



Ata n.º 001 de 30 de Janeiro de 2025.

Aos trinta dias do mês de janeiro de 2025, com início às 08:00 horas realizou-se na sede do PREVIQUAM – Fundo Municipal de Previdência Social, sito a Rua Rio Grande do Sul nº. 1198, nesta cidade e Município de São José dos Quatro Marcos/MT. **Reunião Ordinária do Comitê de Investimentos** do PREVIQUAM, onde a pauta da reunião foi a apresentação do relatório de investimentos do mês de dezembro de 2024, apresentação do relatório de investimentos 2024, separação dos recursos para despesas administrativas 2025 e Provisão de Caixa para o ano de 2025 e a visita do senhor Antonio Carlos Gonçalves gerente comercial poder público do Banco Itaú e demais assuntos pertinentes. Estando presentes os seguintes membros: **Miguel Souza de Andrade Junior, Jairo de Lima Souza e contando também com a presença do senhor Antonio Carlos Gonçalves gerente Banco Itaú.**

A reunião iniciou com a apresentação do senhor Antonio Carlos Gonçalves gerente comercial poder público do Banco Itaú que na oportunidade explanou sobre a atual conjuntura do mercado financeiro nacional e internacional e apresentou os fundos de investimentos do Banco Itaú que segundo o mesmo estão de acordo com o atual cenário do mercado financeiro que no momento esta propicio para aplicações em fundos Renda Fixa CDI e que também há oportunidades no mercado exterior com os fundos BDR e SP500, na oportunidade Antonio Carlos falou do desejo de iniciar uma parceria com o Previqum e o primeiro passo seria a abertura de uma conta no Banco Itaú, Miguel perguntou se havia cobrança de taxas de manutenção na conta bancária Antonio Carlos respondeu que não há cobranças de taxas de manutenção para os RPPS, Miguel falou que poderia iniciar realizando a abertura da conta e posteriormente estaria verificando com a assessoria de investimentos e com o aval do Conselho Curador futuramente o Previqum poderá fazer aplicações em fundos de investimentos do Banco Itaú. Jairo disse que o Banco Itaú é uma grande instituição bancária sólida e que é favorável a realização da abertura da conta no banco. Antonio Carlos disse que estaria enviando no email do Previqum os documentos necessários para proceder com a abertura da conta bancária e na oportunidade agradeceu por ter sido recebido pela Previdência e se pôs a disposição do Previqum.

O diretor Miguel apresentou aos demais o Relatório de Investimento do mês de dezembro de 2024 e o relatório de fechamento anual dos investimentos de 2024 onde puderam constatar que fechou o ano com saldo de investimentos de R\$ 62.927.220,31 (sessenta e dois milhões e novecentos e vinte e sete mil e duzentos e vinte reais e trinta e um centavos) com uma rentabilidade positiva no ano de 2024 de R\$ 1.871.374,95 (um milhão e oitocentos e setenta e um mil e trezentos e setenta e quatro reais e noventa e cinco centavos) apresentando uma rentabilidade acumulada de 3,34% a.a., ficando abaixo da meta atuarial no período que fechou em 10,89% a.a., com uma defasagem para batimento da meta atuarial no valor de R\$ 3.796.485,63 (três milhões e setecentos e noventa e seis mil e quatrocentos e oitenta e cinco reais e



sessenta e três centavos), devido a uma grande instabilidade tanto no cenário nacional quanto no mundial.

O diretor Miguel informou aos demais sobre a provisão de caixa que esta prevista na Política Anual de Investimentos 2025, onde irá fazer a separação de recursos para manutenção das despesas com benefícios dos aposentados, pensionistas e despesas administrativas no ano de 2025, visando amenizar os efeitos da volatilidade do mercado, sobre os recursos utilizados no curto prazo, no caso de interrupção dos repasses das contribuições realizadas pelo Ente. A Política Anual de Investimentos fez uma estimativa de provisão de caixa de despesas com a folha de pagamentos anual previdenciária de R\$ 7.452.700,00 (sete milhões e quatrocentos e cinquenta e dois mil e setecentos reais), porém é indicado que se faça uma margem de segurança de mais 10% no valor de R\$ 745.270,00 (setecentos e quarenta e cinco mil e duzentos e setenta reais) dando um total geral de provisão de caixa para folha de pagamentos previdenciária de R\$ 8.197.970,00 (oito milhões e cento e noventa e sete mil e novecentos e setenta reais) e provisão de gastos com despesas administrativas de R\$ 690.175,84 (seiscentos e noventa mil reais e cento e setenta e cinco reais e oitenta e quatro centavos) dando um total de Provisão de Caixa no valor de R\$ 8.888.145,84 (oito milhões e oitocentos e oitenta e oito mil e cento e quarenta e cinco reais e oitenta e quatro centavos)

