



INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO  
MUNICÍPIO DE CONTENDA

COMITÊ DE INVESTIMENTOS - RELATÓRIO FINANCEIRO

ANEXO - ATA DE REUNIÃO ORDINÁRIA Nº 09/2023

Data base: NOVEMBRO/2023

**1 – Recursos financeiros por conta bancária e fonte:**

**Banco do Brasil**

- **Conta bancária nº 6189-1 – IpreContenda:** vinculada à fonte “040 – Regime Próprio de Previdência Social” e seu saldo advém dos repasses efetuados pelos Poderes Executivo e Legislativo, dos valores descontados de contribuição dos segurados, dos encargos patronais e do aporte para cobertura do déficit atuarial. A conta é utilizada somente para a arrecadação dos valores e para o pagamento dos benefícios. Não deve possuir saldo e/ou investimentos atrelados a ela.
- **Conta bancária nº 8918-4 – Taxa de Administração:** vinculada à taxa administrativa de fonte “001 – Recursos do Tesouro descentralizados”, repassada pelo município a fim de cobrir as despesas do instituto. Seu saldo NÃO FAZ parte do disponível para pagamentos à inativos e pensionistas. Possui saldo investido.
- **Conta bancária nº 6468-8 – Recursos Previdenciários:** vinculada à fonte “040 – Regime Próprio de Previdência Social”, seu saldo advém das transferências da conta 6189-1 que recebe os repasses efetuados pelos Poderes Executivo e Legislativo. Seu saldo está disponível preferencialmente para pagamentos à inativos e pensionistas, e, também para compensações previdenciárias, se necessário. Possui a maior parte dos investimentos.
- **Conta bancária nº 10716-6 – Compensação Previdenciária:** vinculada à fonte “551 – Compensação entre Regimes Previdenciários”, as entradas nessa fonte são decorrentes de valores recebidos do RGPS (INSS) e/ou de outro RPPS a título de compensação. Está disponível para pagamentos das compensações previdenciárias e à inativos e pensionistas, se necessário. Possui investimentos atrelados.
- **Conta bancária nº 10.104-4 – Consignados:** vinculada à fonte “094 – Retenções em Caráter Consignatário”, as entradas nessa fonte são decorrentes de valores retidos da folha de pagamento ou sobre notas fiscais que posteriormente são repassados a terceiros, tais como seguro de vida, empréstimos bancários consignados em folha, imposto de renda, contribuição previdenciária, e demais. Não deve possuir saldo e nem investimentos atrelados.
- **Conta bancária nº 17.156-5 – Aporte Déficit Atuarial:** vinculada à fonte “040 – Regime Próprio de Previdência Social”, foi criada para segregar os repasses de aportes para cobertura de déficit atuarial recebidos a partir do exercício de 2022, uma vez que esses valores não devem ser utilizados por no mínimo 5 anos a contar do seu recebimento. Seu saldo advém das transferências da conta 6189-1 que recebe os repasses efetuados pelos Poderes Executivo e Legislativo. Seu saldo estará disponível para pagamentos à inativos e pensionistas, e, também para compensações previdenciárias, se necessário, somente a partir de 2027.

**Caixa Econômica Federal**

- **Conta bancária nº 0009 – Recursos Previdenciários:** refere-se à fonte “040 – Regime Próprio de Previdência Social” e seu saldo advém de transferências da conta nº 6189-1 do Banco do Brasil, motivadas por diversificação da carteira de investimentos. Seu saldo pode ser resgatado para pagamentos à inativos, pensionistas e compensações previdenciárias se necessário.

**Banco Itaú**

- **Conta bancária nº 15.190-2 – Recursos Previdenciários:** refere-se à fonte “040 – Regime Próprio de Previdência Social” e seu saldo advém de transferências da conta nº 6189-1 do Banco do Brasil, motivadas por diversificação da carteira de investimentos. Seu saldo pode ser resgatado para pagamentos à inativos, pensionistas e compensações previdenciárias se necessário.



INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO  
MUNICÍPIO DE CONTENDA

**Saldo total: R\$ 42.959.395,63**

(quarenta e dois milhões novecentos e cinquenta e nove mil, trezentos e noventa e cinco reais e sessenta e três centavos)

Taxa de Administração	OUTUBRO	APLICAÇÃO	RESGATE	RENDIMENTO	NOVEMBRO	%
100- Res Taxa de Adm do RPPS	358.836,76	28.067,45	24.835,28	3.611,50	365.680,43	1%
Conta Movimento	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>	<b>358.836,76</b>	<b>28.067,45</b>	<b>24.835,28</b>	<b>3.611,50</b>	<b>365.680,43</b>	<b>1%</b>
Recursos Previdenciários	OUTUBRO	APLICAÇÃO	RESGATE	RENDIMENTO	NOVEMBRO	
40 - Reg Próp de Previd Social - RPPS	40.395.984,71	705.227,58	590.526,46	1.077.183,11	41.587.868,94	97%
551 - Comp. Regimes Previdenciários	1.007.072,73		37.988,16	36.761,69	1.005.846,26	2%
Conta Movimento						0%
<b>Total</b>	<b>41.403.057,44</b>	<b>705.227,58</b>	<b>628.514,62</b>	<b>1.113.944,80</b>	<b>42.593.715,20</b>	<b>99%</b>
<b>TOTAL INVESTIMENTOS</b>	<b>41.761.894,20</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>1.117.556,30</b>	<b>42.959.395,63</b>	<b>100%</b>

BANCO	OUTUBRO	APLICAÇÃO	RESGATE	RENDIMENTO	NOVEMBRO	%
Banco do Brasil	21.482.372,23	733.295,03	653.349,90	605.272,33	22.167.589,69	52%
Caixa Econômica Federal	16.899.749,54			378.429,58	17.278.179,12	43%
Banco Itaú	3.379.772,43			133.854,39	3.513.626,82	8%
<b>Total Geral</b>	<b>41.761.894,20</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>1.117.556,30</b>	<b>42.959.395,63</b>	<b>100%</b>

## 2 - Distribuição das aplicações por sub-segmento de investimentos

As aplicações do IPRE estão divididas entre renda fixa e variável, e essas por sua vez, se dividem em sub-segmentos conforme detalhamento a seguir:

