,81	44.477.891,13	0,65% ▲	7,94%	1,00%	8,18%	97,07%	0,52%
Novembro	612.431.157,92	13.457.159,24	6.705.384,57	622.695.302,91	3.512.370,32	47.990.261,45	0,57% ▲	8,56%	0,75%	8,99%	95,22%	0,76%
Dezembro	622.695.302,91	37.869.492,23	29.455.804,71	630.476.175,53	-632.814,90	47.357.446,55	-0,10% ▼	8,45%	0,92%	10,00%	84,50%	0,83%

Retorno Acumulado (Períodos)

Período	Retorno \$	Retorno %	Meta %
1º Trim	15.325.065,37	2,76%	2,60%
2º Trim	9.537.783,07	1,67%	2,27%
1º Sem	24.862.848,44	4,48%	4,93%
3º Trim	15.685.421,88	2,66%	2,07%
4º Trim	6.809.176,23	1,12%	2,70%
2º Sem	22.494.598,11	3,80%	4,83%

Gráfico Retorno e Meta Acumulado



Gráfico Risco x Retorno

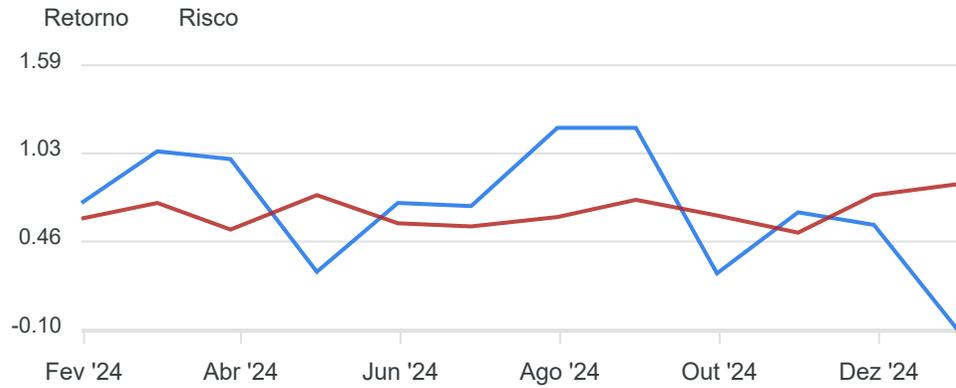
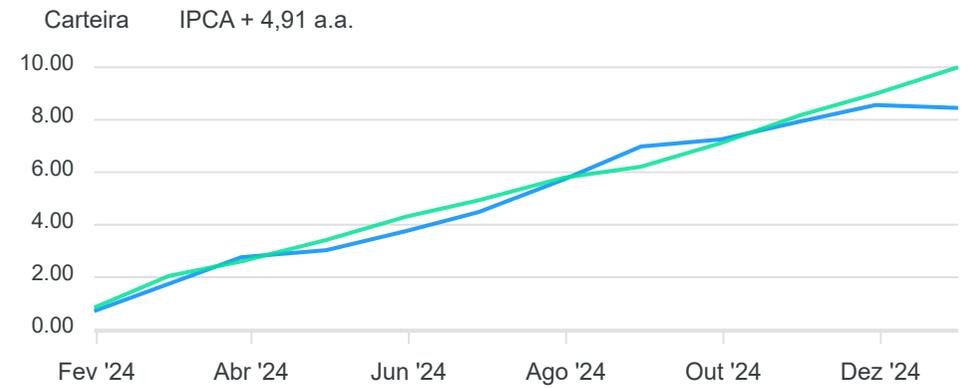
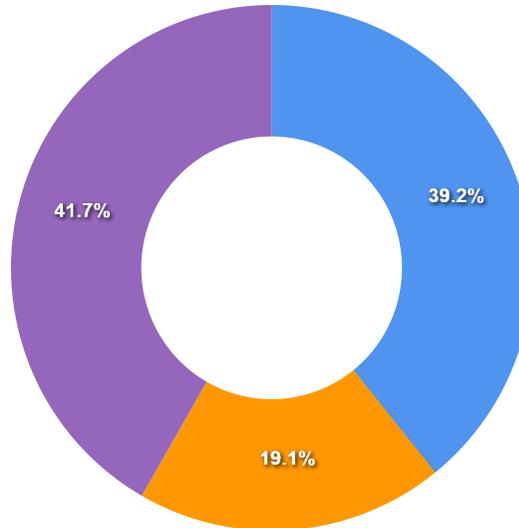


Gráfico comparativo Retorno x Meta Rentabilidade



Liquidez - 31/12/2024

Disponibilidade	Valor	%
Até D+30	247.198.430,51	39,21
Até D+180	0,00	0,00
Até D+360	0,00	0,00
Até D+720	0,00	0,00
Até D+1800	0,00	0,00
Até D+3600	120.345.045,13	19,09
Acima D+3600	262.932.699,97	41,70
Indeterminado	0,00	0,00



RENDA FIXA	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %	Risco - VaR
TÍTULOS PÚBLICOS	241.070.278,38	23.289.137,29	0,00	262.932.699,89	-1.426.715,78	-0,54% ▼	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.699.873,89	0,00	0,00	35.760.376,21	60.502,32	0,17% ▲	0,77%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	5.622.130,03	13.740.706,73	0,00	19.446.952,13	84.115,37	0,43% ▲	0,04%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	64.079.375,44	0,00	29.455.804,71	35.085.755,31	462.184,58	0,72% ▲	0,06%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	17.235.858,83	0,00	0,00	17.269.814,96	33.956,13	0,20% ▲	1,18%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	68.427.541,81	839.648,21	0,00	69.742.957,52	475.767,50	0,69% ▲	0,23%
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	15.751.168,48	0,00	0,00	15.802.023,85	50.855,37	0,32% ▲	1,13%
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	27.762.102,53	0,00	0,00	28.080.322,09	318.219,56	1,15% ▲	-
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	29.067.019,88	0,00	0,00	29.386.007,97	318.988,09	1,10% ▲	-
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	39.581.512,15	0,00	0,00	39.984.429,86	402.917,71	1,02% ▲	-
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	22.698.440,76	0,00	0,00	22.894.285,21	195.844,45	0,86% ▲	-
	566.995.302,18	37.869.492,23	29.455.804,71	576.385.625,00	976.635,30	0,17%	0,19%

RENDA VARIÁVEL	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %	Risco - VaR
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	25.418.359,57	0,00	0,00	24.439.032,92	-979.326,65	-3,85% ▼	7,13%
FINACAP MAURITSSTAD FI AÇÕES	16.737.752,64	0,00	0,00	15.778.955,40	-958.797,24	-5,73% ▼	9,27%
-	42.156.112,21	0,00	0,00	40.217.988,32	-1.938.123,89	-4,60%	7,97%

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %	Risco - VaR
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	13.543.888,52	0,00	0,00	13.872.562,21	328.673,69	2,43% ▲	8,60%
	13.543.888,52	0,00	0,00	13.872.562,21	328.673,69	2,43%	0,00%

RENDA FIXA	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.274.261,30	0,00	0,00	35.760.376,21	486.114,91	1,38% ▲
BRANCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	1.040.718,62	18.303.019,01	0,00	19.446.952,13	103.214,50	0,53% ▲
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	55.389.563,22	15.164.993,29	36.995.182,25	35.085.755,31	1.526.381,05	2,16% ▲
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	16.998.635,94	0,00	0,00	17.269.814,96	271.179,02	1,60% ▲
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	67.495.526,27	839.648,21	0,00	69.742.957,52	1.407.783,04	2,06% ▲
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	15.532.129,91	0,00	0,00	15.802.023,85	269.893,94	1,74% ▲
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	27.247.954,40	0,00	0,00	28.080.322,09	832.367,69	3,05% ▲
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	28.484.221,47	0,00	0,00	29.386.007,97	901.786,50	3,17% ▲
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	38.757.334,02	0,00	0,00	39.984.429,86	1.227.095,84	3,17% ▲
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	22.261.900,29	0,00	0,00	22.894.285,21	632.384,92	2,84% ▲
TÍTULOS PÚBLICOS	241.619.624,11	23.289.137,29	2.898.725,10	262.932.699,89	922.663,59	0,35% ▲
	550.101.869,55	57.596.797,80	39.893.907,35	576.385.625,00	8.580.865,00	1,51%

RENDA VARIÁVEL	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	26.325.909,67	0,00	0,00	24.439.032,92	-1.886.876,75	-7,17% ▼
FINACAP MAURITSSTAD FI AÇÕES	17.699.622,54	0,00	0,00	15.778.955,40	-1.920.667,14	-10,85% ▼
	44.025.532,21	0,00	0,00	40.217.988,32	-3.807.543,89	-8,65%

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	11.836.707,09	0,00	0,00	13.872.562,21	2.035.855,12	17,20% ▲
	11.836.707,09	0,00	0,00	13.872.562,21	2.035.855,12	17,20%

RENDA FIXA	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	33.073.378,14	0,00	0,00	35.760.376,21	2.686.998,07	8,12% ▲
BRANCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	19.303.019,01	0,00	19.446.952,13	143.933,12	0,75% ▲
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	101.928.376,21	112.479.777,42	186.806.964,49	35.085.755,31	7.484.566,17	3,49% ▲
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	16.252.447,20	0,00	0,00	17.269.814,96	1.017.367,76	6,26% ▲
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	59.383.993,44	4.513.710,09	0,00	69.742.957,52	5.845.253,99	9,15% ▲
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA	14.908.385,03	0,00	0,00	15.802.023,85	893.638,82	5,99% ▲
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	25.101.337,97	0,00	0,00	28.080.322,09	2.978.984,12	11,87% ▲
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	0,00	27.000.000,00	0,00	29.386.007,97	2.386.007,97	8,84% ▲
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	35.609.181,55	0,00	0,00	39.984.429,86	4.375.248,31	12,29% ▲
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	20.625.659,61	0,00	0,00	22.894.285,21	2.268.625,60	11,00% ▲
TÍTULOS PÚBLICOS	194.682.639,88	87.336.424,46	34.279.148,47	262.932.699,89	15.192.784,02	5,39% ▲
	501.565.399,03	250.632.930,98	221.086.112,96	576.385.625,00	45.273.407,95	8,52%

RENDA VARIÁVEL	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
BB AGRO FIC AÇÕES	13.663.372,11	0,00	12.631.833,60	0,00	-1.031.538,51	-7,55% ▼
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	14.341.677,98	12.631.833,60	0,00	24.439.032,92	-2.534.478,66	-9,40% ▼
FINACAP MAURITSSTAD FIC AÇÕES	0,00	17.000.000,00	0,00	15.778.955,40	-1.221.044,60	-7,18% ▼
	28.005.050,09	29.631.833,60	12.631.833,60	40.217.988,32	-4.787.061,77	-10,64%

ESTRUTURADOS	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
CAIXA HEDGE FIC MULTIMERCADO LP	6.906.959,99	0,00	7.154.019,89	0,00	247.059,90	3,58% ▲
	6.906.959,99	0,00	7.154.019,89	0,00	247.059,90	3,58%

INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno %
BB AÇÕES GLOBAIS INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	9.904.729,78	0,00	11.746.008,77	0,00	1.841.278,99	18,59% ▲
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	9.089.800,73	0,00	0,00	13.872.562,21	4.782.761,48	52,62% ▲
	18.994.530,51	0,00	11.746.008,77	13.872.562,21	6.624.040,47	34,87%

Cenário Econômico

O mês de dezembro continuou marcado por muita volatilidade, impactando diretamente a rentabilidade dos investimentos, e comprometendo o fechamento anual das carteiras. Na renda fixa, os ativos de inflação de longo prazo continuaram em baixa devido à manutenção do movimento de abertura da curva de juros. Na renda variável o mês de dezembro apresentou um dos piores desempenhos do ano, diante da deterioração das perspectivas de ajuste fiscal por parte do Governo. Já os ativos ligados a índices no exterior mantiveram o bom desempenho no mês, ainda beneficiados pela valorização do dólar frente ao real.

Análise da Carteira de Investimentos

Carteira de Investimentos

No final do período, a carteira apresentou números de fechamento que evidenciam que suas posições estão em conformidade com os limites definidos nos artigos da Resolução 4.963/2021.

Enquadramento na Resolução e Política de Investimentos

A situação da carteira ao término do período evidencia que, apesar de alguns objetivos não terem sido alcançados (estratégias alvo), ficou demonstrado o cumprimento da legislação em vigor, bem como da própria Política de Investimentos definida para o ano de 2024. As diferenças verificadas entre os percentuais da carteira em relação à Política de Investimentos demonstraram apenas que os objetivos pretendidos para o ano de 2024 não foram integralmente atingidos diante das oportunidades que o mercado ofereceu como boas alternativas.

Rentabilidade e Risco (por ativo)

As séries históricas da rentabilidade e risco por ativo da carteira em relação aos respectivos benchmarks, demonstraram de forma consolidada e no período resultados ainda insatisfatórios.

Distribuição por Benchmarks

A carteira mantém a totalidade dos recursos aplicados em ativos financeiros indexados, e/ou que buscam replicar indexadores adequados, e em conformidade com os objetivos da política de investimentos, e de rentabilidade e liquidez pretendidos.

Distribuição por Classificação ANBIMA

Os fundos de investimentos presentes na carteira seguem as características de estratégias e fatores de riscos definidas pela ANBIMA. Esse agrupamento facilita a comparação de performance entre os diferentes fundos, assim como auxilia o processo de decisão de investimento.

Distribuição por Gestoras e Administradoras

As gestoras e administradoras dos fundos de investimentos presentes na carteira são instituições regulares junto aos órgãos de controle e fiscalização, estão presentes na lista exaustiva de instituições com as quais os RPPS podem manter investimentos, assim como apresentam histórico de regularidade no ambiente de gestão e administração de investimentos.

Retorno da Carteira de Investimentos

Como já dissemos o mês de dezembro continuou marcado por muita volatilidade, impactando diretamente a rentabilidade da carteira, e comprometendo seu fechamento anual. Na renda fixa, os ativos de inflação de longo seguiram em baixa devido à manutenção do movimento de abertura da curva de juros. Já no curto prazo, os ativos vinculados ao CDI apresentaram comportamento favorável. Na renda variável o mês de dezembro apresentou um dos piores desempenhos do ano, diante da falta de perspectivas favoráveis em relação ao ajuste fiscal por parte do Governo. Já os ativos ligados a índices no exterior mantiveram o bom desempenho no mês, ainda beneficiados pela valorização do dólar frente ao real.

Retorno dos Fundos de Investimentos

Os fundos de investimento presentes na carteira são regulados, e estão em conformidade com a legislação normativa dos investimentos dos RPPS. Além de estarem adequados à execução da Política de Investimentos aprovada para o ano de 2024, assim como também atendem os objetivos de rentabilidade e liquidez pretendidos

Rio de Janeiro, 13 de janeiro de 2025.



Mais Valia Consultoria Ltda EPP

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador	BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM S.A.
Gestão	BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM S.A.
Taxa de Administração	0,30%
Taxa de Performance	Não possui
Disponibilidade de Resgate	D+3
Quantidade de Cotistas	611
Patrimônio Líquido Fundo	5.307.578.902,09

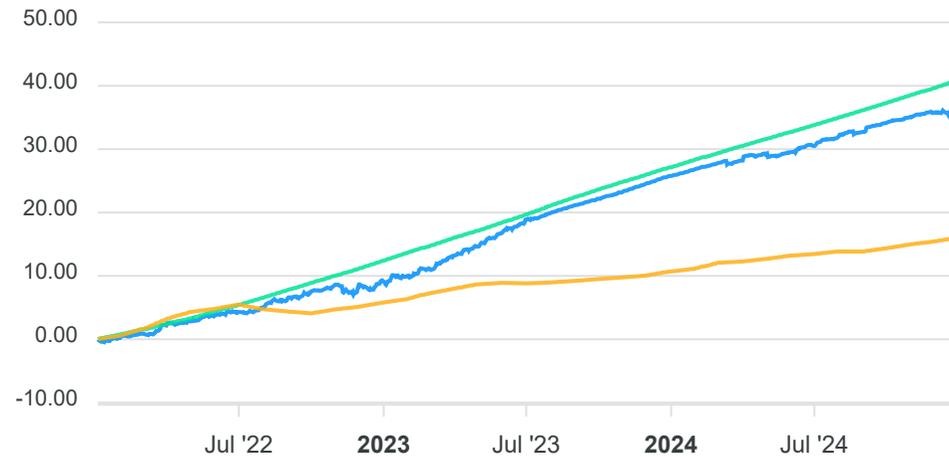
PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução	Artigo 7º, Inciso I, Alínea B
Benchmark	IPCA
Classificação ANBIMA	Renda Fixa Duração Livre Soberano
Política de Investimento	Aplica, no mínimo, 95% de seus recursos em cotas de fundos de investimento da classe de Renda Fixa.

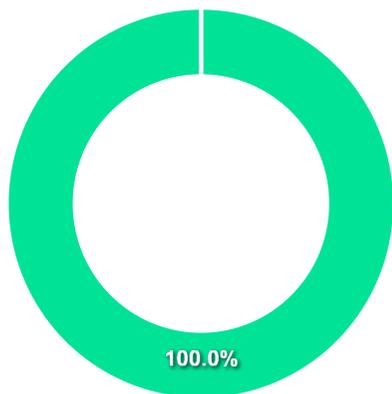
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,17%	8,12%	1,38%	4,13%	8,12%	24,33%	0,77%	1,62%
Benchmark	0,52%	4,83%	1,48%	2,29%	4,83%	9,68%		
CDI	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO



Nome do Ativo	Vir Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Cotas de BB TOP JUROS BRASIL FI RENDA FIXA LP	5.306.592,84	99,98	Fundos de Investimento
Outras Disponibilidades	1.130,12	0,02	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa de Auditoria	3,91	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Auditoria	3,39	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a receber / ANBID DIFER 31/01/25	0,84	0,00	Outros
Valores a pagar / Taxa Cetip	-30,73	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Controladoria	-45,82	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa de Administração	-61,05	0,00	Valores a pagar/receber

Ativo	Vir Ativo (mil)	Particip. (%)
Fundos de Investimento	5.306.592,84	99.98%
Valores a pagar/receber	999,82	0.02%
Outros	0,84	0.00%

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

Gestão
CAIXA DTVM

Taxa de Administração
0,20%

Taxa de Performance
Não possui

Disponibilidade de Resgate
D+0

Quantidade de Cotistas
638

Patrimônio Líquido Fundo
3.670.341.424,26

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 7º, Inciso I, Alínea B

Benchmark
IPCA

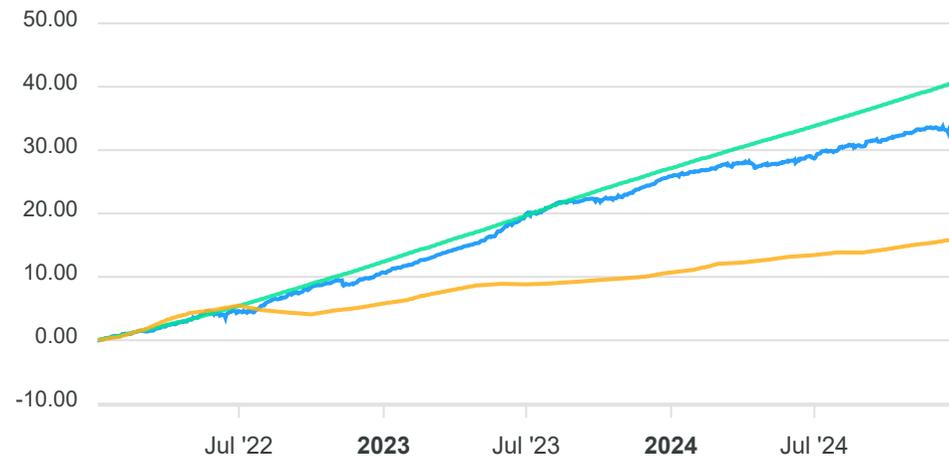
Classificação ANBIMA
Renda Fixa Duração Livre Soberano

Política de Investimento
Aplica seus recursos, principalmente, em cotas do CAIXA
MASTER SOBERANO ATIVA FI RENDA FIXA, CNPJ:
10.948.555/0001-13.

COMPARATIVO

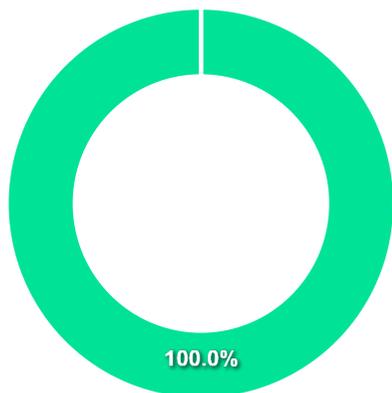
📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,20%	6,26%	1,60%	3,81%	6,26%	20,70%	1,18%	2,48%
Benchmark	0,52%	4,83%	1,48%	2,29%	4,83%	9,68%		
CDI	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Cotas de CAIXA MASTER SOBERANO ATIVA FI RENDA FIXA LP	3.931.881,62	100,01	Fundos de Investimento
Outros Valores a receber	4,73	0,00	Valores a pagar/receber
Outras Disponibilidades	0,00	0,00	Valores a pagar/receber
Outros Valores a pagar	-351,33	-0,01	Valores a pagar/receber



Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Fundos de Investimento	3.931.881,62	100.01%
Valores a pagar/receber	-346,60	-0.01%

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

Gestão
CAIXA DTVM

Taxa de Administração
0,20%

Taxa de Performance
Não possui

Disponibilidade de Resgate
D+0

Quantidade de Cotistas
1.130

Patrimônio Líquido Fundo
8.167.774.869,09

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 7º, Inciso I, Alínea B

Benchmark
IRF-M 1

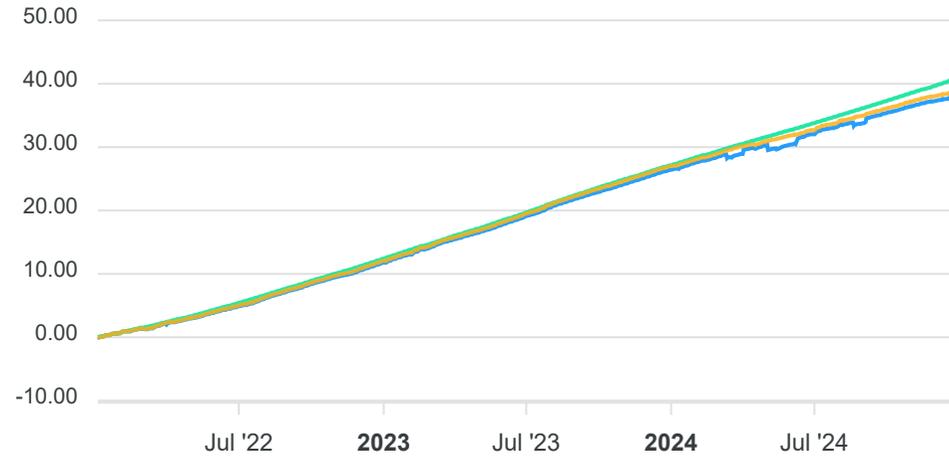
Classificação ANBIMA
Renda Fixa Indexados

Política de Investimento
Investe seus recursos em títulos públicos federais, indexados a taxas prefixadas e/ou pós-fixadas SELIC/CDI.