Foi apresentado o extrato bancário da conta de investimentos do Banco do Brasil conta 6866-7 que na data de 30/01/2025 apresentava um saldo de R\$ 13.206.084,59 (treze milhões e duzentos e seis mil e oitenta e quatro reais e cinquenta e nove centavos) sendo suficiente para manutenção da folha de pagamento dos aposentados e pensionistas no ano de 2025 ficando decidido fazer um resgate do fundo fluxo da referida conta 6866-7 no valor de R\$ 292.000,00 (duzentos e noventa e dois mil reais) e transferir esse valor para o fundo IRFM 1 da conta 9960-0 das despesas administrativas deixando a mesma com um saldo de R\$ 690.501,31 (seiscentos e noventa mil e quinhentos e um reais e trinta e um centavos) ficando o saldo de acordo com o cálculo das despesas administrativas para o ano de 2025.

Não havendo nada mais a tratar foi declarada encerrada a reunião, e eu Miguel Souza de Andrade Júnior, lavrei a presente Ata que após lida e achada conforme será assinada por mim e demais Membros do Comitê de Investimentos. São José dos Quatro Marcos, MT em 30/01/2025.


Miguel Souza de Andrade Junior
Membro CIP

Luciene Soares Bonfim Ricci
Membro CIP (ausente)


Jairo de Lima Souza
Membro CIP

LISTA DE PRESENÇA DA REUNIÃO ORDINÁRIA COM O COMITÊ DE INVESTIMENTOS E DEMAIS INTERESSADOS, REALIZADA NO DIA 30 DE JANEIRO DE 2024, AS 08:00 HS NA SALA DE REUNIÕES DA PREVIQUAM.

1	Miguel Souza de Andrade Júnior Fabio de Lima Souza
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	

SUMÁRIO EXECUTIVO

O Sumário Executivo apresenta as principais informações do Relatório Mensal de Investimentos de 2024 do PREVIQUAM.

Índice Inflacionário: IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

Taxa de Juros (anual): 4,99% a.a.

Taxa de Juros (mensal): 0,41%

Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 4,99% a.a. + IPCA a.a.

Previsão da Meta Atuarial (Taxa de Juros + Índice): 10,49%

Data Focal: 31/12/2024

MENSAL												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,23%	0,66%	0,46%	-0,59%	0,93%	-0,02%	1,40%	1,01%	-0,21%	0,20%	0,22%	-0,96%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%	0,41%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	0,83%	0,16%	0,38%	0,46%	0,21%	0,38%	-0,02%	0,44%	0,56%	0,39%	0,52%
META ATUARIAL	0,83%	1,24%	0,57%	0,79%	0,87%	0,62%	0,79%	0,39%	0,85%	0,97%	0,80%	0,93%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%

ACUMULADO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	0,23%	0,89%	1,36%	0,76%	1,70%	1,67%	3,09%	4,13%	3,91%	4,12%	4,34%	3,34%
TAXA DE JUROS	0,41%	0,81%	1,22%	1,64%	2,05%	2,46%	2,88%	3,30%	3,72%	4,14%	4,56%	4,99%
VARIAÇÃO IPCA	0,42%	1,25%	1,42%	1,80%	2,27%	2,48%	2,87%	2,85%	3,31%	3,88%	4,29%	4,83%
META ATUARIAL	0,83%	2,07%	2,65%	3,46%	4,36%	5,00%	5,83%	6,23%	7,13%	8,17%	9,03%	10,04%
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%