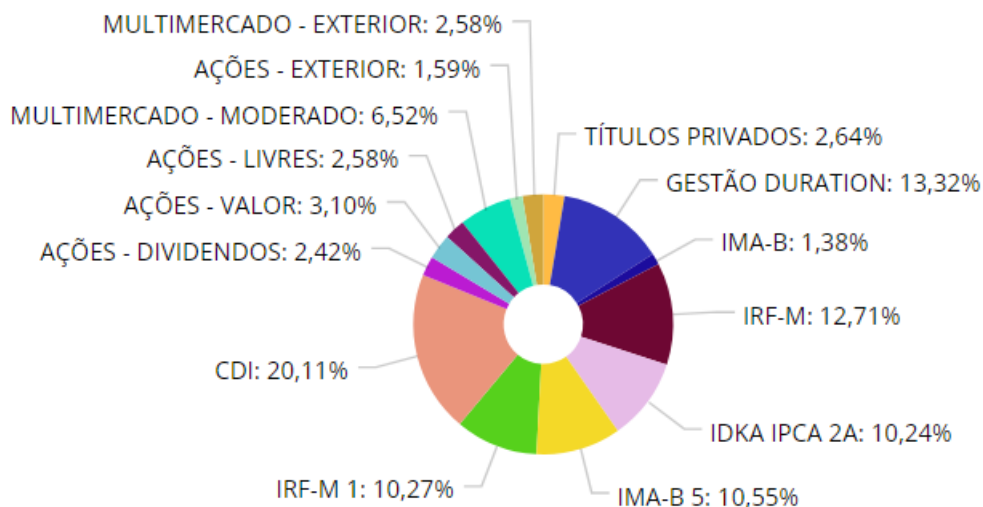
Características/Sub-segmentos	OUTUBRO	APLICAÇÃO	RESGATE	RENDIMENTO	NOVEMBRO	%
<b>FIXA</b>	<b>34.302.074,78</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>505.254,14</b>	<b>34.887.274,05</b>	<b>81,2%</b>
<b>CURTO PRAZO</b>	<b>12.846.364,23</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>123.904,36</b>	<b>13.050.213,72</b>	<b>30%</b>
CDI	8.438.909,37	733.295,03	615.361,74	81.346,13	8.638.188,79	20%
IRF - M1	4.407.454,86		37.988,16	42.558,23	4.412.024,93	10%
<b>GESTÃO DURATION</b>	<b>5.649.812,00</b>			<b>71.974,86</b>	<b>5.721.786,86</b>	<b>13%</b>
GESTÃO DURATION	5.649.812,00			71.974,86	5.721.786,86	13%
<b>LONGO PRAZO</b>	<b>577.433,19</b>			<b>14.991,62</b>	<b>592.424,81</b>	<b>1%</b>
IMA-B	577.433,19			14.991,62	592.424,81	1%
<b>MÉDIO PRAZO</b>	<b>14.104.200,28</b>			<b>285.630,18</b>	<b>14.389.830,46</b>	<b>33%</b>
IDKA IPCA 2A	4.322.428,43			74.885,16	4.397.313,59	10%
IMAB 5	4.453.622,60			79.588,80	4.533.211,40	11%
IRF - M	5.328.149,25			131.156,22	5.459.305,47	13%
<b>TÍTULOS PRIVADOS</b>	<b>1.124.265,08</b>			<b>8.753,12</b>	<b>1.133.018,20</b>	<b>3%</b>
TÍTULOS PRIVADOS	1.124.265,08			8.753,12	1.133.018,20	3%
<b>VARIÁVEL</b>	<b>7.459.819,42</b>			<b>612.302,16</b>	<b>8.072.121,58</b>	<b>19%</b>
<b>AÇÕES</b>	<b>3.118.306,73</b>			<b>362.478,21</b>	<b>3.480.784,94</b>	<b>8%</b>
AÇÕES DIVIDENDOS	945.190,21			93.792,83	1.038.983,04	2%
AÇÕES LIVRES	983.625,82			124.727,74	1.108.353,56	3%
AÇÕES VALOR	1.189.490,70			143.957,64	1.333.448,34	3%
<b>EXTERIOR</b>	<b>1.632.243,57</b>			<b>159.741,03</b>	<b>1.791.984,60</b>	<b>4%</b>
AÇÕES EXTERIOR	619.144,69			65.193,06	684.337,75	2%
MULTIMERCADO EXT	1.013.098,88			94.547,97	1.107.646,85	3%
<b>MULTIMERCADO</b>	<b>2.709.269,12</b>			<b>90.082,92</b>	<b>2.799.352,04</b>	<b>7%</b>
MULTIMERCADO MODERADO	2.709.269,12			90.082,92	2.799.352,04	7%
<b>Total Geral</b>	<b>41.761.894,20</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>1.117.556,30</b>	<b>42.959.395,63</b>	<b>100%</b>

Novembro foi um excelente mês para a renda variável que surpreendeu com os resultados. Os melhores foram os fundos de ações, com retornos chegando a 13,79% como o fundo de Ações Livres da Caixa Econômica Federal. Fundos atrelados a investimentos no exterior como de Ações BDR e S&P 500 Multimercado tiveram desempenho acima de 10% a.m. A Renda Fixa manteve o desempenho que vem mostrando desde o início do exercício com retorno médio em Novembro de 1,47% positivos.