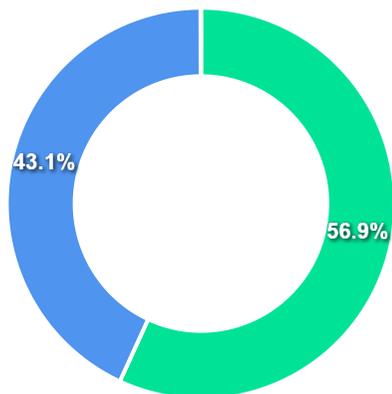
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,69%	9,33%	2,08%	4,64%	9,33%	23,57%	0,23%	0,48%
Benchmark	0,70%	9,46%	2,13%	4,74%	9,46%	23,96%		
CDI	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO



Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Operações Compromissadas - LFT - Venc.: 01/09/2027	3.527.061,97	43,10	Operação compromissada
LTN - Venc.: 01/07/2025 (BRSTNCLTN7Z6)	1.424.958,50	17,41	Títulos Federais
NTN-F - Venc.: 01/01/2025 (BRSTNCNTF170)	1.281.937,12	15,67	Títulos Federais
LTN - Venc.: 01/04/2025 (BRSTNCLTN830)	1.119.996,09	13,69	Títulos Federais
LTN - Venc.: 01/10/2025 (BRSTNCLTN863)	480.600,95	5,87	Títulos Federais
LFT - Venc.: 01/03/2025 (BRSTNCLF1RC4)	235.151,70	2,87	Títulos Federais
LTN - Venc.: 01/01/2025 (BRSTNCLTN7N2)	110.506,21	1,35	Títulos Federais
Outras Disponibilidades	4.124,24	0,05	Valores a pagar/receber
Outros Valores a receber	4,73	0,00	Valores a pagar/receber
Mercado Futuro - Posições compradas - DI1FUTF25	-40,97	0,00	Derivativos
Mercado Futuro - Posições compradas - DI1FUTN25	-86,25	0,00	Derivativos
Mercado Futuro - Posições compradas - DI1FUTJ25	-93,79	0,00	Derivativos
Mercado Futuro - Posições compradas - DI1FUTV25	-626,98	-0,01	Derivativos
Outros Valores a pagar	-1.273,10	-0,02	Valores a pagar/receber

Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Títulos Federais	4.653.150,57	56.87%
Operação compromissada	3.527.061,97	43.11%
Valores a pagar/receber	2.855,87	0.03%
Derivativos	-848,01	-0.01%

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
 ITAU UNIBANCO S.A.

Gestão
 ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA

Taxa de Administração
 0,40%

Taxa de Performance
 Não possui

Disponibilidade de Resgate
 D+1

Quantidade de Cotistas
 177

Patrimônio Líquido Fundo
 1.421.558.924,62

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
 Artigo 7º, Inciso I, Alínea B

Benchmark
 IPCA

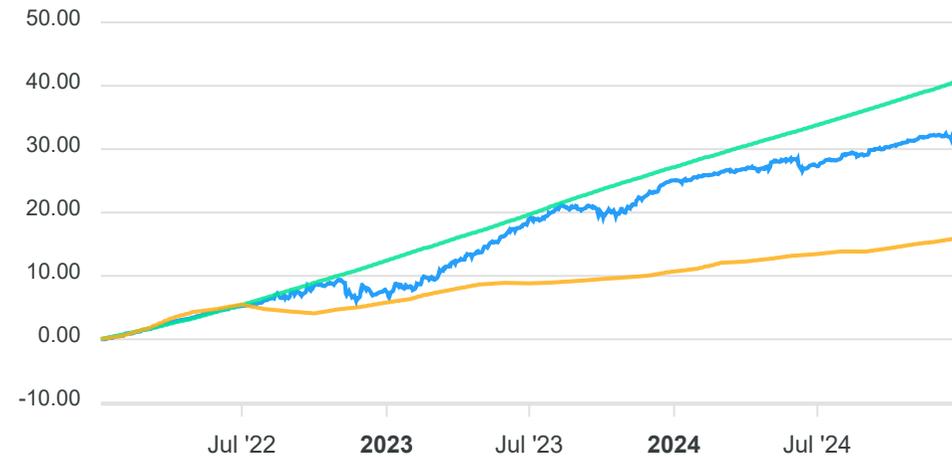
Classificação ANBIMA
 Renda Fixa Duração Livre Crédito Livre

Política de Investimento
 Alocar preponderante em cotas de fundos de investimento de renda fixa atrelados ao IMA e seus sub-índices, podendo alocar também em fundos de investimento de renda fixa que seguem o CDI.

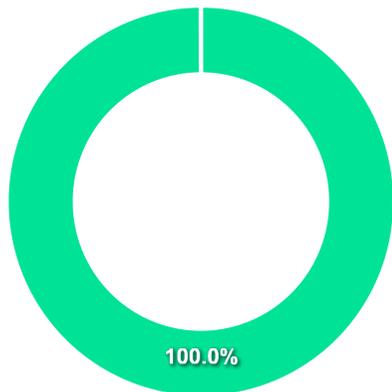
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,32%	5,99%	1,74%	4,01%	5,99%	22,78%	1,13%	2,38%
Benchmark	0,52%	4,83%	1,48%	2,29%	4,83%	9,68%		
CDI	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO



Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Cotas de ITAÚ ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA FIF RENDA FI...	1.733.418,39	99,80	Fundos de Investimento
Cotas de ITAÚ VERSO A RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFEREN...	3.035,32	0,17	Fundos de Investimento
Outros Valores a receber	1.042,67	0,06	Valores a pagar/receber
Outras Disponibilidades	69,54	0,00	Valores a pagar/receber
Outros Valores a pagar	-649,49	-0,04	Valores a pagar/receber

Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Fundos de Investimento	1.736.453,71	99.97%
Valores a pagar/receber	462,72	0.03%

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
BANCO BRADESCO S.A.

Gestão
BANCO BRADESCO S.A.

Taxa de Administração
0,20%

Taxa de Performance
Não possui

Disponibilidade de Resgate
D+0

Quantidade de Cotistas
619

Patrimônio Líquido Fundo
15.214.543.760,15

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 7º, Inciso III, Alínea A

Benchmark
Selic

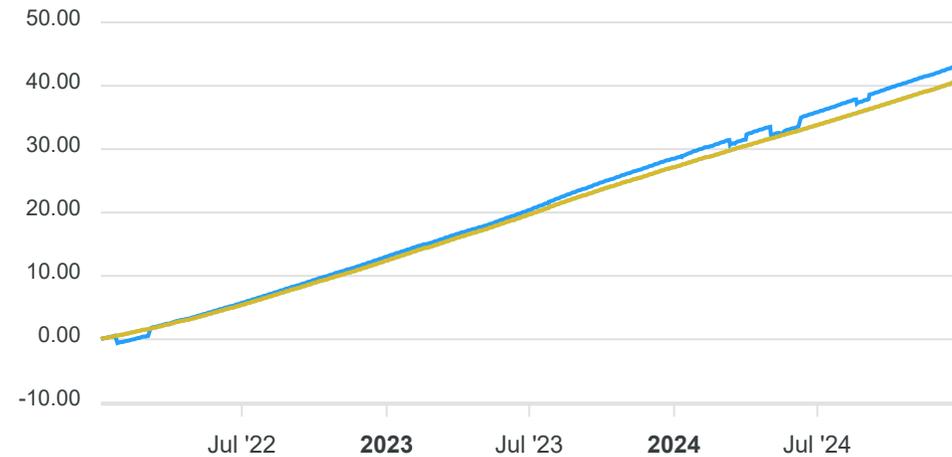
Classificação ANBIMA
Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento

Política de Investimento
Aplica, no mínimo, 95% de seus recursos em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de forma a acompanhar, direta ou indiretamente, a variação do CDI.

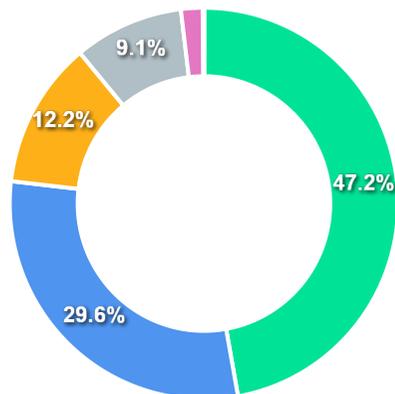
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,86%	11,52%	2,62%	5,52%	11,52%	26,71%	0,04%	0,08%
Benchmark	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		
CDI	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO



Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Operação compromissada	6.964.286,74	47.20%
Títulos Privados	4.372.856,28	29.64%
Títulos Federais	1.793.353,56	12.16%
Debêntures	1.345.286,67	9.12%
Fundos de Investimento	265.023,65	1.80%
Outros	15.886,46	0.11%
Derivativos	30,06	0.00%
Valores a pagar/receber	-3.276,63	-0.02%

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Operações Compromissadas - LFT - Venc.: 01/03/2026	5.230.540,53	35,45	Operação compromissada
Operações Compromissadas - LFT - Venc.: 01/03/2030	1.733.746,22	11,75	Operação compromissada
LFT - Venc.: 01/09/2027 (BRSTNCLF1RH3)	757.554,51	5,13	Títulos Federais
LFT - Venc.: 01/09/2030 (BRSTNCLF1RR2)	600.993,34	4,07	Títulos Federais
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	243.529,66	1,65	Títulos Privados
LFT - Venc.: 01/09/2028 (BRSTNCLF1RK7)	210.226,47	1,42	Títulos Federais
Letra Financeira - BANCO DO BRASIL S.A. (00.000.000/0001-9...	155.578,90	1,05	Títulos Privados
Letra Financeira - ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. (60.872.504/...	148.110,78	1,00	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SAFRA S.A. (58.160.789/0001-28) -...	123.874,64	0,84	Títulos Privados
Cotas de ACR BEM BANCOS EMISSORES DE CARTÃO DE CRÉDITO RES...	120.729,52	0,82	Fundos de Investimento
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	117.371,36	0,80	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SANTANDER BRASIL S.A. (90.400.888...	108.846,02	0,74	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO CSF S.A. (08.357.240/0001-50) - V...	108.763,85	0,74	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SANTANDER BRASIL S.A. (90.400.888...	103.061,92	0,70	Títulos Privados
Letra Financeira - ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. (60.872.504/...	101.450,05	0,69	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SANTANDER BRASIL S.A. (90.400.888...	100.801,48	0,68	Títulos Privados
LFT - Venc.: 01/03/2027 (BRSTNCLF1RG5)	99.849,54	0,68	Títulos Federais
LFT - Venc.: 01/03/2030 (BRSTNCLF1RO9)	87.134,09	0,59	Títulos Federais
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	82.717,18	0,56	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO DAYCOVAL S.A. (62.232.889/0001-90...	72.678,89	0,49	Títulos Privados
Debênture Simples - CIEL16	69.755,52	0,47	Debêntures
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	68.149,85	0,46	Títulos Privados
Debênture Simples - CRFB16	59.999,13	0,41	Debêntures
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	59.555,10	0,40	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	57.977,60	0,39	Títulos Privados
Cotas de CLOUDWALK BIG PICTURE I SEGMENTO MEIOS DE PAGAMEN...	56.562,47	0,38	Fundos de Investimento
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	51.930,15	0,35	Títulos Privados

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

Gestão
CAIXA DTVM

Taxa de Administração
0,20%

Taxa de Performance
Não possui

Disponibilidade de Resgate
D+0

Quantidade de Cotistas
1.144

Patrimônio Líquido Fundo
18.901.575.347,13

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 7º, Inciso III, Alínea A

Benchmark
CDI

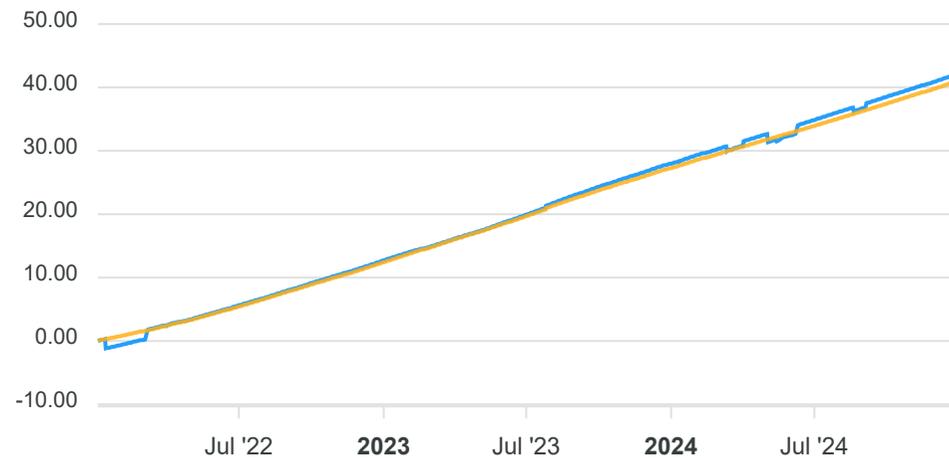
Classificação ANBIMA
Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento

Política de Investimento
Aplica seus recursos, principalmente, em ativos financeiros que sejam considerados de baixo risco de crédito e classificados por agência de risco registrada na CVM.

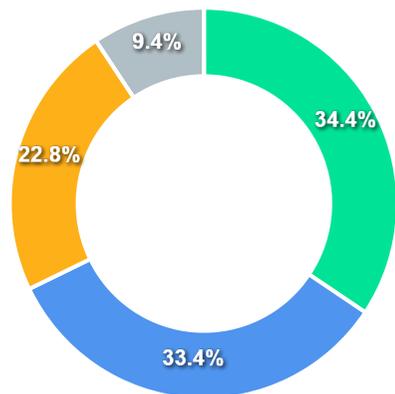
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	0,83%	11,03%	2,57%	5,38%	11,03%	25,82%	0,06%	0,13%
Benchmark	0,93%	10,87%	2,67%	5,37%	10,87%	25,34%		



CARTEIRA DO FUNDO



Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Títulos Privados	6.661.462,59	34.38%
Operação compromissada	6.477.685,85	33.44%
Títulos Federais	4.418.258,36	22.81%
Debêntures	1.813.642,59	9.36%
Valores a pagar/receber	2.565,88	0.01%

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Operações Compromissadas - LFT - Venc.: 01/03/2029	6.477.685,85	33,44	Operação compromissada
LFT - Venc.: 01/03/2027 (BRSTNCLF1RG5)	1.581.825,27	8,16	Títulos Federais
LFT - Venc.: 01/09/2027 (BRSTNCLF1RH3)	994.614,43	5,13	Títulos Federais
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	652.495,55	3,37	Títulos Privados
LFT - Venc.: 01/09/2026 (BRSTNCLF1RF7)	595.678,31	3,07	Títulos Federais
LFT - Venc.: 01/03/2028 (BRSTNCLF1RI1)	508.766,79	2,63	Títulos Federais
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	449.662,98	2,32	Títulos Privados
Letra Financeira - CAIXA ECONOMICA FEDERAL (00.360.305/000...	378.903,80	1,96	Títulos Privados
LFT - Venc.: 01/03/2026 (BRSTNCLF1RE0)	374.657,43	1,93	Títulos Federais
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	358.099,85	1,85	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	303.015,80	1,56	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO ITAÚ S.A. (60.701.190/0001-04) - ...	277.910,75	1,43	Títulos Privados
LFT - Venc.: 01/09/2028 (BRSTNCLF1RK7)	253.699,82	1,31	Títulos Federais
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	216.864,86	1,12	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BV S.A. (59.588.111/0001-03) - Ve...	216.085,69	1,12	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A. (90.400.8...	208.561,17	1,08	Títulos Privados
Letra Financeira - ITAU UNIBANCO S.A. (60.701.190/0001-04)...	205.536,30	1,06	Títulos Privados
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	205.283,83	1,06	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	126.371,99	0,65	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	126.110,40	0,65	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO SAFRA S.A. (58.160.789/0001-28) - ...	120.730,68	0,62	Títulos Privados
Letra Financeira - BANCO BRADESCO S.A. (60.746.948/0001-12...	119.643,78	0,62	Títulos Privados
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	118.101,02	0,61	Títulos Privados
Debêntures - PETRÓLEO BRASILEIRO S.A. PETROBRAS (33.000.16...	116.132,83	0,60	Debêntures
LFT - Venc.: 01/03/2029 (BRSTNCLF1RL5)	107.652,44	0,56	Títulos Federais
Debênture Simples - RENTC8	107.101,32	0,55	Debêntures
Debênture Simples - RDORC4	106.979,71	0,55	Debêntures

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM S.A.
Gestão BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM S.A.
Taxa de Administração 1,00%
Taxa de Performance 20,00%
Disponibilidade de Resgate D+3
Quantidade de Cotistas 15.252
Patrimônio Líquido Fundo 946.195.965,92

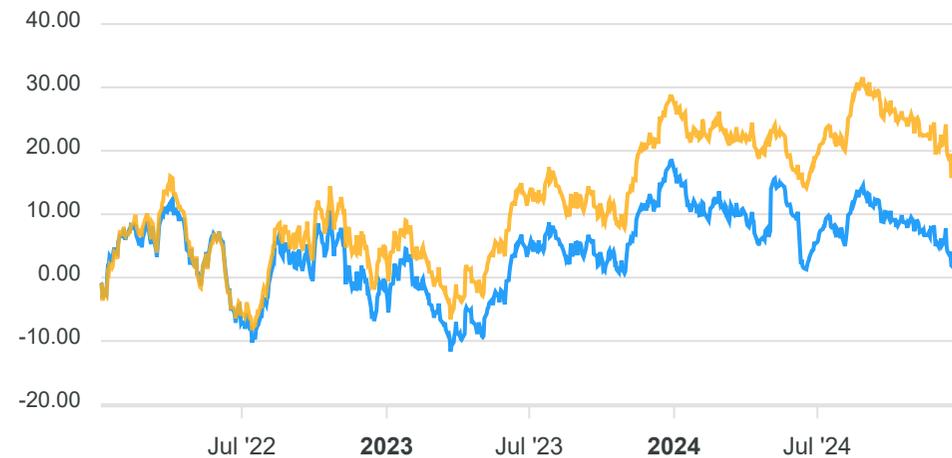
PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução Artigo 8º, Inciso I
Benchmark Ibovespa
Classificação ANBIMA Ações Livre
Política de Investimento Aplica, no mínimo, 95% de seus recursos em cotas de fundos de investimento que apresentem carteira composta por ações emitidas por empresas brasileiras e seus proventos, títulos públicos federais e contratos de índices futuros.

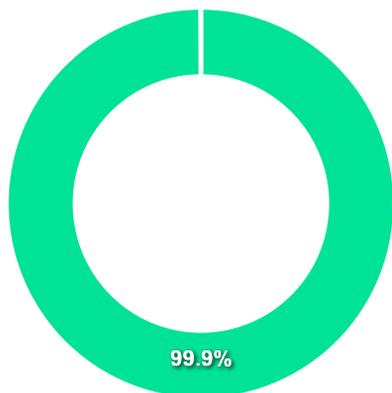
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	-3,85%	-14,27%	-7,17%	-3,56%	-14,27%	1,97%	7,13%	15,02%
Benchmark	-4,28%	-10,36%	-8,75%	-2,92%	-10,36%	9,61%		



CARTEIRA DO FUNDO



Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Fundos de Investimento	945.636,04	99.94%
Valores a pagar/receber	559,65	0.06%
Outros	0,84	0.00%

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
Cotas de BB QUANTITATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	684.925,61	72,39	Fundos de Investimento
Cotas de BB TOP ESPELHO TRÍGONO FLAGSHIP 60 SMALL CAPS A F...	171.057,32	18,08	Fundos de Investimento
Cotas de BB TOP ESPELHO AÇÕES TRÍGONO DELPHOS INCOME FIC A...	71.766,10	7,58	Fundos de Investimento
Cotas de BB TOP ESPELHO AÇÕES TRÍGONO HORIZON MICROCAP FIC...	15.714,83	1,66	Fundos de Investimento
Cotas de BB TOP DI FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	2.172,18	0,23	Fundos de Investimento
Outras Disponibilidades	815,02	0,09	Valores a pagar/receber
Outros Valores a receber	203,07	0,02	Valores a pagar/receber
Outros Valores a receber	56,58	0,01	Valores a pagar/receber
Valores a receber / ANBID DIFER 31/01/25	0,84	0,00	Outros
Valores a pagar / IR	0,28	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa de Auditoria	-5,64	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa de Custódia	-8,14	0,00	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa Cetip	-15,37	0,00	Valores a pagar/receber
Outros Valores a pagar	-57,30	-0,01	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Cotas a resgatar	-203,02	-0,02	Valores a pagar/receber
Valores a pagar / Taxa de Administração	-225,83	-0,02	Valores a pagar/receber

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
BEM DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
LTDA

Gestão
FINACAP INVESTIMENTOS LTDA

Taxa de Administração
2,00%

Taxa de Performance
20,00%

Disponibilidade de Resgate
D+3

Quantidade de Cotistas
354

Patrimônio Líquido Fundo
463.820.055,27

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 8º, Inciso I

Benchmark
Ibovespa

Classificação ANBIMA
Ações Valor/Crescimento

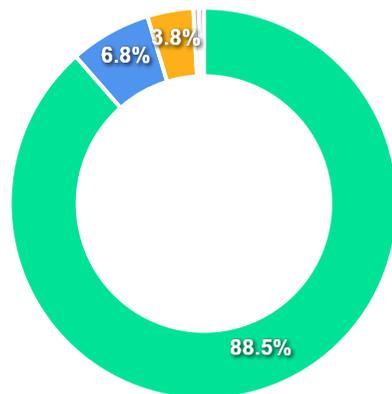
Política de Investimento
Aplica seus recursos no mercado de renda variável, podendo aplicar em outras classes de ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, cambial, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociados nos mercados interno e externo.

COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	-5,73%	-10,35%	-10,85%	-3,92%	-10,35%	12,91%	9,27%	19,52%
Benchmark	-4,28%	-10,36%	-8,75%	-2,92%	-10,36%	9,61%		



CARTEIRA DO FUNDO


Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Ações	406.884,68	88.54%
Operação compromissada	31.074,84	6.76%
Brazilian Depository Receipts	17.582,16	3.83%
Valores a pagar/receber	2.187,72	0.48%
Debêntures	1.841,82	0.40%

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
ITAUNIBANCO ON N1 - ITUB3	47.614,99	10,36	Ações
VALE ON N1 - VALE3	40.829,32	8,88	Ações
Operações Compromissadas - NTN-B - Venc.: 15/05/2035	31.074,84	6,76	Operação compromissada
GERDAU MET PN N1 - GOAU4	26.966,59	5,87	Ações
SUZANO PAPEL ON NM - SUZB3	24.797,92	5,40	Ações
ALLOS ON NM - ALOS3	22.710,57	4,94	Ações
ELETRONBRAS PNB N1 - ELET6	20.120,34	4,38	Ações
PORTO SEGURO ON NM - PSSA3	18.584,55	4,04	Ações
INTER CO INC - INBR32	17.582,16	3,83	Brazilian Depository Rece...
MARCOPOLO PN N2 - POMO4	16.927,49	3,68	Ações
LOJAS RENNER ON NM - LREN3	16.288,31	3,54	Ações
PETROBRAS PN - PETR4	15.911,63	3,46	Ações
MRV ON NM - MRVE3	14.390,90	3,13	Ações
RANDON PART PN N1 - RAPT4	13.370,66	2,91	Ações
ENERGISA UNT N2 - ENGI11	12.609,37	2,74	Ações
TELEF BRASIL ON - VIVT3	11.683,44	2,54	Ações
LOG COM PROPON NM - LOGG3	10.619,60	2,31	Ações
VIBRA ON NM - VBRR3	10.134,72	2,21	Ações
WILSON SONS ON NM - PORT3	9.924,92	2,16	Ações
DEXCO ON NM - DXCO3	9.283,38	2,02	Ações
EQUATORIAL ON NM - EQTL3	9.084,30	1,98	Ações
SANTOS BRP ON NM - STBP3	8.590,38	1,87	Ações
CEMIG PN N1 - CMIG4	8.465,57	1,84	Ações
TRAN PAULIST PN N1 - TRPL4	8.222,77	1,79	Ações
AZUL PN N2 - AZUL4	7.243,03	1,58	Ações
POSITIVO INF ON NM - POSI3	6.937,59	1,51	Ações
REDE D OR ON NM - RDOR3	5.831,41	1,27	Ações

PERFIL E CARACTERÍSTICAS

Administrador
SAFRA SERVICOS DE ADMINISTRAÇÃO FIDUCIÁRIA LTDA.

Gestão
SAFRA WEALTH DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

Taxa de Administração
1,50%

Taxa de Performance
Não possui

Disponibilidade de Resgate
D+5

Quantidade de Cotistas
324

Patrimônio Líquido Fundo
940.934.953,59

PERFIL DO FUNDO

Enquadramento Resolução
Artigo 9º, Inciso III

Benchmark
Global BDRX

Classificação ANBIMA
Ações Livre

Política de Investimento
Aplica seus recursos, principalmente, em depósitos de valores mobiliários BDRs Nível 1, do setor de consumo.

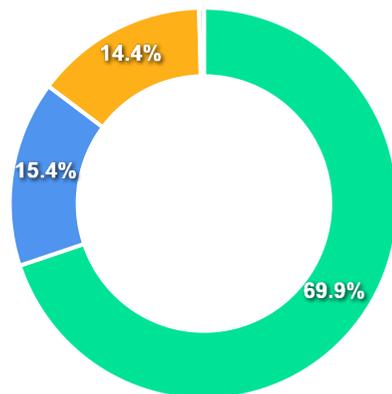
COMPARATIVO

📅 31/12/2024

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR - Mês	Volatilidade - Mês
Fundo	2,43%	52,62%	17,20%	19,17%	52,62%	79,17%	8,60%	18,11%
Benchmark	4,64%	70,59%	20,17%	20,93%	70,59%	115,52%		
IBOVESPA	-4,28%	-10,36%	-8,75%	-2,92%	-10,36%	9,61%		

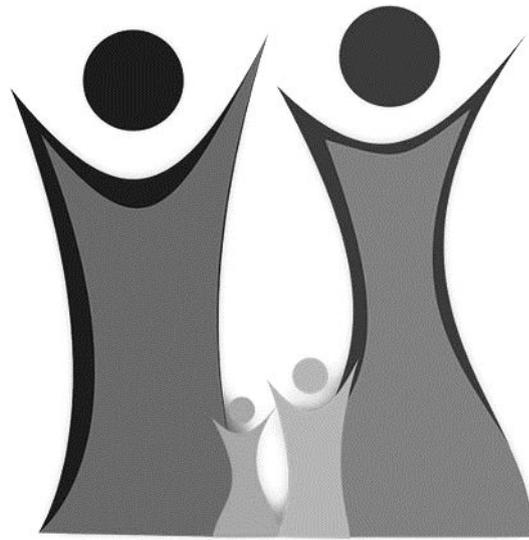


CARTEIRA DO FUNDO



Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)
Brazilian Depository Receipts	534.365,78	69.86%
Títulos Privados	117.532,67	15.37%
Títulos Federais	109.893,57	14.37%
Derivativos	2.765,32	0.36%
Valores a pagar/receber	312,58	0.04%

Nome do Ativo	Vlr Ativo (mil)	Particip. (%)	Tipo Ativo
CDB/ RDB - CAIXA ECONOMICA FEDERAL CEF (00.360.305/0001-04...	117.532,67	15,37	Títulos Privados
NVIDIA CORP - NVDC34	52.004,16	6,80	Brazilian Depository Rece...
MICROSOFT CORPORATION - MSFT34	51.268,34	6,70	Brazilian Depository Rece...
APPLE INC - AAPL34	43.431,87	5,68	Brazilian Depository Rece...
LFT - Venc.: 01/09/2025 (BRSTNCLF1RD2)	41.914,39	5,48	Títulos Federais
AMAZONCOM, INC - AMZO34	34.356,91	4,49	Brazilian Depository Rece...
ALPHABET INC - GOGL34	33.920,42	4,43	Brazilian Depository Rece...
LFT - Venc.: 01/03/2025 (BRSTNCLF1RC4)	30.449,53	3,98	Títulos Federais
META PLATFORMS, INC - M1TA34	24.535,01	3,21	Brazilian Depository Rece...
LFT - Venc.: 01/03/2026 (BRSTNCLF1RE0)	22.570,77	2,95	Títulos Federais
UNITEDHEALTH GROUP INC - UNHH34	18.240,32	2,38	Brazilian Depository Rece...
ELI LILLY AND COMPANY - LILY34	17.092,33	2,23	Brazilian Depository Rece...
COSTCO WHOLESALE CORPORATION - COWC34	16.703,62	2,18	Brazilian Depository Rece...
VISA INC - VISA34	15.931,68	2,08	Brazilian Depository Rece...
MASTERCARD INCORPORATED - MSCD34	15.132,36	1,98	Brazilian Depository Rece...
Outros Valores a receber	14.662,24	1,92	Valores a pagar/receber
BROADCOM INC - AVGO34	14.349,78	1,88	Brazilian Depository Rece...
NETFLIX, INC - NFLX34	14.271,84	1,87	Brazilian Depository Rece...
MERCK & CO, INC - MRCK34	12.239,04	1,60	Brazilian Depository Rece...
UBER TECHNOLOGIES INC - U1BE34	11.296,07	1,48	Brazilian Depository Rece...
SALESFORCE, INC - SSFO34	9.728,51	1,27	Brazilian Depository Rece...
S&P GLOBAL INC - SPGI34	9.627,80	1,26	Brazilian Depository Rece...
BOOKING HOLDINGS INC - BKNG34	9.610,34	1,26	Brazilian Depository Rece...
ADOBE INC - ADBE34	9.210,12	1,20	Brazilian Depository Rece...
THERMO FISHER SCIENTIFIC, INC - TMOS34	9.087,16	1,19	Brazilian Depository Rece...
EXXON MOBIL CORPORATION - EXXO34	8.956,62	1,17	Brazilian Depository Rece...
PAYPAL HOLDINGS INC - PYPL34	8.617,50	1,13	Brazilian Depository Rece...



IPSSC

2º SEMESTRE (Julho a Dezembro) – 2024

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DO DESEMPENHO DAS

APLICAÇÕES FINANCEIRAS

SEMESTRE: JULHO - DEZEMBRO DE 2024

IPSSC – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR, pessoa jurídica de direito público, inscrito no CNPJ sob nº 02.675.642/0001-16, sediado à Rua Vereador Mário Marcolongo, nº 462, Jordanésia – Cajamar/SP, CEP 07776-430.

I – INTRODUÇÃO

O Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar - IPSSC, no uso de suas atribuições Legais, previstas na Lei Complementar Municipal nº 057 de 24/03/2005 e suas alterações pela Lei Complementar Municipal nº 124 de 27/01/2011, em cumprimento da Resolução CMN nº 4.963 de 25/11/2021, do Banco Central do Brasil e segundo as Portarias nºs. 345 de 28/12/2009 e 519 de 24/12/2011, e suas alterações, do Ministério da Previdência Social, realiza através de entidade credenciada, avaliação de desempenho das aplicações financeiras, no mínimo semestralmente, e adota medidas necessárias quando da constatação de performance insatisfatória.

A gestão de recursos financeiros dos Regimes Próprios é atividade que requer especialização técnica e exige conhecimento a respeito das várias modalidades de negócios oferecidos pelo mercado e sobre os mecanismos utilizados na avaliação de risco e rentabilidade, pois seus objetivos são obter o máximo de retorno com menor risco e, garantir liquidez e solvência, a fim de atender os pressupostos atuariais dentro das condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência.

ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS

A atividade de gestão da aplicação dos recursos dos regimes próprios de previdência social deve ser desempenhada de acordo com uma das seguintes formas:

I – Gestão Própria;

II – Gestão por entidades credenciadas; e

III – Gestão Mista.

BASE LEGAL

RESOLUCAO 3.922

Dispõe sobre as aplicações dos recursos dos regimes próprios de previdência social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios.

O Banco Central do Brasil, na forma do art. 9º da Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, torna público que o Conselho Monetário Nacional, em sessão realizada em 25 de novembro de 2010, com base no parágrafo único do art. 1º e no inciso IV do art. 6º da Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998,

R E S O L V E U :

Art. 1º Fica estabelecido que os recursos dos regimes próprios de previdência social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios, nos termos da Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998, devem ser aplicados conforme as disposições desta Resolução, tendo presentes as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência.

Seção I

Da Alocação dos Recursos e da Política de Investimentos

Subseção I

Da Alocação dos Recursos

Art.2º Observadas as limitações e condições estabelecidas nesta Resolução, os recursos dos regimes próprios de previdência social devem ser alocados nos seguintes segmentos de aplicação:

I - renda fixa;

II - renda variável; e

III - imóveis.

Art. 3º Para efeito desta Resolução, são considerados recursos:

I - as disponibilidades oriundas das receitas correntes e de capital;

II - os demais ingressos financeiros auferidos pelo regime próprio de previdência social;

III - as aplicações financeiras;

IV - os títulos e os valores mobiliários;

V - os ativos vinculados por lei ao regime próprio de

previdência social; e

VI - demais bens, direitos e ativos com finalidade previdenciária do regime próprio de previdência social.



PORTARIA Nº 345, DE 28 DE DEZEMBRO DE 2009

Publicada no DOU, de 29/12/2009

Republicada no DOU, de 30/12/2009

Dispõe sobre aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

O MINISTRO DE ESTADO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL, no uso das atribuições que lhe confere o art. 87, parágrafo único, inciso II, da Constituição e tendo em vista o disposto no inciso IV do art. 6º da Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998, **resolve**:

Art. 1º Esta Portaria disciplina as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios.

Renda fixa

É o nome genérico que se dá para as aplicações em títulos que pagam juros, ou em investimentos que tenham carteira composta com maioria de títulos de renda fixa. Numa avaliação rigorosa, apenas as aplicações com juros pré-fixados poderiam ter este nome, por efetivamente fixar o rendimento. Na prática, este termo é usado também para os títulos que pagam juros pós-fixados.

Renda Variável

Ativos de renda variável são aqueles cuja remuneração ou retorno de capital não pode ser dimensionado no momento da aplicação, podendo variar positivamente ou negativamente, de acordo com as expectativas do mercado. Os mais comuns são: ações, fundos de renda variável (fundos de ações, multimercados e outros), quotas ou quinhões de capital, Commodities (ouro, moeda e outros) e os derivativos (contratos negociados nas Bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhados).

A Resolução do CMN nº 4.963/2021 estabeleceu regras de aplicações para os recursos do RPPS, alicerçados nas condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência.

Os recursos auferidos com a carteira de investimentos do RPPS têm como destinação garantir a manutenção do regime, pois podem ser transferidos para as atividades previdenciárias (pagamento de benefícios).

Essa característica lhe confere o papel de **Ativo Financeiro**.

2 - Investimentos

As reservas do RPPS foram aplicadas em Fundos de Renda Fixa e Variável em Bancos da seguinte forma:

TABELA - I

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado			
		C E F – Caixa Econômica Federal CNPJ 00.360.305/0001-04			
		Caixa FI Ref. DI LP CNPJ 03.737.206/0001-97	Caixa FI Brasil IRF-M 1 (Taxa Adm.) CNPJ 10.740.670/0001-06	Caixa FIC Brasil Gestão Estratégica CNPJ 23.215.097/0001-55	Caixa FI Brasil IRF-M 1 CNPJ 10.740.670/0001-06
Julho/	R\$ 122.098.527,79	R\$ 35.085.755,31	R\$ 39.938.655,08	R\$ 17.269.814,96	R\$ 29.804.302,44

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado		
		LF BANCO MASTER		
		LF BANCO MASTER 26/10/2031 (Emissão em 26/10/2023 N° Nota Negociação 482981 TX 7,00)	LF BANCO MASTER 15/12/2031 (Emissão em 15/12/2023 N° Nota Negociação 501314 TX 6,50)	LF BANCO MASTER 20/03/2034 (Emissão em 20/03/2024 N° Nota Negociação 538807 TX 7,00)
Julho/ Dezembro	R\$ 97.450.759,92	R\$ 39.984.429,86	R\$ 28.080.322,09	

				R\$ 29.386.007,97
--	--	--	--	--------------------------

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado LF DAYCOVAL 25/08/2031
		LF DAYCOVAL 25/08/2031 (Emissão em 25/08/2023 N° Nota Negociação 298283 TX 5,890)
Julho / Dezembro	R\$ 22.894.285,21	R\$ 22.894.285,21

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado J.SAFRA SERVIÇOS DE ADM. FIDUCIÁRIA CNPJ 06.947.853/0001-11
		Safra Consumo Americano PB FI Ações CNPJ 19.436.818/0001-80
Julho / Dezembro	R\$ 13.872.562,21	R\$ 13.872.562,21

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado BANCO ITAÚ UNIBANCO CNPJ 60.701.190/0001-04	
		Itaú Institucional Alocação Dinâmica RF FIC FI CNPJ 21.838.150/0001-49	
Julho / Dezembro	R\$ 15.802.023,85	R\$ 15.802.023,85	

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM S.A. CNPJ 30.822.936/0001-69	
		BB Previdenciário RF Alocação Ativa Retorno Total FIC FI CNPJ 35.292.588/0001-89	BB Ações Seleção Fator FIC FIA CNPJ 07.882.792/0001- 14
Julho / Dezembro	R\$ 60.199.409,13	R\$ 35.760.376,21	R\$ 24.439.032,92

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado BANCO BRADESCO S.A. CNPJ 60.746.948/0001-12
		Bradesco FI RF Referenciado DI Premium CNPJ 03.399.411/0001-90
Julho / Dezembro	R\$ 19.446.952,13	R\$ 19.446.952,13

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado BEM DTVM CNPJ 00.066.670/0001-00
		Finacap Mauritsstad FIA CNPJ 05.964.067/0001-60
Julho / Dezembro	R\$ 15.778.955,40	R\$ 15.778.955,40

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060					
		NTN-B 15/08/2060 (Compra em 04/05/2022 Nº Nota Negociação 19095 TX 5,8501)	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2022 Nº Nota Negociação 19151 TX 5,7699)	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/06/2022 Nº Nota Negociação 19953 TX 5,8625)	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota Negociação 20630 TX 6,145)	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16240467 TX 5,755)	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2024 Nº Nota Negociação 27702 TX 6,055)
Julho / Dezembro	R\$ 73.696.205,65	R\$ 211.777,22	R\$ 20.955.875,68	R\$ 22.978.730,40	R\$ 10.159.972,6 3	R\$ 718.638,79	R\$ 18.671.210,93

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2055			
		NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/04/2022 Nº Nota Negociação 18599 TX 5,56)	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21415 TX 5,92)	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/11/2022 Nº Nota Negociação 16507405 TX 6,01)	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 19/09/2024 Nº Nota Negociação 34711 TX 6,18)
Julho / Dezembro	R\$ 68.748.888,11	R\$ 4.341.013,62	R\$ 8.981.580,89	R\$ 36.938.160,64	R\$ 18.488.132,96

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2045		
		NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota Negociação 20626 TX 6,095)	NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota Negociação 20634 TX 6,095)	NTN-B 15/05/2045 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21414 TX 5,92)
Julho / Dezembro	R\$ 26.436.366,27	R\$ 13.174.428,22	R\$ 8.782.952,15	R\$ 4.478.985,90

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2040
		NTN-B 15/08/2040 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21413 TX 5,86)
Julho / Dezembro	R\$ 22.800.587,44	R\$ 22.800.587,44

Período 2º semestre	Reservas Financeiras	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2050		
		NTN-B 15/08/2050 (Compra em 14/09/2022 Nº Nota Negociação 22381 TX 5,90)	NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16232922 TX 5,765)	NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/12/2024) Nº Nota Negociação 522199 TX 7,22)
Julho / Dezembro	R\$ 71.250.652,56	R\$ 12.188.150,29	R\$ 36.317.309,79	R\$ 22.745.192,48

NOTA EXPLICATIVA: Foram considerados os saldos bancários da conta de Aplicação financeira, não sendo considerados os ajustes contábeis da conciliação bancária.