2.1-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVIQUAM

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIAÇÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	55.676.888,28	853.814,11	(720.998,08)	-	295.189,84	(165.538,14)	129.651,70	55.939.356,01
2	FEVEREIRO	55.939.356,01	5.016.697,62	(3.930.356,15)	-	389.774,91	(21.744,37)	368.030,54	57.393.728,02
3	MARÇO	57.393.728,02	67.921,68	(576.792,66)	-	312.121,61	(47.891,25)	264.230,36	57.149.087,40
4	ABRIL	57.149.087,40	904.439,10	(562.233,05)	-	196.463,63	(538.199,26)	(341.735,63)	57.149.557,82
5	MAIO	57.149.557,82	13.732.791,06	(12.578.534,70)	-	611.880,58	(80.550,18)	531.330,40	58.835.144,58
6	JUNHO	58.835.144,58	926.195,20	(570.819,58)	-	233.969,10	(247.346,45)	(13.377,35)	59.177.142,85
7	JULHO	59.177.142,85	50.088,45	(561.484,00)	-	821.715,15	(3.212,87)	818.502,28	59.484.249,58
8	AGOSTO	59.484.249,58	2.422.020,35	(1.152.565,82)	-	599.205,59	-	599.205,59	61.352.909,70
9	SETEMBRO	61.352.909,70	908.380,57	(568.046,26)	-	184.991,79	(314.336,90)	(129.345,11)	61.563.898,90
10	OUTUBRO	61.563.898,90	903.810,31	(590.090,71)	-	288.945,99	(165.514,12)	123.431,87	62.001.050,37
11	NOVEMBRO	62.001.050,37	923.713,66	(553.896,61)	-	295.869,61	(161.617,00)	134.252,61	62.505.120,03
12	DEZEMBRO	62.505.120,03	6.786.819,72	(5.751.917,13)	-	159.721,23	(772.523,54)	(612.802,31)	62.927.220,31
13	ANO	55.676.888,28	33.496.691,83	(28.117.734,75)	-	4.389.849,03	(2.518.474,08)	1.871.374,95	62.927.220,31

*OS VALORES ACIMA NÃO CONSIDERAM DISPONIBILIDADE FINANCEIRA (CONTA CORRENTE).

9.2-RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2024 - PREVIQUAM

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
RENTABILIDADE ACUMULADA DA CARTEIRA	0,23%	0,89%	1,36%	0,76%	1,70%	1,67%	3,09%	4,13%	3,91%	4,12%	4,34%	3,34%
CDI	0,97%	1,78%	2,62%	3,54%	4,40%	5,22%	6,18%	7,10%	8,00%	9,01%	9,87%	10,89%
IBOVESPA	-4,79%	-3,85%	-4,53%	-6,15%	-9,01%	-7,66%	-4,87%	1,35%	-1,77%	-3,34%	-6,36%	-10,37%
META ATUARIAL	0,83%	2,07%	2,65%	3,46%	4,36%	5,00%	5,83%	6,23%	7,13%	8,17%	9,03%	10,04%

RENTABILIDADE ACUMULADA DO PREVIQUAM: R\$ **1.871.374,95**

META ATUARIAL ACUMULADA: R\$ **5.667.860,58**

DEFASAGEM PARA O CUMPRIMENTO DA META ATUARIAL R\$ **(3.796.485,63)**



3.10 – RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)

A partir de 2010, as carteiras dos RPPS começaram a apresentar maior volatilidade devido à inclusão dos índices IMA e à maior exposição a Renda Variável, Investimentos Estruturados e Investimentos no Exterior, conforme a Resolução CMN. Para minimizar esse impacto nas obrigações previdenciárias do PREVIQUAM, pelo menos os valores anuais dessas obrigações, acrescidos de uma margem de 10%, devem ser investidos em opções conservadoras, como DI, IRF-M 1 e/ou Poupança.

Esses Recursos de Curto Prazo, que funcionam como uma provisão de caixa, têm o objetivo de reduzir os efeitos da volatilidade de risco de mercado e liquidez sobre os recursos usados no curto prazo. Eles são uma proteção contra interrupções nos repasses das contribuições pelo Ente ou insuficiência financeira (risco de liquidez) e também contra a desvalorização dos índices de longo prazo ou crises no mercado financeiro (risco de mercado).

RECURSOS DE CURTO PRAZO (RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ)

DESPESA	ESTIMATIVA DE VALORES	(%) Sobre os Recursos do RPPS*
FOLHA ANUAL - PREVIDENCIÁRIA (Aposentados e Pensionistas) 2025	7.452.700,00	12,02%
MARGEM DE SEGURANÇA (10%)	745.270,00	1,20%
TOTAL acrescido de Margem de Segurança	8.197.970,00	13,22%

*POSIÇÃO DA CARTEIRA (R\$) EM 31/10/2024.

Os responsáveis pela gestão do RPPS terão até 90 dias, a partir de 1º de janeiro de 2025, para adequar a carteira de investimento, aplicando R\$ 8.197.970,00 em índices Conservadores (DI, IRF-M 1 e/ou Poupança). Esse valor corresponde à estimativa das despesas para a Folha Anual de Benefícios de 2025.

Durante o exercício, os RECURSOS DE CURTO PRAZO (para evitar e amenizar os riscos de mercado e liquidez) poderão ser remanejados para investimentos de perfil moderado e/ou arrojado, conforme a necessidade das Obrigações Previdenciárias ao longo do ano e/ou alteração do ciclo da Taxa de Juros (Selic).

PLANILHA DE APURAÇÃO DO LIMITE COM DESPESAS ADMINISTRATIVAS PARA 2025

FOLHA MESES	PREFEITURA	CÂMARA	DAAE	PREVIQUAM
jan-24	R\$ 1.538.626,45	R\$ 25.173,03	R\$ 0,00	R\$6.320,92
fev-24	R\$ 1.406.347,85	R\$ 27.499,01	R\$ 0,00	R\$6.320,92
mar-24	R\$ 1.745.123,80	R\$ 29.559,32	R\$ 0,00	R\$6.612,94
abr-24	R\$ 1.740.631,47	R\$ 29.671,56	R\$ 0,00	R\$11.918,42
mai-24	R\$ 1.717.144,70	R\$ 29.447,42	R\$ 0,00	R\$6.851,52
jun-24	R\$ 1.798.214,42	R\$ 29.915,18	R\$ 0,00	R\$10.612,94
jul-24	R\$ 1.795.086,85	R\$ 30.043,38	R\$ 0,00	R\$6.851,52
ago-24	R\$ 1.823.506,66	R\$ 30.171,58	R\$ 0,00	R\$6.851,52
set-24	R\$ 1.821.965,31	R\$ 30.171,58	R\$ 0,00	R\$6.851,52
out-24	R\$ 1.763.622,32	R\$ 30.171,58	R\$ 0,00	R\$7.000,77
nov-24	R\$ 1.801.691,12	R\$ 30.619,30	R\$ 0,00	R\$6.967,36
dez-24	R\$ 1.810.409,34	R\$ 30.619,30	R\$ 0,00	R\$6.967,36
13º SAL	-	R\$ 30.619,30		-
	R\$20.762.370,29	R\$383.681,54	R\$0,00	R\$90.127,71

SOMA DAS FOLHAS		R\$21.236.179,54
3,25% rfe limite de desp. Adm		R\$690.175,84
TOTAL.....		R\$690.175,84

DESPESAS ADMINIST. PAGAS EM 2025	
FOLHA PAGAMENTO PREVIQUAM	
OBRIGAÇÕES PATRONAIS PREVIQUAM	
PASEP ADMINISTRATIVO	
DIARIAS	
MATERIAL DE CONSUMO	
SERVIÇOS DE CONSULTORIA	
SERV. TERC. PESSOA FISICA	
SERV. TERC. PESSOA JURIDICA	
SERV. TEC. INFORMAÇÃO	
Indenizações e Restituições	
Equipam Mater Perman	
TOTAL	R\$ 0,00

SOBRA = R\$690.175,84

PERCENTUAL NO PERIODO	0,00
-----------------------	------

*** despesas liquidadas até Janeiro de 2025**



Investimentos - Investimentos Fundos - Mensal

G331300824162983005
30/01/2025 08:27:01

Cliente

Agência 2505-4
Conta 6866-7 PREVIQUAM
Mês/ano referência JANEIRO/2025

BB PREVID RF IRF-M - CNPJ: 7.111.384/0001-69

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	3.228.970,11			419.649,976306		
29/01/2025	SALDO ATUAL	3.286.224,29			419.649,976306		419.649,976306

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	3.228.970,11
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	0,00
RENDIMENTO BRUTO (+)	57.254,18
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	57.254,18
SALDO ATUAL =	3.286.224,29
Disponível p/ Resg =	3.286.224,29
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
01/09/2023	172.090.137	2.608.212,22	359.859,710923	229.964,363609
14/02/2024	172.121.611	1.445.000,00	189.685,612697	189.685,612697

Valor da Cota

31/12/2024	7,694436543
29/01/2025	7,830869718

Rentabilidade

No mês	1,7731
No ano	1,7731
Últimos 12 meses	2,9214

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 29/01/2025 - Cota: 7,830869718