Demonstrativo Gráfico da Composição da Carteira do RPPS de Cajamar

Ativo	Saldo Atual	% Carteira	PL R\$	% PL	Lel
TÍTULOS PÚBLICOS	262.932.699,89	41,70%	0,00		7º I a
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.760.376,21	5,67%	5.307.578.902,09	0,67%	7º I b
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	17.269.814,96	2,74%	3.670.341.424,26	0,47%	7º I b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	69.742.957,52	11,06%	8.167.774.869,09	0,85%	7º I b
ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	15.802.023,85	2,51%	1.421.558.924,62	1,11%	7º I b
BRDESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	19.446.952,13	3,08%	15.214.543.760,15	0,13%	7º III a
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	35.085.755,31	5,56%	18.901.575.347,13	0,19%	7º III a
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	28.080.322,09	4,45%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	29.386.007,97	4,66%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	39.984.429,86	6,34%	0,00		7º IV
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	22.894.285,21	3,63%	0,00		7º IV
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	24.439.032,92	3,88%	946.195.965,92	2,58%	8º I
FINACAP MAURITSSTAD FIC AÇÕES	15.778.955,40	2,50%	463.820.055,27	3,40%	8º I
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FIC AÇÕES BDR NÍVEL I	13.872.562,21	2,20%	940.934.953,59	1,47%	9º III

Título	Data Compra	Marcacao	Qtde	PU	Valor \$
NTN-B - 15/08/2040 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,8600%	5.000	4.560,117487	22.800.587,44
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	3.000	4.391,476074	13.174.428,22
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	2.000	4.391,476074	8.782.952,15
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	1.000	4.478,985895	4.478.985,89
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	14/09/2022	Curva - Taxa: 5,9000%	2.672	4.561,43349	12.188.150,29
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7650%	7.828	4.639,411061	36.317.309,79
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/12/2024	A mercado	6.000	3.790,865413	22.745.192,48
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/04/2022	A mercado	1.174	3.697,626592	4.341.013,62
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	2.000	4.490,790443	8.981.580,89
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/11/2022	Curva - Taxa: 6,0100%	8.326	4.436,483381	36.938.160,63
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	19/09/2024	A mercado	5.000	3.697,626592	18.488.132,96
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	04/05/2022	Curva - Taxa: 5,8501%	46	4.603,852657	211.777,22
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2022	Curva - Taxa: 5,7699%	4.500	4.656,861262	20.955.875,68
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 5,8625%	5.000	4.595,746078	22.978.730,39
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,1450%	2.300	4.417,379402	10.159.972,62
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7555%	154	4.666,485632	718.638,79
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2024	A mercado	5.000	3.734,242185	18.671.210,93

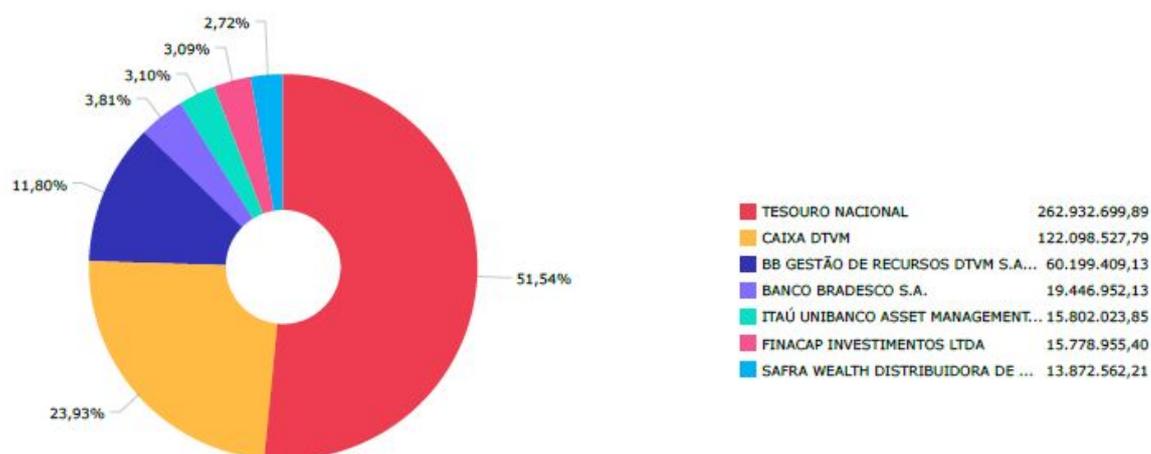
Enquadramento em relação à Política de Investimentos 2024

Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior	Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior
7º I a - Títulos TN SELIC	41,70%	0,00%	36,00%	100,00%	367.543.475,64	8º I - Fundos de Ações	6,36%	0,00%	6,00%	30,00%	148.924.864,34
7º I b - FI 100% Títulos TN	21,98%	0,00%	14,00%	100,00%	491.901.002,99	8º II - ETF de Ações	0,00%	0,00%	6,00%	30,00%	189.142.852,66
7º I c - ETF 100% Títulos TN	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	630.476.175,53	9º I - Renda Fixa - Dívida Ext...	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
7º II - Operações Compromissad...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78	9º II - Constituídos no Brasil	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
7º III a - FI Referenciados RF	8,65%	0,00%	15,00%	60,00%	323.752.997,88	9º III - Ações - BDR Nível I	2,20%	0,00%	2,00%	10,00%	49.175.055,34
7º III b - FI de Índices Refer...	0,00%	0,00%	1,00%	60,00%	378.285.705,32	10º I - Fundos Multimercados	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	63.047.617,55
7º IV - Ativos Financeiros de ...	19,09%	0,00%	14,00%	20,00%	5.750.189,98	10º II - Fundos em Participaçõ...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78
7º V a - FIDC Cota Sénior	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						
7º V b - Fundos de RF - Crédit...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						
7º V c - Fundos de Debentures ...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						

Enquadramento em relação à Resolução CMN 4.963/2021

Artigos	Limite (%)	Utilizado	Utilizado (%)	Limite (%)	Livre
7º I a - Títulos TN SELIC	100,00%	41,70%	262.932.699,89	58,30%	367.543.475,64
7º I b - FI 100% Títulos TN	100,00%	21,96%	138.575.172,54	78,02%	491.901.002,99
7º III a - FI Referenciados RF	60,00%	8,65%	54.532.707,44	51,35%	323.752.997,88
7º IV - Ativos Financeiros de RF - Emissão de...	20,00%	19,09%	120.345.045,13	0,91%	5.750.189,98
8º I - Fundos de Ações	30,00%	6,38%	40.217.988,32	23,62%	148.924.864,34
9º III - Ações - BDR Nivel I	10,00%	2,20%	13.872.562,21	7,80%	49.175.055,34

Distribuição por Gestor



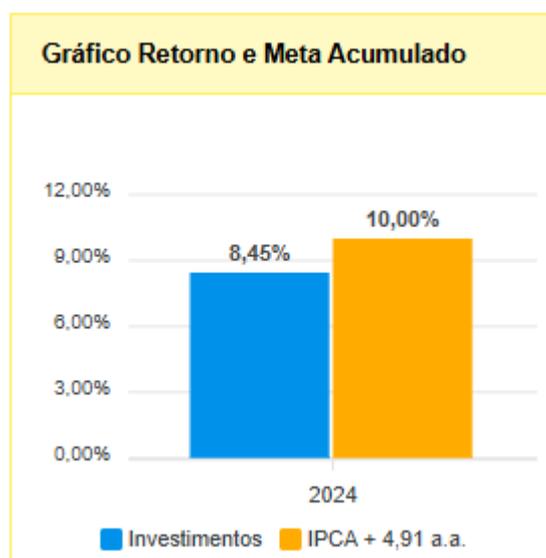
3 - Rentabilidade dos Investimentos

As reservas do RPPS acumuladas no período proporcionaram rentabilidade com índices acima daqueles previstos no cálculo da meta atuarial, conforme demonstrativo da tabela II.

TABELA - II

ANÁLISE RENTABILIDADE X META ATUARIAL

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno \$	Retorno Acumulado \$	Retorno %	Retorno Acumulado %	Meta %	Meta Acumulado %	Meta x Retorno Acumulado %	Risco - VaR
Janeiro	555.471.939,62	3.459.435,67	6.976.737,86	555.888.364,94	3.933.727,51	3.933.727,51	0,71% ▲	0,71%	0,84%	0,84%	84,52%	0,61%
Fevereiro	555.888.364,94	13.121.177,93	9.022.822,62	565.782.661,55	5.795.941,30	9.729.668,81	1,04% ▲	1,75%	1,20%	2,05%	85,37%	0,71%
Março	565.782.661,55	29.232.887,35	30.527.818,89	570.083.126,57	5.595.396,56	15.325.065,37	0,99% ▲	2,76%	0,54%	2,60%	106,15%	0,54%
Abril	570.083.126,57	4.342.199,84	3.640.748,99	572.319.389,76	1.534.812,34	16.859.877,71	0,27% ▲	3,03%	0,80%	3,42%	88,60%	0,76%
Maior	572.319.389,76	52.454.006,19	63.085.696,36	565.735.296,16	4.047.596,57	20.907.474,28	0,71% ▲	3,76%	0,86%	4,31%	87,24%	0,58%
Junho	565.735.296,16	45.767.999,47	36.867.852,06	578.590.817,73	3.955.374,16	24.862.848,44	0,69% ▲	4,48%	0,59%	4,93%	90,87%	0,56%
Julho	578.590.817,73	15.262.466,15	5.557.260,60	595.285.843,34	6.989.820,06	31.852.668,50	1,19% ▲	5,72%	0,82%	5,79%	98,79%	0,62%
Agosto	595.285.843,34	33.594.208,52	29.375.349,62	606.648.913,83	7.144.211,59	38.996.880,09	1,19% ▲	6,98%	0,40%	6,21%	112,40%	0,73%
Setembro	606.648.913,83	25.433.585,66	27.669.780,87	605.964.108,85	1.551.390,23	40.548.270,32	0,26% ▲	7,25%	0,84%	7,11%	101,97%	0,63%
Outubro	605.964.108,85	6.270.146,33	3.732.718,07	612.431.157,92	3.929.620,81	44.477.891,13	0,65% ▲	7,94%	1,00%	8,18%	97,07%	0,52%
Novembro	612.431.157,92	13.457.159,24	6.705.384,57	622.695.302,91	3.512.370,32	47.990.261,45	0,57% ▲	8,56%	0,75%	8,99%	95,22%	0,76%
Dezembro	622.695.302,91	37.869.492,23	29.455.804,71	630.476.175,53	-632.814,90	47.357.446,55	-0,10% ▼	8,45%	0,87%	9,94%	85,01%	0,83%



O mês de dezembro foi marcado por muita volatilidade no mercado, impactando diretamente os resultados dos investimentos. Iniciando pelo Brasil, a atividade econômica continuou aquecida no terceiro trimestre de 2024. O Produto Interno Bruto (PIB) cresceu 0,9% na passagem do segundo para o terceiro trimestre, impulsionado principalmente pelos setores de indústria e serviços. Em dezembro de 2024, o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) foi de 0,52%, ficando acima da taxa de novembro (0,39%), embora tenha permanecido abaixo da taxa registrada em dezembro de 2023 (0,56%). Com isso, o índice oficial de inflação do país fechou o ano acumulando alta de 4,83%, superando em 0,21 ponto percentual (p.p.) o IPCA de 2023 (4,62%) e ficando 0,33 p.p. acima do teto da meta de inflação estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Os maiores impactos sobre a inflação de 2024 vieram do grupo Alimentação e Bebidas, que acumulou alta de 7,69% em 12 meses e contribuiu com 1,63 pontos percentuais para o IPCA do ano. Em decisão tomada na última reunião do ano, marcada pela despedida do atual presidente do Banco Central, Roberto Campos Neto, o Comitê de Política Monetária (Copom) do Banco Central decidiu elevar a taxa Selic em 100 pontos base, para 12,25% ao ano. A decisão foi unânime e refletindo a preocupação

do colegiado de adotar uma política monetária mais restritiva para controlar a inflação. Além disso em seu comunicado, o Copom também sinalizou que podem haver mais aumentos de mesma magnitude nas próximas reuniões, caso o cenário inflacionário não melhore, podendo chegar a taxa base de juros da economia brasileira aos 14,25% ao ano.

No cenário internacional, nos EUA, em novembro de 2024, o mercado de trabalho dos Estados Unidos apresentou uma recuperação significativa. Foram geradas 227 mil novas vagas de emprego, superando as expectativas dos economistas, que previam cerca de 200 mil vagas. As áreas que mais cresceram foram saúde, lazer e hospitalidade, setor público e assistência social. No entanto, o setor de varejo perdeu 28.000 vagas. A taxa de desemprego subiu ligeiramente para 4,2%, em comparação com 4,1% no mês anterior. Além disso, o salário médio por hora aumentou 0,37% em relação a outubro, com um ganho salarial anualizado de 4,03%. O Federal Reserve (Fed) decidiu reduzir a taxa de juros em 0,25 pontos percentuais, para uma faixa de 4,50% a 4,75%. Essa foi a segunda redução consecutiva, embora menor do que a redução de 0,50 pontos percentuais observada na reunião anterior. O presidente do Fed, Jerome Powell, afirmou que a atividade econômica continua a se expandir, mas a inflação ainda está um pouco elevada. Falando sobre a economia chinesa, mostrou sinais de recuperação, mas ainda enfrenta desafios significativos. O Banco Mundial revisou para cima suas projeções de crescimento para 2024, agora esperando um aumento de 4,9% do PIB, acima da previsão anterior de 4,8%. Para 2025, a expectativa é de crescimento de 4,5%. Fica como um ponto de dúvidas o impacto da eleição do presidente Donald Trump nos EUA. Em novembro, a produção apresentou crescimento de 5,4%, em decorrência do aumento das exportações. Na outra ponta, as vendas a varejo cresceram 3,0%, mas significativamente abaixo das expectativas de mercado que estavam em 5,0%. Na Europa, o BCE decidiu reduzir a taxa de juros em 25 pontos base, para 3,25%, na reunião realizada em Liubliana, na Eslovênia. Esta foi a terceira redução consecutiva, com a justificativa de que o processo de desinflação está bem encaminhado e as condições de financiamento permanecem restritivas. A decisão foi tomada por unanimidade e reflete a tentativa do BCE de apoiar a economia da zona do euro sem comprometer a meta de inflação de 2%. O Índice de Gerentes de Compras (PMI) da zona do euro mostrou uma leve melhora em dezembro de 2024. O PMI composto, que engloba tanto o setor de serviços quanto o industrial, subiu para 49,6 em dezembro, contra 48,3 em novembro. Esse valor ainda está abaixo de 50, indicando uma contração geral, mas a melhora no setor de serviços, que atingiu 51,6, ajudou a equilibrar a situação. Ainda assim, a atividade industrial continua fraca, com o PMI industrial caindo para 45,1 em dezembro.

No mercado de renda fixa local, o mercado ficou pressionado com o medo de descontrole da dívida pública. Ao longo do ano, os títulos de renda fixa prefixada, representados pelo índice IRF-M1, apresentaram rendimento de 9,46%, enquanto os títulos indexados à inflação, representados pelo índice IMA-B, apresentaram desvalorização de 2,49% e o CDI rendeu 10,88%.

Na renda variável, com a preocupação fiscal, todos os mercados pioraram bastante e a bolsa não foi uma exceção. A questão fiscal segue pressionando o dólar no Brasil recentemente e prejudicando o desempenho do IBOVESPA. A moeda norte-americana fechou o mês de dezembro cotada a R\$ 6,19, maior valor nos últimos 3 anos e o

IBOVESPA, encerrou mais um mês em queda, (4,28%), aos 120.283 pontos, fechando o ano com uma queda de 10,36%.

4 – Avaliações de Desempenho dos Investimentos

O IPSSC – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR, de acordo com as normas da Resolução Bacen nº 4.963 de 25/11/2021, do Banco Central do Brasil e segundo a Portaria nº 345 de 28/12/2009 do Ministério da Previdência Social, considerando a conjuntura econômica e política tanto interna como externa do período em avaliação, entende que a rentabilidade obtida pelos investimentos feitos com os recursos do RPPS foi suficiente para atingir a meta atuarial no semestre.

Assim, a avaliação do semestre, nos orienta buscar sempre a diversificação das aplicações a curto e longo prazo, porém estamos avaliando eventual direcionamento da atual conjuntura econômica mundial e nacional, visando resguardar o patrimônio financeiro do RPPS de quaisquer incertezas e instabilidades financeiras.

Cajamar, 17 de janeiro de 2025

Documento assinado digitalmente
 LUIZ HENRIQUE MIRANDA TEIXEIRA
Data: 21/01/2025 15:57:44-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Luiz H. M. Teixeira
Diretor-Executivo

Documento assinado digitalmente
 MILTON MARQUES DIAS
Data: 22/01/2025 10:15:49-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Milton Marques Dias
Diretor do Depto. Adm. e Financeiro



IPSSC

4° Trimestre (CAJAMAR) – 2024

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO E ACOMPANHAMENTO DAS APLICAÇÕES DOS RECURSOS PREVIDENCIÁRIOS

TRIMESTRE: OUTUBRO–DEZEMBRO DE 2024

IPSSC – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR, pessoa jurídica de direito público, inscrito no CNPJ 02.675.642/0001-16, sediado à Rua Vereador Mário Marcolongo, nº. 462, Jordanésia – Cajamar/SP, CEP 07776-430.

I – INTRODUÇÃO

O Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar - IPSSC, no uso de suas atribuições Legais, previstas na Lei Complementar Municipal nº 057 de 24/03/2005 e suas alterações pela Lei Complementar Municipal nº 124 de 27/01/2011, face ao cumprimento da Resolução Bacen nº 4.963 de 25/11/2021, do Banco Central do Brasil e segundo as Portarias números 345 de 28/12/2009 e 519 de 24/12/2011 e suas alterações, do Ministério da Previdência Social, que “Dispõe sobre as aplicações dos recursos em moeda corrente dos regimes próprios de previdência social instituídos pela União, pelos Estados, pelo Distrito Federal e por Municípios”, emite o presente relatório de avaliação e acompanhamento das aplicações dos recursos previdenciários realizadas pelo IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, no trimestre de Julho à Setembro do exercício de 2024.

1 - Investimentos

As reservas do Regime Próprio de Previdência Social foram aplicadas em Fundos de Renda Fixa e Variável em Bancos oficiais da seguinte forma:

Tabela - I

Mês	Valor Aplicado <i>C E F - Caixa Econômica Federal</i> <i>CNPJ 00.360.305/0001-04</i>			
	Caixa FI Brasil IRF-M 1 (Taxa Adm.) CNPJ 10.740.670/0001-06	Caixa FI Brasil Referenciado DI LP CNPJ 03.737.206/0001-97	Caixa FI Brasil IRF-M 1 CNPJ 10.740.670/0001-06	Caixa FIC Brasil Gestão Estratégica CNPJ 23.215.097/0001-55
Outubro	R\$ 38.615.513,72	R\$ 58.470.587,78	R\$ 29.437.165,28	R\$ 17.144.483,22

Novembro	R\$ 38.828.224,21	R\$ 64.079.375,44	R\$ 29.599.317,60	R\$ 17.235.858,83
Dezembro	R\$ 39.938.655,08	R\$ 35.085.755,31	R\$ 29.804.302,44	R\$ 17.269.814,96

Mês	Valor Aplicado J. Safra Serviços de Administração Fiduciária CNPJ 06.947.853/0001-11
	Safra Consumo Americano FIA BDR-Nível I PB CNPJ 19.436.818/0001-80
Outubro	R\$ 12.387.541,09
Novembro	R\$ 13.543.888,52
Dezembro	R\$ 13.872.562,21

Mês	Valor Aplicado Banco Itaú Unibanco CNPJ 60.701.190/0001-04
	Itaú Institucional Alocação Dinâmica RF FICFI CNPJ 21.838.150/0001-49
Outubro	R\$ 15.659.533,07
Novembro	R\$ 15.751.168,48
Dezembro	R\$ 15.802.023,85

Mês	Valor Aplicado BB Gestão de Recursos DTVM S.A. CNPJ 30.822.936/0001-69	
	BB Previdenciário RF Alocação Ativa Retorno Total FIC FI CNPJ 35.292.588/0001-89	BB Ações Seleção Fator FIC FIA CNPJ 07.882.792/0001-14
Outubro	R\$ 35.538.205,66	R\$ 26.058.620,13
Novembro		

	R\$ 35.699.873,89	R\$ 25.418.359,57
Dezembro	R\$ 35.760.376,21	R\$ 24.439.032,92

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2055
	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/04/2022 Nº Nota Negociação 18599 TX 5,56)
Outubro	R\$ 4.805.626,04
Novembro	R\$ 4.640.131,67
Dezembro	R\$ 4.341.013,62

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2022 Nº Nota Negociação 19151 TX 5,7699)
Outubro	R\$ 20.577.691,26
Novembro	R\$ 20.750.009,07
Dezembro	R\$ 20.955.875,68

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 04/05/2022 Nº Nota Negociação 19095 TX 5,8501)
Outubro	R\$ 207.930,33
Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/06/2022 Nº Nota Negociação 19953 TX 5,8625)
Outubro	R\$ 22.560.921,68
Novembro	R\$ 22.751.333,88
Dezembro	R\$ 22.978.730,40

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota Negociação 20630 TX 6,1450)
Outubro	R\$ 9.971.011,28
Novembro	R\$ 10.057.195,92
Dezembro	R\$ 10.159.972,63

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2045
	NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota de Negociação 20626 TX 6,0950)
Outubro	R\$ 13.314.826,76
Novembro	R\$ 13.041.664,76
Dezembro	R\$ 13.174.428,22

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2045
	NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota de Negociação 20634 TX 6,0950)
Outubro	R\$ 8.876.551,17
Novembro	R\$ 8.694.443,17
Dezembro	R\$ 8.782.952,15

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2040
	NTN-B 15/08/2040 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21413 TX 5,860)
Outubro	R\$ 22.386.102,24
Novembro	R\$ 22.574.987,24
Dezembro	R\$ 22.800.587,44

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2045
	NTN-B 15/05/2045 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21414 TX 5,920)
Outubro	R\$ 4.525.326,76
Novembro	R\$ 4.434.461,02
Dezembro	R\$ 4.478.985,90

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2055
	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21415 TX 5,920)
Outubro	R\$ 9.073.835,29
Novembro	R\$ 8.892.295,28
Dezembro	R\$ 8.981.580,89

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2050
	NTN-B 15/08/2050 (Compra em 14/09/2022 Nº Nota Negociação 22381 TX 5,90)
Outubro	R\$ 11.965.862,00
Novembro	R\$ 12.067.174,86
Dezembro	R\$ 12.188.150,29

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2050
	NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16232922 TX 5,7650)
Outubro	R\$ 35.662.165,30
Novembro	R\$ 35.960.653,09
Dezembro	R\$ 36.317.309,79

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16240467 TX 5,7550)
Outubro	R\$ 705.684,75
Novembro	R\$ 711.586,56
Dezembro	R\$ 718.638,79

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2055
	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/11/2022 Nº Nota Negociação 16507405 TX 6,01)
Outubro	R\$ 37.325.536,03
Novembro	R\$ 36.568.372,74
Dezembro	R\$ 36.938.160,64

Mês	Valor Aplicado LF DAYCOVAL 25/08/2031
	LF DAYCOVAL 25/08/2031 (Emissão em 25/08/2023 Nº Nota Negociação 298283 TX 5,890)
Outubro	R\$ 22.491.083,21
Novembro	R\$ 22.698.440,76
Dezembro	R\$ 22.894.285,21

Mês	Valor Aplicado LF BANCO MASTER 26/10/2031
	LF BANCO MASTER 26/10/2031 (Emissão em 26/10/2023 Nº Nota Negociação 482981 TX 7,00)
Outubro	R\$ 39.180.557,03
Novembro	R\$ 39.581.512,15
Dezembro	
Mês	Valor Aplicado LF BANCO MASTER 15/12/2031
	LF BANCO MASTER 15/12/2031 (Emissão em 15/12/2023 Nº Nota Negociação 501314 TX 6,50)
Outubro	R\$ 27.525.442,59
Novembro	R\$ 27.762.102,53
Dezembro	
Mês	Valor Aplicado BEM DTVM CNPJ 00.066.670/0001-00
	Finacap Mauritsstad FIA CNPJ 05.964.067/0001-60
Outubro	R\$ 17.547.591,80
Novembro	R\$ 16.737.752,64
Dezembro	
Mês	Valor Aplicado LF BANCO MASTER 20/03/2034
	LF BANCO MASTER 20/03/2034 (Emissão em 20/03/2024 Nº Nota Negociação 538807 TX 7,00)
Outubro	R\$ 28.796.609,72
Novembro	R\$ 29.067.019,88
Dezembro	R\$ 29.386.007,97

Mês	Valor Aplicado Banco Bradesco S.A. CNPJ 60.746.948/0001-12
	Bradesco FI RF Referenciado DI Premium CNPJ 03.399.411/0001-90
Outubro	R\$ 1.050.372,60
Novembro	R\$ 5.622.130,03
Dezembro	R\$ 19.446.952,13

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2060
	NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2024 Nº Nota Negociação 27702 TX 6,055)
Outubro	R\$ 20.101.889,02
Novembro	R\$ 19.954.225,80
Dezembro	R\$ 18.671.210,93

Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/05/2055
	NTN-B 15/05/2055 (Compra em 19/09/2024 Nº Nota Negociação 34711 TX 6,18)
Outubro	R\$ 20.466.891,15
Novembro	
Mês	Valor Aplicado NTN-B 15/08/2050
	NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/12/2024 Nº Nota Negociação 522199 TX 7,22)
Outubro	-
Novembro	-
Dezembro	R\$ 22.745.192,48

NOTA EXPLICATIVA: Foram considerados os saldos bancários das contas de Aplicações financeiras, não sendo considerados os ajustes contábeis da conciliação bancária.