BB Previd RF IRF-M1 - CNPJ: 11.328.882/0001-35

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	5.381.176,75			1.397.206,570151		
29/01/2025	SALDO ATUAL	5.437.839,29			1.397.206,570151		1.397.206,570151

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	5.381.176,75
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	0,00
RENDIMENTO BRUTO (+)	56.662,54
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	56.662,54
SALDO ATUAL =	5.437.839,29

Disponível p/ Resg =	5.437.839,29
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
12/03/2020	727.123.010	2.739.000,00	1.032.825,168041	1.008.042,510774
29/07/2020	727.125.335	38.000,00	14.053,903391	14.053,903391
29/09/2020	727.093.912	235.000,00	86.785,877582	86.785,877582
10/11/2020	727.131.006	189.638,09	69.870,448677	69.870,448677
29/12/2020	727.090.751	138.000,00	50.650,490987	50.650,490987
27/01/2021	727.113.458	93.000,00	34.134,375025	34.134,375025
14/02/2024	727.121.612	477.000,00	133.668,963715	133.668,963715

Valor da Cota

31/12/2024	3,851382372
29/01/2025	3,891936528

Rentabilidade

No mês	1,0529
No ano	1,0529
Últimos 12 meses	9,4667

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 29/01/2025 - Cota: 3,891936528

BB Previd Fluxo RF - CNPJ: 13.077.415/0001-05

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	899.816,66			301.480,790530		
02/01/2025	RESGATE	527,00			176,495945	2,985904295	301.304,294585
	Aplicação 12/12/2024	527,00			176,495945		
17/01/2025	RESGATE	9.549,96			3.182,873129	3,000421196	298.121,421456
	Aplicação 12/12/2024	9.549,96			3.182,873129		
17/01/2025	RESGATE	7.141,26			2.380,085839	3,000421196	295.741,335617
	Aplicação 12/12/2024	7.141,26			2.380,085839		
17/01/2025	RESGATE	12,00			3,999438	3,000421196	295.737,336179
	Aplicação 12/12/2024	12,00			3,999438		
27/01/2025	RESGATE	461.358,26			153.383,096457	3,007882033	142.354,239722
	Aplicação 12/12/2024	32.631,20			10.848,563255		
	Aplicação 16/12/2024	15.067,34			5.009,286997		
	Aplicação 23/12/2024	15.041,05			5.000,546719		
	Aplicação 30/12/2024	398.618,67			132.524,699486		
28/01/2025	RESGATE	97.619,20			32.441,142765	3,009117179	109.913,096957
	Aplicação 30/12/2024	97.619,20			32.441,142765		
28/01/2025	RESGATE	96,00			31,903045	3,009117179	109.881,193912
	Aplicação 30/12/2024	96,00			31,903045		
30/01/2025	SALDO ATUAL	330.916,38			109.881,193912		109.881,193912

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	899.816,66
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	576.303,68
RENDIMENTO BRUTO (+)	7.403,40
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	7.403,40
SALDO ATUAL =	330.916,38

Disponível p/ Resg =	330.916,38
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
30/12/2024	909.250.530	820.078,28	274.878,939208	109.881,193912

Valor da Cota

31/12/2024	2,984656712
30/01/2025	3,011583423

Rentabilidade

No mês	0,9021
No ano	0,9021
Últimos 12 meses	9,8393

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 30/01/2025 - Cota: 3,011583423

BB Previd RF Perfil - CNPJ: 13.077.418/0001-49

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	4.110.610,07			1.210.278,879649		
29/01/2025	SALDO ATUAL	4.151.104,63			1.210.278,879649		1.210.278,879649

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	4.110.610,07
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	0,00
RENDIMENTO BRUTO (+)	40.494,55
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	40.494,55
SALDO ATUAL =	4.151.104,63

Disponível p/ Resg =	4.151.104,63
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
07/12/2022	781.140.155	2.622.775,07	975.723,052047	91.397,446308
18/12/2024	781.100.745	3.790.000,00	1.118.881,433341	1.118.881,433341

Valor da Cota

31/12/2024	3,396415603
29/01/2025	3,429874464

Rentabilidade

No mês	0,9851
No ano	0,9851
Últimos 12 meses	10,9941

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 29/01/2025 - Cota: 3,429874464



Ciente

Agência 2505-4
Conta 9960-0 F M P S S S M M PREVIQUAM
Mês/ano referência JANEIRO/2025

BB Previd RF IRF-M1 - CNPJ: 11.328.882/0001-35

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	407.680,45			105.853,019030		
17/01/2025	RESGATE	2.610,00			672,692088	3,879932655	105.180,326942
	Aplicação 24/01/2023	2.610,00			672,692088		
29/01/2025	SALDO ATUAL	409.355,16			105.180,326942		105.180,326942

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	407.680,45
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	2.610,00
RENDIMENTO BRUTO (+)	4.284,71
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	4.284,71
SALDO ATUAL =	409.355,16
Disponível p/ Resg =	409.355,16
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
24/01/2023	727.103.544	213.770,31	67.853,602921	46.114,546977
29/01/2024	727.140.312	210.000,00	59.065,779965	59.065,779965

Valor da Cota

31/12/2024	3,851382372
29/01/2025	3,891936528

Rentabilidade

No mês	1,0529
No ano	1,0529
Últimos 12 meses	9,4667

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 29/01/2025 - Cota: 3,891936528

BB Previd Fluxo RF - CNPJ: 13.077.415/0001-05

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	1.030,55			345,281770		
17/01/2025	RESGATE	8,56			2,852933	3,000421196	342,428837
	Aplicação 19/08/2024	8,56			2,852933		
22/01/2025	RESGATE	180,00			59,916669	3,004172324	282,512168
	Aplicação 19/08/2024	99,57			33,142427		
	Aplicação 19/12/2024	80,43			26,774242		
30/01/2025	SALDO ATUAL	850,81			282,512168		282,512168

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	1.030,55
APLICAÇÕES (+)	0,00

RESGATES (-)	188,56
RENDIMENTO BRUTO (+)	8,82
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	8,82
SALDO ATUAL =	850,81
Disponível p/ Resg =	850,81
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
19/12/2024	909.250.519	920,64	309,286410	282,512168

Valor da Cota

31/12/2024	2,984656712
30/01/2025	3,011583423

Rentabilidade

No mês	0,9021
No ano	0,9021
Últimos 12 meses	9,8393

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 30/01/2025 - Cota: 3,011583423

Transação efetuada com sucesso por: JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR.

Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC 0800 729 0722

Ouvidoria BB 0800 729 5678
Para deficientes auditivos 0800 729 0088



Resgate Fundos/CDB

Cliente

Agência 2505-4
Conta 6866-7 PREVIQUAM

Produto BB Previd Fluxo RF Simples FIC
Documento 121109
Data do resgate 30/01/2025
Valor 292.000,00
Valor a ser creditado em conta corrente 292.000,00

PREVISAO PARA CREDITO DO RESGATE ORA SOLICITADO: 30/01/2025

**TODO O VALOR RESGATADO SERA CREDITADO EM SUA
CONTA CORRENTE.**

Assinada por JI634246 JOSE RODRIGUES DE OLIVEIRA 30/01/2025 12:03:54
JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR 30/01/2025 12:11:10

Transação efetuada com sucesso.

Transação efetuada com sucesso por: JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR.



Transferência entre contas diversas

Debitado

Nome PREVIQUAM
Agência 2505-4
Conta corrente 6866-7

Creditado

Nome F M P S S S M M PREVIQUAM
Agência 2505-4
Conta corrente 9960-0
Valor 292.000,00
Destinação 0
Data Nesta data

Assinada por	JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR	30/01/2025 12:15:11
	Jl634246 JOSE RODRIGUES DE OLIVEIRA	30/01/2025 12:19:55

Transação efetuada com sucesso.

Transação efetuada com sucesso por: Jl634246 JOSE RODRIGUES DE OLIVEIRA.

**Extrato de Conta Corrente**G3363012210242721
30/01/2025 12:30:31**Cliente - Conta atual**

Agência 2505-4
Conta corrente 9960-0 F M P S S S M M PREVIQUAM
Período do extrato Mês atual