3 - Rentabilidades dos Investimentos

As reservas do RPPS acumuladas no período proporcionaram rentabilidade conforme demonstrativo da tabela II.

Tabela-II

Mês	Valor	
	Aplicado	Rendimentos
Anterior	R\$ 605.964.108,95	R\$ 39.851.020,27
Outubro	R\$ 612.431.157,96	R\$ 3.929.620,75
Novembro	R\$ 622.695.302,94	R\$ 3.512.370,31
Dezembro	R\$ 630.476.175,67	R\$ (632.814,78)
Trimestre	R\$ 630.476.175,67	R\$ 6.809.176,28
Total Ano	R\$ 630.476.175,67	R\$ 46.660.196,55

NOTA EXPLICATIVA: O valor do saldo aplicado é apurado no último dia do mês. Os saldos são diários considerando-se aplicações e resgates. É importante observar que não foram considerados os valores em conta corrente.

4 - Rentabilidades dos Investimentos nos Bancos

Pelos demonstrativos das tabelas III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV, XV, XVI, XVII, XVIII, XIX, XX, XXI, XXII, XXIII, XXIV, XXV, XXVI, XXVII, XXVIII, XXIX, XXX, XXXI, XXXII e XXXIII verifica-se que as aplicações foram feitas em fundos de instituições financeiras oficiais, cujos recursos foram distribuídos da seguinte forma:

Tabela- III

CEF - Caixa Econômica Federal			
Fundo: FI Brasil IRF-M 1 (Taxa Adm.) CNPJ 10.740.670/0001-06			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 38.615.513,72	R\$ 316.148,31	0,82
Novembro	R\$ 38.828.224,21	R\$ 212.710,49	0,55
Dezembro	R\$ 39.938.655,08	R\$ 270.782,66	0,69

Tabela - IV

NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/04/2022 Nº Nota Negociação 18599 TX 5,56)			
NTN-B 15/05/2055			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 4.805.626,04	R\$ (120.648,31)	(2,45)
Novembro	R\$ 4.640.131,67	R\$ (14.245,34)	(0,30)
Dezembro	R\$ 4.341.013,62	R\$ (299.118,05)	(6,45)

Tabela - V

CEF - Caixa Econômica Federal			
Fundo: Caixa FI Brasil Referenciado DI LP CNPJ 03.737.206/0001-97			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 58.470.587,78	R\$ 543.596,30	0,91
Novembro	R\$ 64.079.375,44	R\$ 520.600,17	0,80
Dezembro	R\$ 35.085.755,31	R\$ 462.184,58	0,82

Tabela- VI

ITAÚ UNIBANCO S.A.			
Fundo: Itaú Institucional Alocação Dinâmica I RF FICFI CNPJ 21.838.150/0001-49			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$	R\$ 127.403,16	0,82

	15.659.533,07		
Novembro	R\$ 15.751.168,48	R\$ 91.635,41	0,59
Dezembro	R\$ 15.802.023,85	R\$ 50.855,37	0,32

Tabela -VII

J. Safra Serviços de Administração Fiduciária			
Fundo: Safra Consumo Americano FIA BDR-Nível I PB CNPJ 19.436.818/0001-80			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 12.387.541,09	R\$ 550.834,00	4,65
Novembro	R\$ 13.543.888,52	R\$ 1.156.347,43	9,33
Dezembro	R\$ 13.872.562,21	R\$ 328.673,69	2,43

Tabela- VIII

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2022 Nº Nota Negociação 19151TX 5,7699)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 20.577.691,26	R\$ 208.537,30	1,02
Novembro	R\$ 20.750.009,07	R\$ 172.317,81	0,84
Dezembro	R\$ 20.955.875,68	R\$ 205.866,61	0,99

Tabela- IX

CEF - Caixa Econômica Federal			
Fundo: FI Brasil IRF-M 1 CNPJ 10.740.670/0001-06			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 29.437.165,28	R\$ 241.004,42	0,82
Novembro	R\$ 29.599.317,60	R\$ 162.152,32	0,55
Dezembro	R\$ 29.804.302,44	R\$ 204.984,84	0,69

Tabela- X

Banco do Brasil DTVM			
Fundo: BB Previdenciário RF Alocação Ativa Retorno Total FIC FI			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %

Outubro	R\$ 35.538.205,66	R\$ 263.944,36	0,74
Novembro	R\$ 35.699.873,89	R\$ 161.668,23	0,45
Dezembro	R\$ 35.760.376,21	R\$ 60.502,32	0,16

Tabela- XI

CEF - Caixa Econômica Federal			
Fundo: Caixa FIC Brasil Gestão Estratégica CNPJ 23.215.097/0001-55			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 17.144.483,22	R\$ 145.847,28	0,85
Novembro	R\$ 17.235.858,83	R\$ 91.375,61	0,53
Dezembro	R\$ 17.269.814,96	R\$ 33.956,13	0,19

Tabela- XII

Banco do Brasil DTVM			
Fundo: BB Ações Seleção Fator FIC FIA CNPJ 07.882.792/0001-14			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 26.058.620,13	R\$ (267.289,54)	(1,01)
Novembro	R\$ 25.418.359,57	R\$ (640.260,56)	(2,45)
Dezembro	R\$ 24.439.032,92	R\$ (979.326,65)	(3,85)

Tabela- XIII

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 04/05/2022 Nº Nota Negociação 19095 TX 5,8501)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 207.930,33	R\$ 2.121,48	1,03
Novembro	R\$ 209.683,44	R\$ 1.753,11	0,84
Dezembro	R\$ 211.777,22	R\$ 2.093,78	1,00

Tabela- XIV

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/06/2022 Nº Nota Negociação 19953 TX 5,8625)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 22.560.921,68	R\$ 230.413,84	1,03
Novembro	R\$ 22.751.333,88	R\$ 190.412,20	0,84
Dezembro	R\$ 22.978.730,40	R\$ 227.396,52	1,00

Tabela- XV

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota Negociação 20630 TX 6,1450)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 9.971.011,28	R\$ 104.231,93	1,06
Novembro	R\$ 10.057.195,92	R\$ 86.184,64	0,86
Dezembro	R\$ 10.159.972,63	R\$ 102.776,71	1,02

Tabela- XVI

NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota de Negociação 20626 TX 6,0950)			
NTN-B 15/05/2045			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 13.314.826,76	R\$ 138.619,64	1,05
Novembro	R\$ 13.041.664,76	R\$ 113.334,68	0,85
Dezembro	R\$ 13.174.428,22	R\$ 132.763,46	1,02

Tabela- XVII

NTN-B 15/05/2045 (Compra em 07/07/2022 Nº Nota de Negociação 20634 TX 6,0950)			
NTN-B 15/05/2045			

Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 8.876.551,17	R\$ 92.413,09	1,05
Novembro	R\$ 8.694.443,17	R\$ 75.556,45	0,85
Dezembro	R\$ 8.782.952,15	R\$ 88.508,98	1,02

Tabela- XVIII

NTN-B 15/08/2040 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21413 TX 5,860)			
NTN-B 15/08/2040			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 22.386.102,24	R\$ 228.600,74	1,03
Novembro	R\$ 22.574.987,24	R\$ 188.885,00	0,84
Dezembro	R\$ 22.800.587,44	R\$ 225.600,20	1,00

Tabela- XIX

NTN-B 15/05/2045 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21414 TX 5,920)			
NTN-B 15/05/2045			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 4.525.326,76	R\$ 46.443,22	1,04
Novembro	R\$ 4.434.461,02	R\$ 37.966,48	0,84
Dezembro	R\$ 4.478.985,90	R\$ 44.524,88	1,00

Tabela- XX

NTN-B 15/05/2055 (Compra em 10/08/2022 Nº Nota Negociação 21415 TX 5,920)			
NTN-B 15/05/2055			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 9.073.835,29	R\$ 93.124,66	1,04
Novembro	R\$ 8.892.295,28	R\$ 76.124,44	0,84
Dezembro	R\$ 8.981.580,89	R\$ 89.285,61	1,00

Tabela- XXI

NTN-B 15/08/2050 (Compra em 14/09/2022 Nº Nota Negociação 22381 TX 5,90)			
NTN-B 15/08/2050			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 11.965.862,00	R\$ 122.593,96	1,04
Novembro	R\$ 12.067.174,86	R\$ 101.312,86	0,85
Dezembro	R\$ 12.188.150,29	R\$ 120.975,43	1,00

Tabela- XXII

NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16232922 TX 5,7650)			
NTN-B 15/08/2050			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 35.662.165,30	R\$ 361.239,49	1,02
Novembro	R\$ 35.960.653,09	R\$ 298.487,79	0,84
Dezembro	R\$ 36.317.309,79	R\$ 356.656,70	0,99

Tabela- XXIII

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 19/10/2022 Nº Nota Negociação 16240467 TX 5,7550)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 705.684,75	R\$ 7.142,71	1,02
Novembro	R\$ 711.586,56	R\$ 5.901,81	0,84
Dezembro	R\$ 718.638,79	R\$ 7.052,23	0,99

Tabela- XXIV

NTN-B 15/05/2055 (Compra em 11/11/2022 Nº Nota Negociação 16507405 TX 6,01)			
NTN-B 15/05/2055			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 37.325.536,03	R\$ 385.913,82	1,04
Novembro	R\$ 36.568.372,74	R\$ 315.493,84	0,85
Dezembro	R\$ 36.938.160,64	R\$ 369.787,90	1,01

Tabela- XXV

LF DAYCOVAL 25/08/2031 (Emissão em 25/08/2023 Nº Nota Negociação 298283 TX 5,890)			
LF DAYCOVAL 25/08/2031			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 22.491.083,21	R\$ 229.182,92	1,03
Novembro	R\$ 22.698.440,76	R\$ 207.357,55	0,92
Dezembro	R\$ 22.894.285,21	R\$ 195.844,45	0,86

Tabela- XXVI

LF BANCO MASTER 26/10/2031 (Emissão em 26/10/2023 Nº Nota Negociação 482981 TX 7,00)			
LF BANCO MASTER 26/10/2031			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 39.180.557,03	R\$ 423.223,01	1,09
Novembro	R\$ 39.581.512,15	R\$ 400.955,12	1,02
Dezembro	R\$ 39.984.429,86	R\$ 402.917,71	1,02

Tabela- XXVII

LF BANCO MASTER 15/12/2031 (Emissão em 15/12/2023 Nº Nota Negociação 501314 TX 6,50)			
LF BANCO MASTER 15/12/2031			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 27.525.442,59	R\$ 277.488,19	1,02
Novembro	R\$ 27.762.102,53	R\$ 236.659,94	0,86
Dezembro	R\$ 28.080.322,09	R\$ 318.219,56	1,15

Tabela- XXVIII

BEM DTVM			
Fundo: Finacap Mauritsstad FIA CNPJ 05.964.067/0001-60			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 17.547.591,80	R\$ (152.030,74)	(0,86)

Novembro	R\$ 16.737.752,64	R\$ (809.839,16)	(4,62)
Dezembro	R\$ 15.778.955,40	R\$ (958.797,24)	(5,73)

Tabela- XXIX

LF BANCO MASTER 20/03/2034 (Emissão em 20/03/2024 Nº Nota Negociação 538807 TX 7,00)			
LF BANCO MASTER 20/03/2034			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 28.796.609,72	R\$ 312.388,25	1,10
Novembro	R\$ 29.067.019,88	R\$ 270.410,16	0,94
Dezembro	R\$ 29.386.007,97	R\$ 318.988,09	1,10

Tabela- XXX

Banco Bradesco			
Fundo: Bradesco FI RF Referenciado DI Premium CNPJ 03.399.411/0001-90			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 1.050.372,60	R\$ 9.653,98	0,93
Novembro	R\$ 5.622.130,03	R\$ 9.445,15	0,81
Dezembro	R\$ 19.446.952,13	R\$ 84.115,37	0,86

Tabela- XXXI

NTN-B 15/08/2060 (Compra em 06/05/2024 Nº Nota Negociação 27702 TX 6,055)			
NTN-B 15/08/2060			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 20.101.889,02	R\$ (478.686,37)	(2,33)
Novembro	R\$ 19.954.225,80	R\$ (147.663,22)	(0,73)
Dezembro	R\$	R\$	(6,43)

	18.671.210,93	(1.283.014,87)	
--	---------------	----------------	--

Tabela- XXXII

NTN-B 15/05/2055 (Compra em 19/09/2024 Nº Nota Negociação 34711 TX 6,18)			
NTN-B 15/05/2055			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	R\$ 20.466.891,15	R\$ (513.834,35)	(2,45)
Novembro	R\$ 19.762.059,91	R\$ (60.670,10)	(0,30)
Dezembro	R\$ 18.488.132,96	R\$ (1.273.926,95)	(6,45)

Tabela- XXXIII

NTN-B 15/08/2050 (Compra em 19/12/2024 Nº Nota Negociação 522199 TX 7,22)			
NTN-B 15/08/2050			
Mês	Valor	Rendimentos	Índices %
Outubro	-	-	-
Novembro	-	-	-
Dezembro	R\$ 22.745.192,48	R\$ (543.944,80)	(2,34)

NOTA EXPLICATIVA: Valores de aplicações e rendimentos. Observa-se que não foram considerados os valores em conta corrente. A rentabilidade mensal é obtida através de extrato do Fundo de Investimento fornecido pela Instituição Financeira.

5 - Avaliações dos Investimentos

5.1 - Avaliações Legais e Técnicas

No trimestre (OUTUBRO – DEZEMBRO/2024) os recursos previdenciários foram mantidos em investimentos nas instituições financeiras localizadas no Município de Cajamar–SP. O superávit financeiro do período em análise também foi aplicado em

fundos de renda fixa e variável nos termos da Resolução Bacen nº 4.963 de 25/11/2021 e segundo a Portaria nº 345 de 28/12/2009 e 519 de 24/12/2011 e suas alterações, do Ministério da Previdência Social, observados os requisitos que estabelecem as condições de segurança, rentabilidade, solvência e liquidez.

Os recursos do fundo de previdência são aplicados a partir da disponibilidade do valor do depósito, em fundos de Renda Fixa e Variável, com movimentação diária. Os resgates do período foram feitos para liquidar empenhos no valor das despesas e nas datas de seus pagamentos.

As reservas do **IPSSC – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR**, foram aplicadas em fundos de investimentos em bancos que segundo seus regulamentos e prospectos estão instituídos de acordo com as normas da Resolução Bacen nº 4.963 de 25/11/2021 e segundo a Portaria nº 345 de 28/12/2009 e suas alterações, do Ministério da Previdência Social, o que os caracteriza como adequados aos Regimes Próprios de Previdência Social.

5.2 - Avaliações da Rentabilidade

A partir dos dados da Tabela II, verifica-se que as aplicações dos recursos do RPPS no trimestre (OUTUBRO – DEZEMBRO/2024) apresentaram resultado positivo em termos de rentabilidade. Houve uma valorização monetária que acrescentou ao patrimônio a importância de R\$ 6.809.176,28 (seis milhões, oitocentos e nove mil, cento e setenta e seis reais e vinte e oito centavos).

5.3 - Avaliações de Desempenho dos Investimentos

O IPSSC – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR, de acordo com as normas estabelecidas na Resolução Bacen nº 4.963 de 25/11/2021, 4.392/2014 e segundo a Portaria nº 345 de 28/12/2009 e suas alterações, do Ministério da Previdência Social, considerando a conjuntura econômica e política tanto interna como externa do período em avaliação, corroborou para a obtenção de rentabilidade positiva.

Dessa forma, no acumulado do exercício de 2024, a diferença entre a rentabilidade consolidada da carteira e a meta atuarial, atingiu-se um percentual superior em relação à meta atuarial, de acordo com a tabela XXXIV.

Tabela – XXXIV

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retomo \$	Retorno Acumulado \$	Retorno %	Retomo Acumulado %	Meta %	Meta Acumulado %	Meta x Retomo Acumulado %	Risco - VaR
Janeiro	555.471.939,62	3.459.435,67	6.976.737,86	555.888.364,94	3.933.727,51	3.933.727,51	0,71% ▲	0,71%	0,84%	0,84%	84,52%	0,61%
Fevereiro	555.888.364,94	13.121.177,93	9.022.822,62	566.782.661,55	5.795.941,30	9.729.668,81	1,04% ▲	1,75%	1,20%	2,05%	85,37%	0,71%
Março	565.782.661,55	29.232.887,35	30.527.818,89	570.083.126,57	5.595.395,56	15.325.065,37	0,99% ▲	2,76%	0,54%	2,60%	105,15%	0,54%
Abril	570.083.126,57	4.342.199,84	3.640.748,99	572.319.389,76	1.534.812,34	16.859.877,71	0,27% ▲	3,03%	0,80%	3,42%	88,60%	0,76%
Mai	572.319.389,76	52.454.006,19	63.085.696,36	565.735.296,16	4.047.596,57	20.907.474,28	0,71% ▲	3,76%	0,86%	4,31%	87,24%	0,58%
Junho	565.735.296,16	45.767.999,47	36.867.852,06	578.590.817,73	3.955.374,16	24.862.848,44	0,69% ▲	4,48%	0,59%	4,93%	90,87%	0,56%
Julho	578.590.817,73	15.262.466,15	5.557.260,60	595.285.843,34	6.989.820,06	31.852.668,50	1,19% ▲	5,72%	0,82%	5,79%	98,79%	0,62%
Agosto	595.285.843,34	33.594.208,52	29.375.349,62	606.648.913,83	7.144.211,59	38.996.880,09	1,19% ▲	6,98%	0,40%	6,21%	112,40%	0,73%
Setembro	606.648.913,83	25.433.585,66	27.669.780,87	605.964.108,85	1.551.390,23	40.548.270,32	0,26% ▲	7,25%	0,84%	7,11%	101,97%	0,63%
Outubro	605.964.108,85	6.270.146,33	3.732.718,07	612.431.157,92	3.929.620,81	44.477.891,13	0,65% ▲	7,94%	1,00%	8,18%	97,07%	0,52%
Novembro	612.431.157,92	13.457.159,24	6.705.384,57	622.695.302,91	3.512.370,32	47.990.261,45	0,57% ▲	8,56%	0,75%	8,99%	95,22%	0,76%
Dezembro	622.695.302,91	37.869.492,23	29.455.804,71	630.476.175,53	-632.814,90	47.357.446,55	-0,10% ▼	8,45%	0,87%	9,94%	85,01%	0,83%



Em seguida é apresentada a tabela XXXV da carteira consolidada dos investimentos em dezembro/2024.

Tabela -XXXV

Ativo	Saldo Atual	% Carteira	PL R\$	% PL	Lel
TÍTULOS PÚBLICOS	262.932.699,89	41,70%	0,00		7º I a
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	35.760.376,21	5,67%	5.307.578.902,09	0,67%	7º I b
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	17.269.814,96	2,74%	3.670.341.424,26	0,47%	7º I b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	69.742.957,52	11,06%	8.167.774.869,09	0,85%	7º I b
ITAU INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC RENDA FIXA	15.802.023,85	2,51%	1.421.558.924,62	1,11%	7º I b
BRDESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	19.446.952,13	3,08%	15.214.543.760,15	0,13%	7º III a
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	35.085.755,31	5,56%	18.901.575.347,13	0,19%	7º III a
LF BANCO MASTER 15/12/2031 IPCA + 6,50%	28.080.322,09	4,45%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 20/03/2034 IPCA + 7,00%	29.386.007,97	4,66%	0,00		7º IV
LF BANCO MASTER 26/10/2031 IPCA + 7,00%	39.984.429,86	6,34%	0,00		7º IV
LF DAYCOVAL 25/08/2031 IPCA + 5,89%	22.894.285,21	3,63%	0,00		7º IV
BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	24.439.032,92	3,88%	946.195.965,92	2,58%	8º I
FINACAP MAURITSSTAD FI AÇÕES	15.778.955,40	2,50%	463.820.055,27	3,40%	8º I
SAFRA CONSUMO AMERICANO PB FI AÇÕES BDR NÍVEL I	13.872.562,21	2,20%	940.934.953,59	1,47%	9º III

Título	Data Compra	Marcacao	Qtde	PU	Valor \$
NTN-B - 15/08/2040 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,8600%	5.000	4.560,117487	22.800.587,44
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	3.000	4.391,476074	13.174.428,22
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,0950%	2.000	4.391,476074	8.782.952,15
NTN-B - 15/05/2045 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	1.000	4.478,985895	4.478.985,89
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	14/09/2022	Curva - Taxa: 5,9000%	2.672	4.561,43349	12.188.150,29
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7650%	7.828	4.639,411061	36.317.309,79
NTN-B - 15/08/2050 - PREVIDENCIÁRIO	19/12/2024	A mercado	6.000	3.790,865413	22.745.192,48
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/04/2022	A mercado	1.174	3.697,626592	4.341.013,62
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	10/08/2022	Curva - Taxa: 5,9200%	2.000	4.490,790443	8.981.580,89
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	11/11/2022	Curva - Taxa: 6,0100%	8.326	4.436,483381	36.938.160,63
NTN-B - 15/05/2055 - PREVIDENCIÁRIO	19/09/2024	A mercado	5.000	3.697,626592	18.488.132,96
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	04/05/2022	Curva - Taxa: 5,8501%	46	4.603,852657	211.777,22
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2022	Curva - Taxa: 5,7699%	4.500	4.656,861262	20.955.875,68
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 5,8625%	5.000	4.595,746078	22.978.730,39
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	07/07/2022	Curva - Taxa: 6,1450%	2.300	4.417,379402	10.159.972,62
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	19/10/2022	Curva - Taxa: 5,7555%	154	4.666,485632	718.638,79
NTN-B - 15/08/2060 - PREVIDENCIÁRIO	06/05/2024	A mercado	5.000	3.734,242185	18.671.210,93

Em observância às exigências de canalização dos recursos previdenciários para as instituições financeiras, foi necessária a distribuição dos recursos entre os fundos, visando o enquadramento de acordo com a tabela XXXVI, conforme Resolução 4.963/2021 e Política de Investimentos do IPSSC, demonstrado na tabela XXXVII.