Lançamentos

Dt. balancete	Dt. movimento	Ag. origem	Lote	Histórico	Documento	Valor R\$	Saldo
23/12/2024		0000	00000	000 Saldo Anterior			0,00 C
17/01/2025		0000	14175	983 TED Devolvida AG OU CNT DEST DO CRED INVAL	600.001	116,72 C	
17/01/2025		0000	14049	855 Resg.BB Fundos Exclusivos	1.200.727	2.610,00 C	
17/01/2025		2505	99015	470 Transferência enviada 17/01 11:15 DELFORNO & DELFORNO LTDA	552.505.000.010.855	47,50 D	
17/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto BERTASSO E CIA LTDA	11.701	155,13 D	
17/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto ALLIANZ SEGUROS SA	11.702	1.630,61 D	
17/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto ENERGISA MATO GR D DE ENERG SA	11.703	650,82 D	
17/01/2025		0000	13105	393 TED Transf.Eletr.Disponiv 237 1455 003054024000111 GRUPO MANAHA	11.704	116,72 D	
17/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto PREF MUN S J QUATRO MARCOS	11.705	2,50 D	
17/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto PREF MUN S J QUATRO MARCOS	11.706	3,28 D	
17/01/2025		0000	13105	144 Pix - Enviado 17/01 12:27 MANAH PALACE HOTEL	11.707	116,72 D	
17/01/2025		0000	13113	500 Tar DOC/TED Eletrônico Cobrança referente 17/01/2025	840.171.100.014.971	12,00 D	
17/01/2025		0000	00000	855 BB Previden RF Fluxo BB Previd Fluxo RF Simples FIC	780	8,56 C	0,00 C
22/01/2025		0000	14049	855 BB Previden RF Fluxo	1.200.780	180,00 C	
22/01/2025		0000	13105	109 Pagamento de Boleto GALAX PAY PAGAMENTOS ELETRONIC	12.201	180,00 D	0,00 C
30/01/2025		2505	02505	630 Resgate Fundo BB	7.113.618	11.704,66 C	
30/01/2025		2505	02505	470 Transferência enviada 30/01 11:38 F ASSESSORIA CONS LTDA	552.505.000.015.852	1.944,20 D	
30/01/2025		2505	02505	109 Pagamento de Boleto MUNICIPIO DE SAO JOSE DOS QUAT	13.001	55,80 D	
30/01/2025		2505	02505	470 Transferência enviada 30/01 11:43 FASPEL CONTABILIDADE E I	552.505.000.019.511	2.570,70 D	
30/01/2025		2505	02505	109 Pagamento de Boleto MUNICIPIO DE SAO JOSE DOS QUAT	13.002	142,50 D	
30/01/2025		2505	02505	375 Impostos SAO JOSE DOS QUATRO MARCO	13.003	136,80 D	
30/01/2025		2505	02505	470 Transferência enviada	554.043.000.021.139	1.164,64 D	

30/01 11:47 I.F. CONSULTORIAATUARIA					
30/01/2025	2505	02505	375 Impostos	13.004	58,72 D
SAO JOSE DOS QUATRO MARCO					
30/01/2025	2505	02505	470 Transferência enviada	552.505.000.024.919	451,70 D
30/01 11:51 LIMA E COLARINO LTDA					
30/01/2025	2505	02505	470 Transferência enviada	551.216.000.063.124	856,00 D
30/01 11:51 PAULO HENRIQUE C FERREIR					
30/01/2025	2505	02505	470 Transferência enviada	551.216.000.063.124	714,47 D
30/01 11:51 PAULO HENRIQUE C FERREIR					
30/01/2025	2505	02505	470 Transferência enviada	551.216.000.063.124	510,30 D
30/01 11:51 PAULO HENRIQUE C FERREIR					
30/01/2025	2505	02505	470 Transferência enviada	551.216.000.063.124	611,33 D
30/01 11:51 PAULO HENRIQUE C FERREIR					
30/01/2025	2505	02505	393 TED Transf.Eletr.Disponiv	13.005	1.166,93 D
748 0805 032598946000198 EXITO SOLUCOE					
30/01/2025	2505	02505	393 TED Transf.Eletr.Disponiv	13.006	1.111,36 D
748 0805 032598946000198 EXITO SOLUCOE					
30/01/2025	2505	02505	109 Pagamento de Boleto	13.007	40,57 D
MUNICIPIO DE SAO JOSE DOS QUAT					
30/01/2025	2505	02505	109 Pagamento de Boleto	13.008	38,64 D
MUNICIPIO DE SAO JOSE DOS QUAT					
30/01/2025	2505	02505	870 Transferência recebida	552.505.000.006.866	292.000,00 C
30/01 12:19 PREVIQUAM					
30/01/2025	2505	02505	130 Aplicação Fundo BB	122.716	292.000,00 D
30/01/2025	0000	00000	999 S A L D O		130,00 C
Invest. Resgate Autom.					850,81 C
Saldo					980,81 C
Juros *					0,00
Data de Debito de Juros					31/01/2025
IOF *					0,00
Data de Debito de IOF					03/02/2025
Saldo de fundos de investimento					
BB Previd RF IRF-M1					409.355,16
BB Previd Fluxo RF					850,81

Transação efetuada com sucesso por: JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR.



Aplicação Fundos/CDB

Cliente

Agência 2505-4
Conta 9960-0 F M P S S M M PREVIQUAM

Aplicação no fundo BB Previd RF IRF-M1 Tít. Públ.
Documento 122.716
Valor 292.000,00
Data da aplicação 0
Prazo 1

Taxa Global: 0,30% (a.a)

Taxa de Distribuição: 0,06%

Assinada por JI634246 JOSE RODRIGUES DE OLIVEIRA 30/01/2025 12:25:46
JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR 30/01/2025 12:27:16

Transação efetuada com sucesso.

Transação efetuada com sucesso por: JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR.



Investimentos - Investimentos Fundos - Mensal

G336301221024272010
30/01/2025 12:32:28

Cliente

Agência 2505-4
Conta 9960-0 F M P S S S M M PREVIQUAM
Mês/ano referência JANEIRO/2025

BB Previd RF IRF-M1 - CNPJ: 11.328.882/0001-35

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	407.680,45			105.853,019030		
17/01/2025	RESGATE	2.610,00			672,692088	3,879932655	105.180,326942
	Aplicação 24/01/2023	2.610,00			672,692088		
29/01/2025	SALDO ATUAL	409.355,16			105.180,326942		105.180,326942

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	407.680,45
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	2.610,00
RENDIMENTO BRUTO (+)	4.284,71
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	4.284,71
SALDO ATUAL =	409.355,16

Disponível p/ Resg =	689.650,50
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00
Aplicações do dia =	292.000,00
Resgates do dia =	11.704,66
Aplicação Solicit.	292.000,00
Resgate solicitado	11.704,66

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
24/01/2023	727.103.544	213.770,31	67.853,602921	46.114,546977
29/01/2024	727.140.312	210.000,00	59.065,779965	59.065,779965

Valor da Cota

31/12/2024	3,851382372
29/01/2025	3,891936528

Rentabilidade

No mês	1,0529
No ano	1,0529
Últimos 12 meses	9,4667

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 29/01/2025 - Cota: 3,891936528

Lançamentos de 29/01/2025, não contabilizados nos Saldos.

-

BB Previd Fluxo RF - CNPJ: 13.077.415/0001-05

Data	Histórico	Valor	Valor IRPrej. Comp.	Valor IOF	Quantidade cotas	Valor cota	Saldo cotas
31/12/2024	SALDO ANTERIOR	1.030,55			345,281770		
17/01/2025	RESGATE	8,56			2,852933	3,000421196	342,428837
	Aplicação 19/08/2024	8,56			2,852933		

22/01/2025	RESGATE	180,00	59,916669	3,004172324	282,512168
	Aplicação 19/08/2024	99,57	33,142427		
	Aplicação 19/12/2024	80,43	26,774242		
30/01/2025	SALDO ATUAL	850,81	282,512168		282,512168

Resumo do mês

SALDO ANTERIOR	1.030,55
APLICAÇÕES (+)	0,00
RESGATES (-)	188,56
RENDIMENTO BRUTO (+)	8,82
IMPOSTO DE RENDA (-)	0,00
IOF (-)	0,00
RENDIMENTO LÍQUIDO	8,82
SALDO ATUAL =	850,81

Disponível p/ Resg =	850,81
Carência p/ Resg =	0,00
IR Estimado =	0,00
IR complementar =	0,00
IOF estimado =	0,00

Aplicações em ser

Data	Documento	Valor aplicado	Quantidade cotas	Saldo cotas
19/12/2024	909.250.519	920,64	309,286410	282,512168

Valor da Cota

31/12/2024	2,984656712
30/01/2025	3,011583423

Rentabilidade

No mês	0,9021
No ano	0,9021
Últimos 12 meses	9,8393

VALORES LÍQUIDOS PARA RESGATE

Projeção para 30/01/2025 - Cota: 3,011583423

Transação efetuada com sucesso por: JG857026 MIGUEL SOUZA DE ANDRADE JUNIOR.

Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC 0800 729 0722

Ouvidoria BB 0800 729 5678
Para deficientes auditivos 0800 729 0088