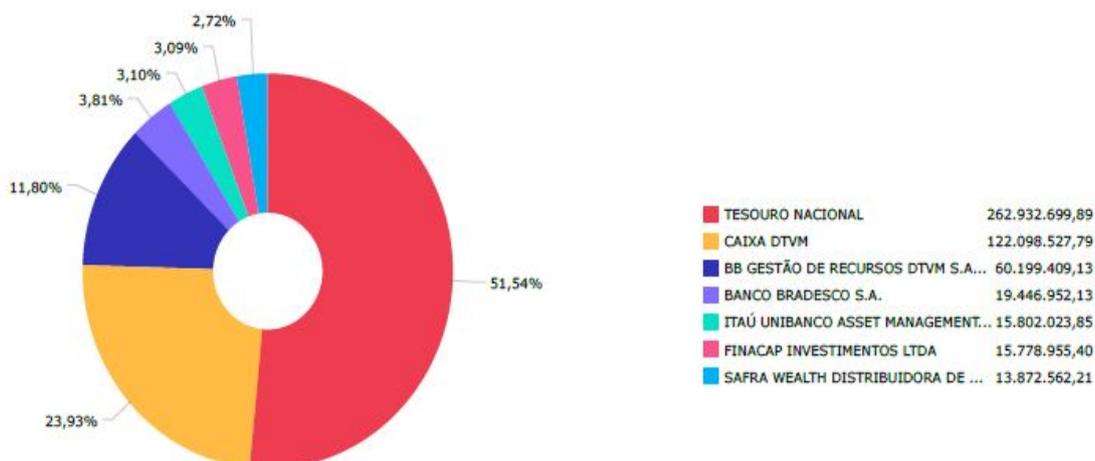
Tabela XXXVI

Artigos	Limite (%)		Utilizado		Livre
7º I a - Títulos TN SELIC	100,00%	41,70%	262.932.699,89	58,30%	367.543.475,64
7º I b - FI 100% Títulos TN	100,00%	21,98%	138.575.172,54	78,02%	491.901.002,99
7º III a - FI Referenciados RF	60,00%	8,65%	54.532.707,44	51,35%	323.752.997,88
7º IV - Ativos Financeiros de RF - Emissão de...	20,00%	19,09%	120.345.045,13	0,91%	5.750.189,98
8º I - Fundos de Ações	30,00%	6,38%	40.217.988,32	23,62%	148.924.864,34
9º III - Ações - BDR Nivel I	10,00%	2,20%	13.872.562,21	7,80%	49.175.055,34

Tabela XXXVII

Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior	Artigos	Atual	Inferior	Alvo	Superior	GAP Superior
7º I a - Títulos TN SELIC	41,70%	0,00%	36,00%	100,00%	367.543.475,64	8º I - Fundos de Ações	6,38%	0,00%	6,00%	30,00%	148.924.864,34
7º I b - FI 100% Títulos TN	21,98%	0,00%	14,00%	100,00%	491.901.002,99	8º II - ETF de Ações	0,00%	0,00%	6,00%	30,00%	189.142.852,66
7º I c - ETF 100% Títulos TN	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	630.476.175,53	9º I - Renda Fixa - Dívida Ext...	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
7º II - Operações Compromissad...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78	9º II - Constituídos no Brasil	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	63.047.617,55
7º III a - FI Referenciados RF	8,65%	0,00%	15,00%	60,00%	323.752.997,88	9º III - Ações - BDR Nivel I	2,20%	0,00%	2,00%	10,00%	49.175.055,34
7º III b - FI de Índices Refer...	0,00%	0,00%	1,00%	60,00%	378.285.705,32	10º I - Fundos Multímercados	0,00%	0,00%	1,00%	10,00%	63.047.617,55
7º IV - Ativos Financeiros de ...	19,09%	0,00%	14,00%	20,00%	5.750.189,98	10º II - Fundos em Participaçõ...	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	31.523.808,78
7º V a - FIDC Cota Sênior	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						
7º V b - Fundos de RF - Crédit...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						
7º V c - Fundos de Debentures ...	0,00%	0,00%	1,00%	5,00%	31.523.808,78						

Tabela XXXVIII



A partir dos dados da Tabela XXXVIII, verifica-se a distribuição dos ativos por Gestores onde os recursos do RPPS foram alocados e aplicados.

O mês de dezembro foi marcado por muita volatilidade no mercado, impactando diretamente os resultados dos investimentos. Iniciando pelo Brasil, a atividade econômica continuou aquecida no terceiro trimestre de 2024. O Produto Interno Bruto (PIB) cresceu 0,9% na passagem do segundo para o terceiro trimestre, impulsionado principalmente pelos setores de indústria e serviços. A agropecuária foi o único setor que registrou queda. Além disso, o mercado de trabalho também apresentou bons resultados, com a taxa de desocupação caindo para 6,1%, o menor índice da série histórica. O número de pessoas ocupadas atingiu um recorde de 103,9 milhões. Em outubro de 2024, o governo brasileiro registrou um superávit primário de R\$ 40,8 bilhões. Esse resultado foi o segundo melhor para o mês de outubro na série histórica, perdendo apenas para o superávit de 2016. A receita líquida do governo atingiu um recorde histórico de R\$ 248 bilhões nesse mês. Embora tenha apresentado positivo o governo segue enfrentando desafios para controle das contas onde o déficit acumulado nos primeiros dez meses do ano está em R\$ 64,3 bilhões. Já com relação ao pacote de corte de gastos, se o que foi apresentado pelo governo não havia agradado o mercado, o que foi aprovado pelo Congresso Nacional do Brasil aumentou ainda mais o descontentamento. Desidratado, o pacote foi aprovado após várias negociações e alterações feitas pelo Congresso, resultando em uma economia estimada de R\$ 69,8 bilhões entre 2025 e 2026. Em decisão tomada na última reunião do ano, marcada pela despedida do atual presidente do Banco Central, Roberto Campos Neto, o Comitê de Política Monetária (Copom) do Banco Central decidiu elevar a taxa Selic em 100 pontos base, para 12,25% ao ano. A decisão foi unânime e refletindo a preocupação do colegiado de adotar uma política monetária mais restritiva para controlar a inflação. Além disso em seu comunicado, o Copom também sinalizou que podem haver mais aumentos de mesma magnitude nas próximas reuniões, caso o cenário inflacionário não melhore, podendo chegar a taxa base de juros da economia brasileira aos 14,25% ao

ano. Em dezembro de 2024, o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) foi de 0,52%, ficando acima da taxa de novembro (0,39%), embora tenha permanecido abaixo da taxa registrada em dezembro de 2023 (0,56%). Com isso, o índice oficial de inflação do país fechou o ano acumulando alta de 4,83%, superando em 0,21 ponto percentual (p.p.) o IPCA de 2023 (4,62%) e ficando 0,33 p.p. acima do teto da meta de inflação estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Os maiores impactos sobre a inflação de 2024 vieram do grupo Alimentação e Bebidas, que acumulou alta de 7,69% em 12 meses e contribuiu com 1,63 pontos percentuais para o IPCA do ano. A questão fiscal segue pressionando o dólar no Brasil recentemente e prejudicando o desempenho do IBOVESPA. A moeda norte-americana fechou o mês de dezembro cotada a R\$ 6,19, maior valor nos últimos 3 anos e o IBOVESPA, encerrou mais um mês em queda aos 120.283 pontos. Na renda fixa, continua um cenário de incerteza por conta do fiscal, inflação pressionada e dólar em alta. Com isso as curvas se mantiveram abertas, o que fez com que o BACEN na última reunião do ano, subisse a SELIC em 1%, fechando o ano em 12,25%, e com um forte viés de manutenção de alta para 2025. No ano, os títulos de renda fixa prefixada, representados pelo índice IRF-M1, apresentaram rendimento de 9,46%, enquanto os títulos indexados à inflação, representados pelo índice IMA-B, apresentaram desvalorização de 2,49% e o CDI rendeu 10,88%. Já nos EUA, em novembro de 2024, o mercado de trabalho dos Estados Unidos apresentou uma recuperação significativa. Foram geradas 227 mil novas vagas de emprego, superando as expectativas dos economistas, que previam cerca de 200 mil vagas. As áreas que mais cresceram foram saúde, lazer e hospitalidade, setor público e assistência social. No entanto, o setor de varejo perdeu 28.000 vagas. A taxa de desemprego subiu ligeiramente para 4,2%, em comparação com 4,1% no mês anterior. Além disso, o salário médio por hora aumentou 0,37% em relação a outubro, com um ganho salarial anualizado de 4,03%. O Federal Reserve (Fed) decidiu reduzir a taxa de juros em 0,25 pontos percentuais, para uma faixa de 4,50% a 4,75%. Essa foi a segunda redução consecutiva, embora menor do que a redução de 0,50 pontos percentuais observada na reunião anterior. O presidente do Fed, Jerome Powell, afirmou que a atividade econômica continua a se expandir, mas a inflação ainda está um pouco elevada. Falando sobre a economia chinesa, mostrou sinais de recuperação, mas ainda enfrenta desafios significativos. O Banco Mundial revisou para cima suas projeções de crescimento para 2024, agora esperando um aumento de 4,9% do PIB, acima da previsão anterior de 4,8%. Para 2025, a expectativa é de crescimento de 4,5%. Fica como um ponto de dúvidas o impacto da eleição do presidente Donald Trump nos EUA. Em novembro, a produção apresentou crescimento de 5,4%, em decorrência do aumento das exportações. Na outra ponta, as vendas a varejo cresceram 3,0%, mas significativamente abaixo das expectativas de mercado que estavam em 5,0%. Na Europa, o BCE decidiu reduzir a taxa de juros em 25 pontos base, para 3,25%, na reunião realizada em Liubliana, na Eslovênia. Esta foi a terceira redução consecutiva, com a justificativa de que o processo de desinflação está bem encaminhado e as condições de financiamento permanecem restritivas. A decisão foi tomada por unanimidade e reflete a tentativa do BCE de apoiar a economia da zona do euro sem comprometer a meta de inflação de 2%. O Índice de Gerentes de Compras (PMI) da zona do euro mostrou uma leve melhora em dezembro de 2024. O PMI composto, que engloba tanto o setor de serviços quanto o industrial, subiu para 49,6 em dezembro, contra 48,3 em novembro. Esse valor ainda está abaixo de 50, indicando uma contração geral, mas a melhora no setor de serviços, que atingiu 51,6, ajudou a equilibrar a situação. Ainda assim, a atividade industrial continua fraca, com o PMI industrial caindo para 45,1 em dezembro. Sem atentar para os problemas institucionais de governabilidade presentes no cenário nacional e internacional, o quadro acima nos orienta a uma minuciosa avaliação no sentido de buscar a diversificação de aplicações

a curto e longo prazo, focando sempre os quesitos de segurança para preservação das reservas do RPPS.

Cajamar, 15 de janeiro de 2025

 Documento assinado digitalmente
LUIZ HENRIQUE MIRANDA TEIXEIRA
Data: 21/01/2025 15:57:44-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Luiz H. M. Teixeira
Diretor-Executivo

 Documento assinado digitalmente
MILTON MARQUES DIAS
Data: 22/01/2025 10:15:49-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Milton Marques Dias
Diretor do Depto. Adm. e Financeiro



BALANÇO ORÇAMENTÁRIO Exercício: 2024 Mês: 12
ORÇAMENTO FISCAL E DA SEGURIDADE SOCIAL

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	Previsão Inicial (a)	Previsão Atualizada (b)	Receitas Realizadas (c)	Saldo (d) = (c-b)
Receitas Correntes (I)	151.869.500,00	151.869.500,00	97.460.385,83	-54.409.114,17
Receita de Contribuições	96.403.000,00	96.403.000,00	73.256.821,50	-23.146.178,50
Receita Patrimonial	44.000.000,00	44.000.000,00	13.458.354,63	-30.541.645,37
Receita de Serviços	1.875.500,00	1.875.500,00	2.269.145,84	393.645,84
Outras Receitas Correntes	9.591.000,00	9.591.000,00	8.476.063,86	-1.114.936,14
Receitas de Capital (II)				
SUBTOTAL DAS RECEITAS (III) = (I + II)	151.869.500,00	151.869.500,00	97.460.385,83	-54.409.114,17
Operações de Crédito / Refinanciamento (IV)				
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (V) = (III+IV)	151.869.500,00	151.869.500,00	97.460.385,83	-54.409.114,17
Déficit (VI)				
TOTAL (VII) = (V + VI)	151.869.500,00	151.869.500,00	97.460.385,83	-54.409.114,17

Saldos de Exercícios Anteriores

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	Dotação Inicial (e)	Dotação Atualizada (f)	Despesas Empenhadas (g)	Despesas Liquidadas (h)	Despesas Pagas (i)	Saldo da Dotação (j) = (f-g)
Despesas Correntes (VIII)	54.726.000,00	57.526.000,00	55.252.232,59	55.252.232,59	55.244.076,71	2.273.767,41
Pessoal e Encargos Sociais	52.062.000,00	54.577.000,00	53.643.180,93	53.643.180,93	53.643.180,93	933.819,07
Outras Despesas Correntes	2.664.000,00	2.949.000,00	1.609.051,66	1.609.051,66	1.600.895,78	1.339.948,34
Despesas de Capital (IX)	190.000,00	190.000,00				190.000,00
Investimentos	190.000,00	190.000,00				190.000,00
Reserva de Contingência (X)						
SUBTOTAL DAS DESPESAS (XI) = (VIII + IX + X)	54.916.000,00	57.716.000,00	55.252.232,59	55.252.232,59	55.244.076,71	2.463.767,41
Amortização da Dívida/ Refinanciamento (XII)						
SUBTOTAL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI + XII)	54.916.000,00	57.716.000,00	55.252.232,59	55.252.232,59	55.244.076,71	2.463.767,41
Superávit (XIII)			42.208.153,24			
TOTAL (XIV) = (XII + XIII)	54.916.000,00	57.716.000,00	97.460.385,83	55.252.232,59	55.244.076,71	2.463.767,41
Reserva do RPPS	96.953.500,00	94.153.500,00				

Balanço elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Exercício: 2024

Mês: 12

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS

	Inscritos Em Exercícios Anteriores (a)	Inscritos Em 31/12 do Exerc Anterior (b)	Liquidados (c)	Pagos (d)	Cancelados (e)	Saldo (f) = (a+b-d-e)
--	---	---	-------------------	--------------	-------------------	--------------------------

Despesas Correntes

Despesas de Capital

TOTAL

Balanço elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR

DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA

CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 20/02/2025 14:36:24

Usuário: / 102.***-***-11

(Página: 3 / 3)

Sistema CECAM

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Exercício: 2024

Mês: 12

EXECUÇÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS

	Inscritos Em Exercícios Anteriores (a)	Inscritos Em 31/12 do Exerc Anterior (b)	Pagos (c)	Cancelados (d)	Saldo (e) = (a+b-c-d)
Despesas Correntes		10.197,77	10.197,77		
Outras Despesas Correntes		10.197,77	10.197,77		
Despesas de Capital					
TOTAL		10.197,77	10.197,77		

Balanço elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



BALANÇO FINANCEIRO

Exercício: 2024

Mês: 12

	Exercício Atual	Exercício Anterior
INGRESSOS		
Receita Orçamentária (I)	97.460.385,83	101.958.659,50
Vinculada	97.460.385,83	101.958.659,50
Recursos Vinculados à Previdência Social – RPPS	97.460.385,83	101.958.659,50
Transferências Financeiras Recebidas (II)		
Recebimentos Extraorçamentários (III)	11.864.129,20	17.368.099,52
Inscrição de Restos a Pagar Processados	8.155,88	10.197,77
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados	11.690.594,74	17.275.212,46
Outros Ingressos Extraorçamentários	165.378,58	82.689,29
Saldo do Exercício Anterior (IV)	521.064.469,03	466.603.183,67
Caixa e Equivalentes de Caixa	465.866,17	3.172.306,83
Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo	520.598.602,86	463.430.876,84
TOTAL (V) = (I + II + III + IV)	630.388.984,06	585.929.942,69
DISPÊNDIOS		
Despesa Orçamentária (VI)	55.252.232,59	46.143.712,95
Vinculada	55.252.232,59	46.143.712,95
Recursos Vinculados à Previdência Social – RPPS	55.252.232,59	46.143.712,95
Transferências Financeiras Concedidas (VII)		
Pagamentos Extraorçamentários (VIII)	9.467.634,90	18.721.760,71
Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados		2.745,38
Pagamentos de Restos a Pagar Processados	10.197,77	
Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados	9.374.747,84	18.636.326,04
Outros Egressos Extraorçamentários	82.689,29	82.689,29
Saldo para o Exercício Seguinte (IX)	565.669.116,57	521.064.469,03
Caixa e Equivalentes de Caixa	456.944,26	465.866,17
Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo	565.212.172,31	520.598.602,86
TOTAL (X) = (VI + VII + VIII + IX)	630.388.984,06	585.929.942,69

Balanço elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo



	Exercício Atual	Exerc Anterior
ATIVO		
Ativo Circulante		
Caixa e Equivalentes de Caixa	456.944,26	465.866,17
Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional	456.944,26	465.866,17
Demais Créditos e Valores a Curto Prazo	810.140,26	173.900.660,48
Créditos Previdenciários a Receber a Curto Prazo	810.140,26	173.817.971,19
Outros Créditos a Receber e Valores a Curto Prazo		82.689,29
Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo	630.476.175,68	555.471.939,83
Investimentos e Aplicações Temporárias de Curto Prazo - RPPS	655.175.166,35	566.325.160,70
(-) Ajuste de Perdas de Investimentos e Aplicações Temporárias	-24.698.990,67	-10.853.220,87
Estoques	10.258,50	10.752,88
Almoxarifado	10.258,50	10.752,88
Total do Ativo Circulante	631.753.518,70	729.849.219,36
Ativo Não-Circulante		
Ativo Realizável a Longo Prazo	214.082.739,14	1.123.322,00
Créditos a Longo Prazo	214.082.739,14	1.123.322,00
Imobilizado	2.391.291,53	2.450.024,14
Bens Móveis	269.747,60	287.741,30
Bens Imóveis	2.304.751,73	2.300.195,73
(-) Depreciação, Exaustão e Amortização Acumuladas	-183.207,80	-137.912,89
Total do Ativo Não Circulante	216.474.030,67	3.573.346,14
TOTAL DO ATIVO	848.227.549,37	733.422.565,50
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Passivo Circulante		
Obrigações Trabalhistas, Previdenciárias e Assistenciais a Pagar a Curto Prazo	135.657,23	130.000,00
Pessoal a Pagar	135.657,23	130.000,00
Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo	8.155,88	10.197,77
Fornecedores e Contas a Pagar Nacionais a Curto Prazo	8.155,88	10.197,77
Adiantamentos de Clientes e Demais Obrigações a Curto Prazo	3.424.249,83	1.108.402,93
Valores Restituíveis	3.424.249,83	1.108.402,93
Total do Passivo Circulante	3.568.062,94	1.248.600,70
Passivo Não-Circulante		
Provisões a Longo Prazo	680.545.762,24	616.424.855,20
Provisões Matemáticas Previdenciárias a Longo Prazo	680.545.762,24	616.424.855,20
Total do Passivo Não Circulante	680.545.762,24	616.424.855,20
Patrimônio Líquido		
Resultados Acumulados	164.113.724,19	115.749.109,60
Superávits ou Déficits Acumulados	164.113.724,19	115.749.109,60
Total do Patrimônio Líquido	164.113.724,19	115.749.109,60
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	848.227.549,37	733.422.565,50

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



BALANÇO PATRIMONIAL Exercício: 2024 Mês: 14
QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES

	Exercício Atual	Exerc Anterior
Ativo (I)		
Ativo Financeiro	565.669.116,57	521.147.158,32
Ativo Permanente	282.558.432,80	212.275.407,18
Total do Ativo	848.227.549,37	733.422.565,50
Passivo (II)		
Passivo Financeiro	3.432.405,71	1.118.600,70
Passivo Permanente	680.681.419,47	616.554.855,20
Total do Passivo	684.113.825,18	617.673.455,90
Saldo Patrimonial (III) = (I – II)	164.113.724,19	115.749.109,60

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



BALANÇO PATRIMONIAL Exercício: 2024 Mês: 14
QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO

	Exercício Atual	Exerc Anterior
Atos Potenciais Ativos		
Garantias e Contragarantias recebidas		
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres		
Direitos Contratuais	72.000,00	56.700,96
Outros atos potenciais ativos		
Total dos Atos Potenciais Ativos	72.000,00	56.700,96
Atos Potenciais Passivos		
Garantias e Contragarantias concedidas		
Obrigações conveniadas e outros instrumentos congêneres		
Obrigações contratuais	950.355,84	117.123,60
Outros atos potenciais passivos		
Total dos Atos Potenciais Passivos	950.355,84	117.123,60

Balanço elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR

DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA

CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 20/02/2025 15:47:10

Usuário: /102.***.***-11

(Página: 4 / 4)

Sistema CECAM

BALANÇO PATRIMONIAL

Exercício: 2024

Mês: 14

QUADRO DO SUPERÁVIT / DÉFICIT FINANCEIRO

FONTES DE RECURSOS	Exercício Atual	Exerc Anterior
04.0 - RECURSOS PRÓPRIOS DA ADMINISTRAÇÃO INDIRETA	562.236.710,86	520.028.557,62
04.6 - REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL	562.236.710,86	520.028.557,62
Total das Fontes de Recursos	562.236.710,86	520.028.557,62

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



	Exercício Atual	Exerc Anterior
VARIAÇÕES PATRIMONIAIS AUMENTATIVAS		
Contribuições	141.404.842,65	97.555.772,33
Contribuições Sociais	141.404.842,65	97.555.772,33
Exploração e Venda de Bens, Serviços e Direitos	1.110.967,81	959.781,01
Exploração de Bens e Direitos e Prestação de Serviços	1.110.967,81	959.781,01
Variações Patrimoniais Aumentativas Financeiras	5.725.674,52	17.716.486,08
Juros e Encargos de Mora	815.886,73	112.419,11
Remuneração de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras	4.909.787,79	17.604.066,97
Valorização e Ganhos com Ativos	65.410.810,23	85.991.526,62
Reavaliação de Ativos	65.375.954,20	85.837.077,18
Ganhos com Incorporação de Ativos	34.856,03	154.449,44
Outras Variações Patrimoniais Aumentativas	115.025.419,17	731.817,63
Reversão de Provisões e Ajustes de Perdas	108.403.124,11	
Diversas Variações Patrimoniais Aumentativas	6.622.295,06	731.817,63
Total das Variações Patrimoniais Aumentativas (I)	328.677.714,38	202.955.383,67
VARIAÇÕES PATRIMONIAIS DIMINUTIVAS		
Pessoal e Encargos	3.227.198,07	3.045.569,36
Remuneração a Pessoal	2.545.284,84	2.544.638,14
Encargos Patronais	452.212,63	377.897,62
Benefícios a Pessoal	138.538,40	
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas - Pessoal e Encargos	91.162,20	123.033,60
Benefícios Previdenciários e Assistenciais	50.568.651,40	42.343.156,09
Aposentadorias e Reformas	42.898.129,18	35.722.340,30
Pensões	7.552.323,75	6.549.764,61
Outros Benefícios Previdenciários e Assistenciais	118.198,47	71.051,18
Uso de Bens, Serviços e Consumo de Capital Fixo	1.353.986,88	756.588,61
Uso de Material de Consumo	21.282,33	31.476,56
Serviços	1.284.440,18	725.112,05
Depreciação, Amortização e Exaustão	48.264,37	
Variações Patrimoniais Diminutivas Financeiras	26.035.230,87	3.976.701,40
Variações Monetárias e Cambiais	26.035.230,87	318,00
Remuneração Negativa de Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras		3.976.383,40
Transferências e Delegações Concedidas	80.892,13	
Transferências Inter Governamentais	80.892,13	
Desvalorização e Perda de Ativos e Incorporação de Passivos	26.447.683,58	10.853.419,87
Reavaliação, Redução a Valor Recuperável e Ajuste para Perdas	26.447.189,20	10.853.220,87
Desincorporação de Ativos	494,38	199,00
Outras Variações Patrimoniais Diminutivas	172.599.456,86	69.606,01
VPD de Constituição de Provisões	172.524.031,15	
Diversas Variações Patrimoniais Diminutivas	75.425,71	69.606,01
Total das Variações Patrimoniais Diminutivas (II)	280.313.099,79	61.045.041,34
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO (III) = (I - II)	48.364.614,59	141.910.342,33

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo



	Exercício Atual	Exerc Anterior
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Ingressos		
Receita de Contribuições	73.256.821,50	67.304.506,81
Receita de Serviços	2.269.145,84	2.108.721,22
Remuneração das Disponibilidades	13.458.354,63	27.564.041,64
Outras Receitas Derivadas e Originárias	8.476.063,86	4.981.389,83
Total dos Ingressos	97.460.385,83	101.958.659,50
Desembolsos		
Pessoal e demais despesas	55.173.382,35	46.073.150,74
Transferências concedidas	80.892,13	
Total dos Desembolsos	55.254.274,48	46.073.150,74
Fluxo de caixa líquido das atividades operacionais (I)	42.206.111,35	55.885.508,76
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Ingressos		
Desembolsos		
Aquisição de ativo não circulante		63.109,82
Total dos Desembolsos		63.109,82
Fluxo de caixa líquido das atividades de investimento (II)		-63.109,82
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Ingressos		
Transferências de capital recebidas	97.460.385,83	101.958.659,50
Desembolsos		
Fluxo de caixa líquido das atividades de financiamento (III)		
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (I+II+III)	42.206.111,35	55.822.398,94
CAIXA DE EQUIVALENTE DE CAIXA INICIAL	521.064.469,03	466.603.183,67
Geração Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	42.206.111,35	55.822.398,94
Ingressos Extraorçamentários	11.855.973,32	17.357.901,75
Egressos Extraorçamentários	9.457.437,13	18.719.015,33
Perdas do RPPS		
CAIXA DE EQUIVALENTE DE CAIXA FINAL	565.669.116,57	521.064.469,03

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercício: 2024

Mês: 12

Exercício Atual | **Exerc Anterior**

TRANSFERÊNCIAS CORRENTES RECEBIDAS

Intergovernamentais
da União
de Estados e Distrito Federal
de Municípios

Intragovernamentais

Outras transferências correntes recebidas

Total das Transferências Correntes Recebidas

TRANSFERÊNCIAS CONCEDIDAS

Intergovernamentais
da União
de Estados e Distrito Federal
de Municípios

80.892,13

Intragovernamentais

Outras transferências concedidas

Total das Transferências Concedidas

80.892,13

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



	Exercício Atual	Exerc Anterior
Legislativa		
Judiciária		
Essencial à Justiça		
Administração		
Defesa Nacional		
Segurança Pública		
Relações Exteriores		
Assistência Social		
Previdência Social	55.173.382,35	46.073.150,74
Saúde		
Trabalho		
Educação		
Cultura		
Direitos da Cidadania		
Urbanismo		
Habitação		
Saneamento		
Gestão Ambiental		
Ciência e Tecnologia		
Agricultura		
Organização Agrária		
Indústria		
Comércio e Serviços		
Comunicações		
Energia		
Transporte		
Desporto e Lazer		
Encargos Especiais		
Total dos Desembolsos de Pessoal e Demais Despesas por Função	55.173.382,35	46.073.150,74

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercício: 2024

Mês: 12

Exercício Atual | **Exerc Anterior**

Juros e Correção Monetária da Dívida Interna

Juros e Correção Monetária da Dívida Externa

Outros Encargos da Dívida

Total dos Juros e Encargos da Dívida

Balanco elaborado conforme portaria STN

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



INST DE PREV SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
DIRETORIA ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA
CNPJ N° 02.675.642/0001-16

Data: 20/02/2025 16:02:50

Usuário: / 102.***.***-11

(Página: 1 / 1)

Sistema CECAM

Anexo 19 - Demonstração das Mutações no Patrimônio Líquido

Exercício: 2024

Mês: 12

ESPECIFICAÇÃO	PATRIMÔNIO SOCIAL /CAPITAL SOCIAL	ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	RESERVA DE CAPITAL	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	RESERVAS LUCRO	DEMAIS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	AÇÕES /COTAS EM TESOURARIA	TOTAL
SALDO INICIAL EXERCÍCIO ANTERIOR		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-26.161.232,73	0,00	-26.161.232,73
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES				0,00					0,00
AUMENTO DE CAPITAL		0,00						0,00	0,00
RESULTADO DO EXERCÍCIO							141.910.342,33		141.910.342,33
CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE RESERVAS			0,00						0,00
DIVIDENDOS									
SALDO FINAL EXERCÍCIO ANTERIOR		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115.749.109,60	0,00	115.749.109,60
SALDO INICIAL EXERCÍCIO ATUAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115.749.109,60	0,00	115.749.109,60
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES				0,00					0,00
AUMENTO DE CAPITAL		0,00						0,00	0,00
RESULTADO DO EXERCÍCIO							48.364.614,59		48.364.614,59
CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO DE RESERVAS			0,00						0,00
DIVIDENDOS									
SALDO FINAL EXERCÍCIO ATUAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	164.113.724,19	0,00	164.113.724,19

CAJAMAR, 31 de Dezembro de 2024

José Braz de Sousa Junior
CRC - 1SP196.114-/O-8
Contador

Milton Marques Dias
CPF- 286.194.888-48
Dir.Administrativo e Financeiro

Luiz Henrique Miranda Teixeira
CPF - 278.478.908-01
Diretor Executivo

Balanco elaborado conforme portaria STN

3.1 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.141 - INSTITUTO DE PREVID. SOCIAL SERVIDORES DE CAJAMAR
3.142 - FUNDO PREVIDENCIÁRIO - IPSSC
3.143 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO - IPSSC



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

**MUNICÍPIO DE CAJAMAR / SP
RELATÓRIO RESUMIDO DA EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA**

**DEMONSTRATIVO DA PROJEÇÃO ATUARIAL DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS
SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE CAJAMAR / SP - IPSSC**

PLANO PREVIDENCIÁRIO ORÇAMENTO DA SEGURIDADE SOCIAL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 2024 A 2099

R\$ 1,00

EXERCÍCIO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO (c) = (a - b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO (d) = (exercício anterior) + c
2023				555.954.335,37
2024	78.834.527,04	43.960.807,26	34.873.719,78	620.126.848,62
2025	79.506.301,91	44.446.787,20	35.059.514,71	687.867.048,26
2026	80.149.761,32	45.268.350,56	34.881.410,76	758.999.052,46
2027	80.753.195,78	46.031.268,37	34.721.927,40	833.720.229,93
2028	81.362.664,58	47.070.988,74	34.291.675,84	911.948.961,89
2029	81.815.619,65	49.109.398,86	32.706.220,79	992.714.892,97
2030	82.110.495,86	50.196.350,12	31.914.145,74	1.076.945.113,56
2031	82.501.239,92	52.690.255,67	29.810.984,25	1.163.511.105,30
2032	82.942.350,97	55.087.165,67	27.855.185,30	1.252.683.325,85
2033	83.132.345,62	62.321.868,33	20.810.477,29	1.339.510.214,41
2034	82.395.049,25	66.890.496,41	15.504.552,84	1.425.606.955,55
2035	81.952.366,98	75.893.972,18	6.058.394,80	1.506.794.836,91
2036	80.018.552,35	90.912.355,77	(10.893.803,41)	1.575.309.121,40
2037	76.694.842,91	99.486.028,84	(22.791.185,93)	1.635.536.726,16
2038	75.056.899,65	107.166.991,38	(32.110.091,73)	1.689.619.419,90
2039	73.472.266,28	116.856.935,90	(43.384.669,63)	1.735.277.693,70
2040	71.221.352,90	128.706.001,44	(57.484.648,54)	1.769.242.179,62
2041	68.669.173,10	144.255.587,64	(75.586.414,55)	1.786.894.827,94
2042	65.255.199,64	157.395.192,57	(92.139.992,93)	1.788.924.192,44
2043	62.318.141,47	165.599.843,79	(103.281.702,32)	1.779.918.795,06
2044	60.280.903,68	179.348.520,63	(119.067.616,95)	1.754.652.898,61
2045	57.549.630,06	189.168.562,45	(131.618.932,39)	1.715.504.173,98
2046	55.348.558,29	200.868.028,58	(145.519.470,29)	1.660.391.773,66
2047	53.079.016,25	210.815.587,49	(157.736.571,24)	1.590.157.848,89
2048	50.879.697,89	218.311.283,75	(167.431.585,86)	1.506.527.581,67
2049	49.355.279,56	229.763.837,80	(180.408.558,24)	1.405.513.026,98
2050	47.351.021,57	240.524.319,88	(193.173.298,30)	1.286.410.265,20
2051	45.442.869,87	248.674.758,80	(203.231.888,93)	1.150.972.197,25
2052	43.910.542,81	268.625.393,42	(224.714.850,61)	986.913.581,44
2053	39.412.711,18	277.422.609,75	(238.009.898,57)	800.914.028,62
2054	37.657.474,12	282.711.059,21	(245.053.585,09)	598.068.612,83
2055	37.115.862,71	286.024.282,06	(248.908.419,35)	380.678.409,38
2056	36.917.281,80	290.854.031,70	(253.936.749,90)	146.803.411,65
2057	36.461.187,56	300.421.362,74	(263.960.175,18)	0,00
2058	34.792.584,13	305.458.999,14	(270.666.415,01)	0,00
2059	34.152.634,50	307.280.394,82	(273.127.760,32)	0,00
2060	34.412.246,56	309.035.774,08	(274.623.527,52)	0,00
2061	34.674.454,74	310.734.699,31	(276.060.244,57)	0,00
2062	34.939.285,00	312.354.849,31	(277.415.564,31)	0,00
2063	35.206.763,57	313.911.515,59	(278.704.752,02)	0,00



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO**

2064	35.476.916,92	315.395.883,08	(279.918.966,16)	0,00
2065	35.749.771,80	316.881.177,19	(281.131.405,39)	0,00
2066	36.025.355,23	318.321.016,55	(282.295.661,32)	0,00
2067	36.303.694,50	319.784.163,95	(283.480.469,45)	0,00
2068	36.584.817,16	321.371.560,94	(284.786.743,78)	0,00
2069	36.868.751,04	322.983.626,00	(286.114.874,95)	0,00
2070	37.155.524,27	324.605.596,17	(287.450.071,90)	0,00
2071	37.445.165,23	326.270.078,92	(288.824.913,69)	0,00
2072	37.737.702,59	328.014.817,21	(290.277.114,62)	0,00
2073	38.033.165,33	329.906.494,86	(291.873.329,53)	0,00
2074	38.331.582,70	331.914.955,66	(293.583.372,96)	0,00
2075	38.632.984,24	333.965.098,95	(295.332.114,71)	0,00
2076	38.937.399,80	336.151.381,76	(297.213.981,96)	0,00
2077	39.244.859,51	338.417.517,41	(299.172.657,90)	0,00
2078	39.555.393,82	340.800.066,35	(301.244.672,53)	0,00
2079	39.869.033,48	343.277.603,20	(303.408.569,72)	0,00
2080	40.185.809,53	345.814.922,20	(305.629.112,67)	0,00
2081	40.505.753,34	348.481.130,46	(307.975.377,13)	0,00
2082	40.828.896,58	351.273.130,22	(310.444.233,63)	0,00
2083	41.155.271,26	354.155.467,96	(313.000.196,70)	0,00
2084	41.484.909,69	357.331.532,59	(315.846.622,90)	0,00
2085	41.817.844,50	360.636.922,25	(318.819.077,74)	0,00
2086	42.154.108,66	364.022.078,98	(321.867.970,31)	0,00
2087	42.493.735,46	367.459.200,26	(324.965.464,80)	0,00
2088	42.836.758,53	370.964.520,61	(328.127.762,08)	0,00
2089	43.183.211,83	374.621.069,12	(331.437.857,28)	0,00
2090	43.533.129,67	378.363.496,13	(334.830.366,47)	0,00
2091	43.886.546,68	382.143.309,62	(338.256.762,95)	0,00
2092	44.243.497,86	385.960.883,07	(341.717.385,22)	0,00
2093	44.604.018,55	389.816.593,70	(345.212.575,15)	0,00
2094	44.968.144,45	393.710.822,49	(348.742.678,04)	0,00
2095	45.335.911,61	397.643.954,23	(352.308.042,62)	0,00
2096	45.707.356,44	401.616.377,57	(355.909.021,13)	0,00
2097	46.082.515,72	405.628.485,02	(359.545.969,30)	0,00
2098	46.461.426,59	409.680.673,03	(363.219.246,43)	0,00
2099	46.844.126,57	413.773.341,98	(366.929.215,41)	0,00

Fonte: Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, base Avaliação Atuarial 2024, elaborada pela empresa Exactus Consultoria Atuarial: data focal dos dados 31 de dezembro de 2023, páginas 30 e 31 Anexo II - Previsão Orçamentária, documento datado 24/06/2024.

Cajamar, 31 de dezembro de 2024.

José Braz de Sousa Júnior
Contador
CRC 1 SP 196.114/O-8

Milton Marques Dias
Dir. Depto Adm. Financeiro
CPF nº 286.194.888-48

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo
CPF nº 278.478.908-01



NOTAS EXPLICATIVAS
ÀS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024
PERÍODO DE 01/01/2024 A 31/12/2024.
(Em Reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

O IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, é regido pela Lei Complementar nº. 59, de 24 de março de 2005, que dispõe sobre a instituição do regime de previdência própria dos servidores públicos e empregados públicos estabilizados do Município de Cajamar e dá outras providências, como pessoa jurídica de direito público, de fins previdenciários e assistenciais, não lucrativos, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, e a Lei Complementar nº. 121, de 17 de novembro de 2010, que altera dispositivos da Lei Complementar nº. 59, de 24 de março 2005.

Sua estrutura administrativa constitui-se da Diretoria Executiva, Conselho Administrativo e Conselho Fiscal, os quais são compostos por indicação do Poder Executivo Municipal, do Poder Legislativo Municipal e pela representação classista dos servidores municipais, escolhidos mediante escrutínio.

As contribuições compulsórias dos entes públicos estão estabelecidas em 19,50% no período de JAN/24 a DEZ/24 para Prefeitura Municipal e demais órgãos empregadores municipais, e 14,00% para os servidores ativos e inativos, ambos incidentes sobre os vencimentos e proventos mensais da folha de pagamento dos servidores, respeitado o teto do regime geral no caso de descontos dos Aposentados e Pensionistas.

Entretanto, considerando a necessidade de garantir o equilíbrio financeiro e atuarial, atendendo as normas do Ministério da Previdência Social, a Lei Complementar nº 59 de 24/03/05 em seu artigo 33 parágrafo primeiro e o Decreto nº 3.603 de 15/12/05 em seu artigo 35 parágrafo primeiro, para o exercício de 2024 foi estabelecido o percentual de 4,26% para cobertura do déficit técnico atuarial (amortização de déficit atuarial). Estas alíquotas de contribuições serão ajustadas, a cada exercício financeiro, objetivando o equilíbrio da receita corrente dos entes públicos municipais previstos na legislação vigente, por alíquotas de contribuição patronal e do segurado, a serem fixadas em lei específica e alteradas sempre que as avaliações atuariais anuais demonstrarem a necessidade deste ajuste.

NOTA 02 – LEGISLAÇÃO APLICÁVEL

O **IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar**, é regido pela Lei nº. 9.717, de 27 de novembro de 1998 e suas alterações, que estabelece regras gerais para a organização e o funcionamento dos regimes próprios de previdência social dos servidores públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios e pela Lei



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

nº. 4.320, de 17 de março de 1964, que estabelece normas gerais de direito financeiro para elaboração e controle dos orçamentos e balanços da União, do Distrito Federal, dos Estados e dos Municípios.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

03 . 01 – Elaboração e apresentação das Demonstrações Contábeis.

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas nos moldes requeridos das sociedades por ações e alterações introduzidas pela Lei nº. 9.249, de 26/12/95, através dos seus artigos 4º e 5º, que vedam a correção monetária do balanço a partir de 31 de dezembro de 1995, tanto para fins fiscais quanto para fins societários, adaptadas às peculiaridades ligadas às entidades fechadas de previdência privada, conforme Portaria nº. 4.992, de 05/02/99, do Ministério da Fazenda – Secretaria da Previdência Social, as quais foram obtidas da contabilidade pública pela Lei nº. 4.320, de 17/03/64, e alterações posteriores.

Portarias nº. 916 de 15/07/03 e nº. 1.768, de 22/12/03, do Ministério da Previdência Social, no uso das atribuições que lhe conferem o art. 87, parágrafo único, inciso II da Constituição Federal, e o art. 9º da Lei 9.717, de 27/11/98 e o § 4º do art. 229 do regulamento da Previdência Social, aprovado pelo Decreto nº 3.048 de 06/05/99, seguido de suas respectivas alterações, acompanhando a Portaria MTP nº 1.467, de 02/06/22, que disciplina os parâmetros e as diretrizes gerais para organização e funcionamento dos regimes próprios de previdência social dos servidores públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios.

03 . 02 – Regimes de Escrituração das Transações no Exercício de 2024.

É adotado o regime de caixa para as receitas efetivamente recolhidas e de competência para as despesas legalmente empenhadas.

03 . 03 – Caixa e Equivalentes de Caixa no exercício de 2024.

São os saldos em Banco Conta Movimento no exercício de 2024, lançados na contabilidade e descritos abaixo:

BANCO	CONTA	SALDO EM 31/12/2024
Caixa Econ. Federal	00600000031-9	R\$ 209.791,45
Caixa Econ. Federal – TX ADM	00600000100-5	R\$ 30.675,21
Caixa Econ. Federal	00600000131-5	R\$ 0,00
Banco Banespa – Santander	013000546-2	R\$ 1.225,75
Banco Bradesco S/A	00051590-6	R\$ 205.000,23
Banco Bradesco S/A – TX ADM	00066693-9	R\$ 0,00
Banco do Brasil S/A	00040000-9	R\$ 10.251,62
Banco BM&F- Warren Corretora	1337005-4	R\$ 0,00
Terra Investimentos	901134-IPSSC	R\$ 0,00
TOTAL BANCOS – CONTA MOVIMENTO		R\$ 456.944,26



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

03 . 04 – Investimentos do RPPS no exercício de 2024.

Os recursos do IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar foram aplicados durante o exercício em Títulos Públicos a Mercado, Títulos Públicos na Curva, Fundos de Investimentos por Quotas – Renda Fixa e de Renda Variável em instituições financeiras, enquadradas nas normas ao Regime próprio de Previdência Social.

03 . 05 – Detalhamento do Investimento no exercício de 2024 Títulos e Valores Mobiliários do RPPS, lançados na contabilidade e descritos abaixo:

TÍTULO PÚBLICO

RENDA FIXA			
Títulos Públicos a Mercado Art. 7º, I, a			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			4.341.013,62
(Mercado a Mercado) PT NTN-B 15/05/2055 (Compra 11/04/2022) com Juros Semestrais 2055 5,56%	1.174,00000000	3.697,6265920000	4.341.013,62
Títulos Públicos na Curva Art. 7º, I, a			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			258.591.686,42
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/05/2045 (Compra 07/07/2022) com Juros Semestrais 2045 6,095%	3.000,00000000	4.391,4760750000	13.174.428,22
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/05/2045 (Compra 07/07/2022) com Juros Semestrais 2045 6,095%	2.000,00000000	4.391,4760750000	8.782.952,15
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/05/2045 (Compra 10/08/2022) com Juros Semestrais 2045 5,92%	1.000,00000000	4.478,9858960000	4.478.985,90
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/05/2055 (Compra 10/08/2022) com Juros Semestrais 2055 5,92%	2.000,00000000	4.490,7904440000	8.981.580,89
(Mercado na Curva) MS NTN-B 15/05/2055 (Compra 11/11/2022) com Juros Semestrais 2055 6,01%	8.326,00000000	4.436,4833820000	36.938.160,64
(Mercado na Curva) PT NTN-B 10/08/2040 (Compra 10/08/2022) com Juros Semestrais 2040 5,86%	5.000,00000000	4.560,1174880000	22.800.587,44
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2050 (Compra 14/09/2022) com Juros Semestrais 2050 5,90%	2.672,00000000	4.561,4334910000	12.188.150,29
(Mercado na Curva) MS NTN-B 15/08/2050 (Compra 19/10/2022) com Juros Semestrais 2050 5,765%	7.828,00000000	4.639,4110610000	36.317.309,79
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2060 (Compra 04/05/2022) com Juros Semestrais 2060 5,8501%	46,00000000	4.603,8526580000	211.777,22
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2060 (Compra 06/05/2022) com Juros Semestrais 2060 5,7699%	4.500,00000000	4.656,8612630000	20.955.875,68
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2060 (Compra 07/06/2022) com Juros Semestrais 2060 5,8625%	5.000,00000000	4.595,7460790000	22.978.730,40
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2060 (Compra 07/07/2022) com Juros Semestrais 2060 6,1450%	2.300,00000000	4.417,3794030000	10.159.972,63
(Mercado na Curva) PT NTN-B 15/08/2060 (Compra 19/10/2022) com Juros Semestrais 2060 5,755%	154,00000000	4.666,4856330000	718.638,79
(Mercado na Mercado) TESOIRO NACIONAL-STN NTN-B 760199-29522, 12/01/2022 (Compra 06/05/2024) IPCA + 7,4373% a.a.	5.000,00000000	3.734,2421850000	18.671.210,93
(Mercado na Mercado) TESOIRO NACIONAL-STN NTN-B 760199-36960, 14/01/2015 (Compra 19/09/2024) IPCA + 7,4418% a.a.	5.000,00000000	3.697,6265920000	18.488.132,96
(Mercado na Mercado) TESOIRO NACIONAL-STN NTN-B 760199-15365264, 10/02/2010 (Compra 19/12/2024) IPCA+7,2200% a.a.	6.000,00000000	3.790,8654130000	22.745.192,49



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

FUNDO DE RENDA FIXA

FUNDO RENDA FIXA			
Art. 7º, I, b			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			138.575.172,54
35.292.588/0001-89 - BB PREV RENDA ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RENDA FIXA	24.542.788,60687600	1,4570624710	35.760.376,21
10.740.670/0001-06 - FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA - TX ADM	10.778.756,29490300	3,7053120000	39.938.655,08
10.740.670/0001-06 - FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS RENDA FIXA	8.043.668,77991300	3,7053120000	29.804.302,44
23.215.097/0001-55 - FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL GESTAO ESTRATEGICA RENDA FIXA	8.544.570,01424900	2,0211450000	17.269.814,96
21.838.150/0001-49 - ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RENDA FIXA FICFI	633.427,44384000	24,9468570000	15.802.023,85
Art. 7º, III, a			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			54.532.707,44
03.737.206/0001-97 - FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LONGO PRAZO	6.328.008,19161800	5,5445180000	35.085.755,31
03.399.411/0001-90 - BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	1.053.480,69500000	18,4597138000	19.446.952,13
Letra Financeira Pós Art. 7º, IV			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			120.345.045,13
Agência 00019 Letra Financeira POS IPCA Ativo LF002307YQC emissão 26/10/2023 vencimento 26/10/2031 Banco Master IPCA_IND - 7,00000 SOVE CETIP21	700,00000000	57.120,6140850000	39.984.429,86
Agência 00019 Letra Financeira POS IPCA Letra Financeira POS IPCA Ativo LF002308HQ9 emissão 15/12/2023 vencimento 26/10/2031 Banco Master IPCA_IND - 6,5000 SOVE CETIP21	500,00000000	56.160,6441800000	28.080.322,09
Agência 00019 Letra Financeira POS IPCA Letra Financeira POS IPCA Ativo LF0024008BU9 emissão 20/03/2024 vencimento 15/03/2034 Banco Master IPCA_IND - 7,0000 SOVE CETIP21	540,00000000	54.418,5332770000	29.386.007,97
Letra Financeira FLU LF002306GVD emissão 25/08/2023 vencimento 25/08/2031 Emissão BANCO DAYCOVAL S/A IPC-A + 5,8900 a.a. Terra Investimentos	400,00000000	57.235,7130311100	22.894.285,21
SUB - TOTAL			576.385.625,15



FUNDO DE RENDA VARIÁVEL

FUNDO RENDA VARIÁVEL			
Art. 8º, I			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			40.217.988,32
07.882.792/0001-14 - BB ACOES SELEÇÃO FATOR QUANTITATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	9.636.367,65423500	2,5361250000	24.439.032,92
05.964.067/0001-60 - FINACAP MAURITSS TAD FIAÇÕES	1.192.109,96705310	13,2361576000	15.778.955,40
Art. 9º, III			
FUNDO	Quantidade de Cotas	Valor da Cota	Valor em R\$
FUNDO - TOTAL			13.872.562,21
19.436.818/0001-80 - SAFRA CONSUMO AMERICANO FUNDO DE INVESTIMENTO EM ACOES BDR-NIVEL I PB	14.231,95185100	974,7476920000	13.872.562,21
SUB - TOTAL			54.090.550,53
TOTAL			630.476.175,68

03 . 06 – Detalhamento do Investimento no exercício de 2024 Ajustes de Perdas de Investimentos e Aplicações Temporárias.

Demonstrado Ajustes para Perdas de Investimentos e Aplicações Temporárias em 31/12/2024, que corresponde à provisão de perdas para os investimentos do RPPS os investimentos e aplicações temporárias de curto prazo, decorrente do cenário econômico e os históricos das rentabilidades das respectivas aplicações, atrelado a política de investimento do exercício de 2024.

03 . 07 – Estoques (Almoxarifado) no exercício de 2024.

Demonstrado ao custo de aquisição e foi elaborado no dia 31/12/2024 e corresponde ao Inventário Físico no exercício de 2024, relatório sistema Almoxarifado e Contabilidade sistema CECAM – Consultoria Econômica, Contábil e Administrativa Municipal Ltda.

03 . 08 – Ativo Circulante - Demais Créditos e Valores a Curto Prazo e Créditos a Longo Prazo.

Representam os valores das dívidas ativas inscritas e a inscrever dos créditos previdenciários no exercício de 2024, conforme Processos Administrativos, livro auxiliar da Dívida Ativa, também lançado e homologado no Sistema CADPREV e os demais créditos previdenciários a receber a curto prazo.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

03 . 09 – Detalhamento dos valores das dívidas ativas inscritas e dos créditos no exercício de 2024, devidos pelo ente Prefeitura ao IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar.

DATA	DOCUMENTO	VALOR
CRÉDITO PREVIDENCIÁRIO INSCRITOS – LONGO PRAZO		
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 00892/2018 – REPARCELAMENTO.	R\$ 93.266.731,53
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 00893/2018 – REPARCELAMENTO.	R\$ 45.064.326,72
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 01044/2018 – NOVO DEZ/16 A MAR/17.	R\$ 7.137.479,67
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 00359/2023 – NOVO ABR/23 A SET/23.	R\$ 15.381.305,54
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 00227/2024 – NOVO OUT/23 A ABR/24.	R\$ 35.527.872,13
31/12/24	TERMO DE ACORDO Nº 00512/2024 – NOVO JUN/24 A OUT/24.	R\$ 17.705.023,55
CRÉDITO PREVIDENCIÁRIO A INSCREVER – CURTO PRAZO		
31/12/24	DÉFICIT ATUARIAL DEVIDO EXERCÍCIO – PERÍODO NOVEMBRO 2024.	R\$ 810.140,26
31/12/24	TOTAL DA DÍVIDA ATIVA	R\$ 214.892.879,40

03 . 11 – Imobilizado no exercício de 2024.

Demonstrado ao custo de aquisição, e foi ajustado conforme posição dos relatórios dos sistemas Patrimônio e Contábil referente ao Patrimônio da Autarquia até 31 de dezembro de 2024 e as normas legais.

DATA	ESPECIFICAÇÃO	VALOR
31/12/24	Bens Móveis	R\$ 269.747,60
31/12/24	Bens Imóveis – Sede RPPS de Cajamar	R\$ 2.304.751,73
31/12/24	(-) Depreciação, Exaustão e Amortização	(R\$ 183.207,80)
31/12/24	TOTAL DO IMOBILIZADO	R\$ 2.391.291,53

03 . 12 – Passivo Não Circulante – Provisões a Longo Prazo.

Foi adotado e aplicado o último cálculo atuarial atendendo os dispositivos legais, Corresponde a Provisão da Reserva Matemática Atuarial, contabilizada no Passivo Não-Circulante – Provisões em Longo Prazo com base no Parecer Atuarial, atendendo as disposições da Lei nº 9.717/98, Portaria MTP nº 1.467/2023 e o item 59 da Norma Brasileira de Contabilidade Técnica Aplicada ao Setor Público 15 (NBC TSP 15) – Benefícios a Empregados c/c item 51 da Instrução de Procedimentos Contábeis 14 (IPC 14) e 9º edição do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP) apresentamos o Parecer Técnico Atuarial do Plano de Benefício Previdenciário, administrado pelo IPSSC em face da Reavaliação Atuarial anual do exercício de 2024, com data focal em 31 de dezembro de 2023, contemplando a contabilização da provisão matemática pelo Crédito Unitário Projetado (PUC), elaborado pela empresa Exacttus Consultoria Atuarial Ltda.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

03 . 13 – Patrimônio Líquido no exercício de 2024.

É o resultado patrimonial em 31/12/2024 que apresentou superávits econômico acumulado de R\$ 164.113.724,19 (Cento e Sessenta e Quatro Milhões e Cento e Treze Mil e Setecentos e Vinte e Quatro Reais e Dezenove Centavos).

Números significativos de Aposentadorias e Pensões previdenciárias concedidas no exercício de 2024.

Aumento considerável da Provisão da Reserva Matemática Atuarial contabilizada no Passivo Não-Circulante Provisões a Longo Prazo com base no último Parecer Técnico Atuarial elaborado no exercício de 2024 do Plano de Benefício Previdenciário DEZ/2023, com data focal em 31 de dezembro de 2023, apresentando um equilíbrio técnico atuarial, expressivo efeito do censo realizado no exercício de 2022, que refletiu o quadro e atualização dos cadastros dos servidores e seus dependentes junto ao Regime Próprio de Previdência de Cajamar, o enquadramento das novas normas previdenciárias, o aumento razoável no número de segurados, porém, com aumento significativo dos valores de salários/benefícios, dentro das condições e planejamento financeiro e orçamentários. O plano de benefícios, em razão da sua estrutura, apresenta o risco de aposentados e pensionistas superarem a expectativa de vida apresentada na tábua de mortalidade utilizada no cálculo, bem como os ativos garantidores não alcançarem a Meta Atuarial.

Rentabilidade financeira abaixo da meta atuarial, devido cenário econômico, porém, apresentou um acréscimo de rentabilidade positivo contribuiu para o resultado no exercício de 2024.

Contribuíram para manter o resultado da Alíquota e o percentual de 4,26% para cobertura do déficit técnico atuarial (amortização de déficit atuarial) fixado no exercício de 2024.

03 . 14 – Detalhamento Financeiro no exercício de 2024.

(+) Saldo do Exercício Anterior	R\$ 521.064.469,03
(+) Receita Orçamentária	R\$ 97.460.385,83
(+) Receita Extra-orçamentária	R\$ 10.427.512,94
(=) Sub Total	R\$ 628.952.367,80
(-) Despesa Orçamentária Paga	R\$ 55.244.076,71
(-) Despesa Extra-orçamentária Paga e Restos a Pagar 2023	R\$ 8.039.174,52
(+) Saldo para o Exercício Seguinte	R\$ 565.669.116,57

NOTA 04 – RECEITA ORÇAMENTÁRIA NO EXERCÍCIO DE 2024

A Receita Orçamentária no exercício de 2024 está representada por receita previdenciária: Contribuição Patronal, Contribuição Servidor Ativo, Inativo e Pensionista Civis dos entes Prefeitura Municipal de Cajamar, Câmara Municipal de Cajamar e Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, Rendimentos de Aplicações Financeiras, Receita de Serviços,



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

Outras Receitas Correntes (COMPREV), Parcelamento e Reparcimento (Repactuação) da Dívida Ativa cujos acordos foram autorizados através da Lei Complementar Nº 163, de 21 de maio de 2018.

RECEITA ORÇAMENTÁRIA	V A L O R
RECEITA DE CONTRIBUIÇÕES	R\$ 73.256.821,50
RECEITA PATRIMONIAL	R\$ 13.458.354,63
RECEITA SERVIÇOS	R\$ 2.269.145,84
OUTRAS RECEITAS CORRENTES	R\$ 8.476.063,86
SUB T O T A L	R\$ 97.460.385,83
RECEITA EXTRA-ORÇAMENTÁRIA	V A L O R
RECEITAS EXTRA-ORÇAMENTÁRIAS	R\$ 10.427.512,94
SUB T O T A L	R\$ 10.427.512,94
T O T A L	R\$ 107.887.898,77

NOTA 05 – DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS NO EXERCÍCIO DE 2024

As Despesas Orçamentárias estão demonstradas por: despesas previdenciárias inativos e pensionistas civis, despesas contribuição COMPREV, despesas sentenças judiciais, e despesas administrativas para custeio da sede do Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar.

A Taxa Administrativa de 3% (três por cento) resultou na sobra financeiro no valor da de R\$ 4.172.620,41 (Quatro Milhões e Cento e Setenta e Dois Mil e Seiscentos e Vinte Reais e Quarenta e Um Centavos), depositado em conta corrente bancária específica, aplicados à parte no mercado financeiro e disponíveis para utilização futura, além do aporte financeiro de 0,40% em complemento a taxa administrativa, conforme Lei Complementar nº 208 de 13/12/2021, em seu artigo 24.

DESPESA ORÇAMENTÁRIA	V A L O R
DESPESAS CORRENTES – TAXA ADMINSTRATIVA	R\$ 4.241.065,82
DESPESAS CORRENTES – RPPS DE CAJAMAR	R\$ 51.003.010,89
DESPESAS DE CAPITAL – TAXA ADMINSTRATIVA	R\$ 0,00
SUB T O T A L	R\$ 55.244.076,71
DESPESA EXTRA-ORÇAMENTÁRIA	V A L O R
EXTRA-ORÇAMENTÁRIA	R\$ 8.028.976,75
RESTOS A PAGAR DE 2023 – TAXA ADMINSTRATIVA	R\$ 10.197,77
SUB T O T A L	R\$ 8.039.174,52
T O T A L	R\$ 63.283.251,23



NOTA 06 – PERMANENTE

O **IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar** durante o exercício financeiro de 2024, não realizou aquisição bens móveis conforme demonstrado no sistema Patrimônio e Contabilidade sistema CECAM – Consultoria Econômica, Contábil e Administrativa Municipal Ltda.

NOTA 07 – INSCRIÇÃO DA DÍVIDA ATIVA 2024

A Dívida Ativa foi apurada e inscrita na totalidade, visando atender a Portaria de nº 564/03 – STN e as legislações pertinentes ao RPPS – Regime Próprio da Previdência Social dos Servidores de Cajamar, lançada no Ativo Circulante – Demais Créditos e Valores a Curto Prazo corresponde os créditos Previdenciários a Receber e Ativo não Circulante Demais Créditos a Receber e Valores não tributários (Não Previdenciário) a Longo Prazo, valores das parcelas dos Termos de Acordos da dívida ativa inscrita e a inscrever.

DATA	CRÉDITOS DO RPPS	VALOR
31/12/24	Créditos Previdenciários a Receber a Curto Prazo	R\$ 810.140,26
31/12/24	Créditos a Longo Prazo (Termo de Acordo Parcelamento)	R\$ 214.082.739,14
31/12/24	TOTAL DA DÍVIDA INSCRITA E A INSCREVER	R\$ 214.892.879,40

NOTA 08 – RESERVA MATEMÁTICA

Foi adotado e aplicado o último cálculo atuarial atendendo os dispositivos legais, Corresponde a Provisão da Reserva Matemática Atuarial, contabilizada no Passivo Não-Circulante – Provisões em Longo Prazo com base no Parecer Atuarial, atendendo as disposições da Lei nº 9.717/98, Portaria MTP nº 1.467/2022 e o item 59 da Norma Brasileira de Contabilidade Técnica Aplicada ao Setor Público 15 (NBC TSP 15) – Benefícios a Empregados c/c item 51 da Instrução de Procedimentos Contábeis 14 (IPC 14) e 9º edição do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP), o Parecer Técnico Atuarial do Plano de Benefício Previdenciário, administrado pelo Regime Próprio de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, com data focal em 31 de dezembro de 2023, contemplando a contabilização da provisão matemática pelo Crédito Unitário Projetado (PUC), elaborado pela empresa: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial Ltda. Os lançamentos contábeis são individualizados em razão das contas no plano previdenciário e natureza, gerando a totalização das provisões matemáticas previdenciárias a longo prazo – consolidação no valor de R\$ 680.545.762,24 (Seiscentos e Oitenta Milhões e Quinhentos e Quarenta e Cinco Mil e Setecentos e Sessenta e Dois Reais e Vinte e Quatros Centavos).



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DE CAJAMAR
ESTADO DE SÃO PAULO
CNPJ Nº 02.675.642/0001-16

NOTA 09 – AS PRINCIPAIS HIPÓTESES ATUARIAIS E ECONÔMICAS UTILIZADAS NA APURAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS FORAM:

Conforme base de dados recebida com data base 31/10/2023. Demonstramos a seguir a evolução da massa de servidores ativos:

Massa	DRAA 2022*	DRAA 2023*	Var. %	DRAA 2024	Var. %
ATIVOS	2.528	2.632	4,11%	2.773	5,36%
INATIVOS	401	442	10,22%	491	11,09%
PENSIONISTAS	129	143	10,85%	166	16,08%

* Os dados referentes aos anos de 2022 e 2023 foram retirados do respectivos DRAA's, que é de consulta pública.

A Folha Salarial Base de Cálculo informada via Base de Dados pelo *IPSSC* de 31/10/2023:

Folha	DRAA 2022*	DRAA 2023*	Var. %	DRAA 2024	Var. %
ATIVOS	11.860.107,80	14.286.489,02	20,46%	14.791.311,92	3,53%
INATIVOS	1.834.561,91	2.328.798,25	26,94%	2.789.441,60	19,78%
PENSIONISTAS	294.048,54	418.338,09	42,27%	514.753,84	23,05%

Distribuição dos Servidores Ativos

São considerados servidores ativos aqueles que estão em plena atividade.

Por Tipo de Atividade

Tipo de Atividade	Quantidade	Quant (%)	Folha Salarial (R\$)	Folha Sal (%)	Salário Médio (R\$)	Idade Média
Professores da Educ. Infantil e do Ensino Fund. e Médio	661	23,84%	R\$ 4.492.829,85	30,37%	R\$ 6.797,02	45
Demais Servidores	2.112	76,16%	R\$ 10.298.482,07	69,63%	R\$ 4.876,18	46
Total	2.773	100,00%	R\$ 14.791.311,92	100,00%	R\$ 5.334,05	46

Nota-se que a maior quantidade são os “demais servidores”, sendo 76,16%, do total da base de dados e representando 69,63% do total da folha salarial.

Por Sexo e por Tipo de Atividade

Tipo de Atividade	Sexo	Quantidade	Quant (%)	Idade Média	Folha Salarial (R\$)	Folha Sal %	Salário Médio (R\$)
Professores da Educ. Infantil e do Ensino Fund. e Médio	M	98	3,53%	43	R\$ 688.341,81	4,65%	R\$ 7.023,90
	F	563	20,30%	45	R\$ 3.804.488,04	25,72%	R\$ 6.757,53
Demais Servidores	M	878	31,66%	45	R\$ 4.703.031,13	31,80%	R\$ 5.356,53
	F	1.234	44,50%	45	R\$ 5.595.450,94	37,83%	R\$ 4.534,40
Total		2.773	100,00%	46	R\$ 14.791.311,92	100,00%	R\$ 5.334,05



NOTA 10 – CONVÊNIO COMPREV

No exercício de 2024, houve contribuições e recolhimento referente ao COMPREV, conforme acordo firmado (o Convênio) junto ao Ministério da Economia – Secretaria de Previdência para operacionalização da compensação previdenciária (COMPREV) PROCESSO Nº 44000.000130/2004-50, MPS/INSS/CAJAMAR/SP.

NOTA 11 – IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

Amparada pelo art. 150, inciso VI, alínea A, combinado com o § 2º do mesmo artigo, da Constituição Federal o IPSSC – Instituto de Previdência Social dos Servidores de Cajamar, é imune quanto à tributação de IR, IOF e CPMF, e do IPTU imposto de competência Municipal, previsto no artigo 156, inciso I, da Constituição Federal, no artigo 32 e seguintes do Código Tributário Nacional e no artigo 7º e seguintes da Lei Complementar Municipal nº 68/2005 (Código Tributário Municipal).

NOTA 12 – PATRIMÔNIO

Os bens móveis e imóveis da sede estão assegurados nas seguintes modalidades; responsabilidade civil, roubo, incêndio e veículos, em quantia considerada suficiente em caso de eventual sinistro e também foram instalados sistemas de alarme de segurança através de empresa terceirizada para monitoramento e acionamento.

Com a presente nota explicativa, procuramos evidenciar com clareza e objetividade as demonstrações financeiras e contábeis desenvolvida no exercício de 2024.

Cajamar, 31 de dezembro de 2024.

José Braz de Sousa Júnior
CONTADOR
CRC Nº. 1SP 196.114/0-8

Milton Marques Dias
Diretor Adm. e Financeiro
CPF Nº 286.194.888-48

Luiz Henrique Miranda Teixeira
Diretor Executivo
CPF Nº 278.478.908-01