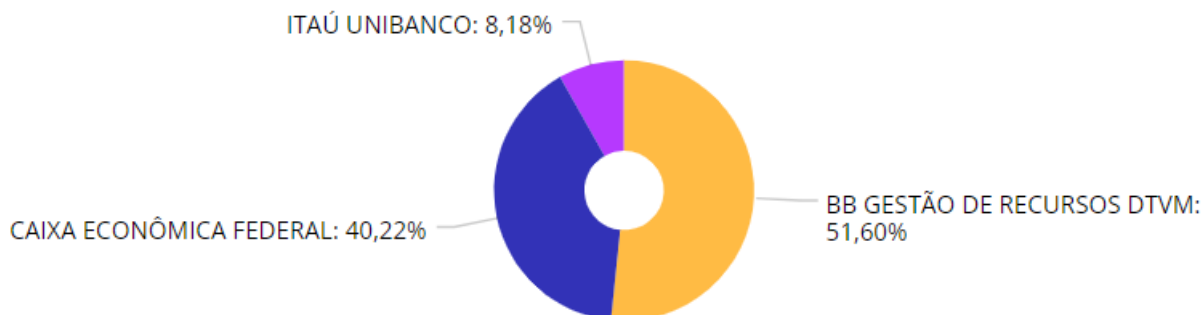


## INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE CONTENDA

### 2.1 - Representatividade sobre o total de capital.



### 2.2 - Distribuição dos ativos por Administradores



### 3 - Movimentações do período

No mês não foram feitas realocações entre fundos. O capital recebido foi aplicado em sua totalidade em renda fixa, sendo o fundo escolhido o 13.077.418/0001-49 BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP para os valores recebidos tanto de aporte e encargos patronais como também para a taxa de administração.



INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE CONTENDA

4 – Carteira Consolidada por Fundos de Investimentos

Banco	CONTA BANCÁRIA	CNPJ FUNDO	DESCRIÇÃO	Sub-segmento	CARACTERÍSTICA	SALDO OUTUBRO	APLICAÇÃO	RESGATE	RENDIMENTO	SALDO NOVEMBRO	% REND	% CARTEIRA
BB	17156-5	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	IRF - M1	CURTO PRAZO	2.161.698,53			20.917,15	2.182.615,68	0,97%	5,08%
BB	17156-5	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PR	CDI	CURTO PRAZO	3.098.804,68	254.413,76		30.044,12	3.383.262,56	0,97%	7,88%
BB	6468-8	01.578.474/0001-88	BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	AÇÕES EXTERIOR	EXTERIOR	421.280,04			44.358,83	465.638,87	10,53%	1,08%
BB	6468-8	03.543.447/0001-03	BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	IMAB 5	MÉDIO PRAZO	2.359.356,55			42.161,06	2.401.517,61	1,79%	5,59%
BB	6468-8	05.100.221/0001-55	BB SMALL CAPS FIC AÇÕES	SMALL CAPS	AÇÕES	0,00			0,00	0,00	0,00%	0,00%
BB	6468-8	07.111.384/0001-69	BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PR	IRF - M	MÉDIO PRAZO	1.886.855,86			46.472,91	1.933.328,77	2,46%	4,50%
BB	6468-8	07.861.554/0001-22	BB IMA-B FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	IMA-B	LONGO PRAZO	577.433,19			14.991,62	592.424,81	2,60%	1,38%
BB	6468-8	07.882.792/0001-14	BB SELEÇÃO FATORIAL FIC AÇÕES	AÇÕES LIVRES	AÇÕES	472.174,00			54.193,28	526.367,28	11,48%	1,23%
BB	6468-8	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	IRF - M1	CURTO PRAZO	1.522.141,78			14.728,64	1.536.870,42	0,97%	3,58%
BB	6468-8	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PR	CDI	CURTO PRAZO	2.255.237,68	450.813,82	590.526,46	23.052,74	2.138.577,78	1,02%	4,98%
BB	6468-8	13.322.205/0001-35	BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PR	IDKA IPCA 2A	MÉDIO PRAZO	137.139,90			2.448,32	139.588,22	1,79%	0,32%
BB	6468-8	14.213.331/0001-14	BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	AÇÕES DIVIDENDOS	AÇÕES	945.190,21			93.792,83	1.038.983,04	9,92%	2,42%
BB	6468-8	29.258.294/0001-38	BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	AÇÕES VALOR	AÇÕES	1.189.490,70			143.957,64	1.333.448,34	12,10%	3,10%
BB	6468-8	35.292.588/0001-89	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC REND	GESTÃO DURATION	GESTÃO DURATION	3.089.659,62			33.780,00	3.123.439,62	1,09%	7,27%
BB	10716-6	01.578.474/0001-88	BB TECNOLOGIA FI AÇÕES BDR NÍVEL I	AÇÕES EXTERIOR	EXTERIOR	197.864,65			20.834,23	218.698,88	10,53%	0,51%
BB	10716-6	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	IRF - M1	CURTO PRAZO	70.972,03		37.988,16	580,02	33.563,89	0,82%	0,08%
BB	10716-6	35.292.597/0001-70	BB ALOCAÇÃO FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	MULTIMERCADO MODERADO	MULTIMERCADO	738.236,05			15.347,44	753.583,49	2,08%	1,75%
BB	8918-4	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	IRF - M1	CURTO PRAZO	352.009,90			3.406,14	355.416,04	0,97%	0,83%
BB	8918-4	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PR	CDI	CURTO PRAZO	6.826,86	28.067,45	24.835,28	205,36	10.264,39	3,01%	0,02%
CEF	009	30.068.169/0001-44	CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE FIC AÇÕES	AÇÕES LIVRES	AÇÕES	511.451,82			70.534,46	581.986,28	13,79%	1,35%
CEF	009	05.164.356/0001-84	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	CDI	CURTO PRAZO	3.078.040,15			28.043,91	3.106.084,06	0,91%	7,23%
CEF	009	10.740.670/0001-06	CAIXA FI BRASIL IRFM 1 TP RF	IRF - M1	CURTO PRAZO	300.632,62			2.926,28	303.558,90	0,97%	0,71%
CEF	009	11.060.913/0001-10	CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI REND	IMAB 5	MÉDIO PRAZO	2.094.266,05			37.427,74	2.131.693,79	1,79%	4,96%
CEF	009	14.386.926/0001-71	CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS	IDKA IPCA 2A	MÉDIO PRAZO	4.185.288,53			72.436,84	4.257.725,37	1,73%	9,91%
CEF	009	14.508.605/0001-00	CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI REND	IRF - M	MÉDIO PRAZO	2.324.275,23			57.389,59	2.381.664,82	2,47%	5,54%
CEF	009	15.154.220/0001-47	CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	SMALL CAPS	AÇÕES	-0,00				-0,00	0,00%	0,00%
CEF	009	23.215.097/0001-55	CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA	GESTÃO DURATION	GESTÃO DURATION	2.434.762,07			34.935,28	2.469.697,35	1,43%	5,75%
CEF	009	34.660.276/0001-18	CAIXA FIC Brasil Estratégia Livre Multimercado	MULTIMERCADO MODERADO	MULTIMERCADO	1.971.033,07			74.735,48	2.045.768,55	3,79%	4,76%
ITAÚ	15190-2	10.396.381/0001-23	ITAÚ INSTITUCIONAL IRF-M FIC RENDA FIXA	IRF - M	MÉDIO PRAZO	1.117.018,16			27.293,72	1.144.311,88	2,44%	2,66%
ITAÚ	15190-2	21.838.150/0001-49	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA FIC	GESTÃO DURATION	GESTÃO DURATION	125.390,31			3.259,58	128.649,89	2,60%	0,30%
ITAÚ	15190-2	26.269.692/0001-61	ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	MULTIMERCADO EXT	EXTERIOR	1.013.098,88			94.547,97	1.107.646,85	9,33%	2,58%
ITAÚ	15190-2	LF	LETRA FINANCEIRA ITAU UNIBANCO	TITULOS PRIVADOS	TITULOS PRIVADOS	1.124.265,08			8.753,12	1.133.018,20	0,78%	2,64%
						<b>41.761.894,20</b>	<b>733.295,03</b>	<b>653.349,90</b>	<b>1.117.556,30</b>	<b>42.959.395,63</b>	<b>2,68%</b>	<b>100%</b>

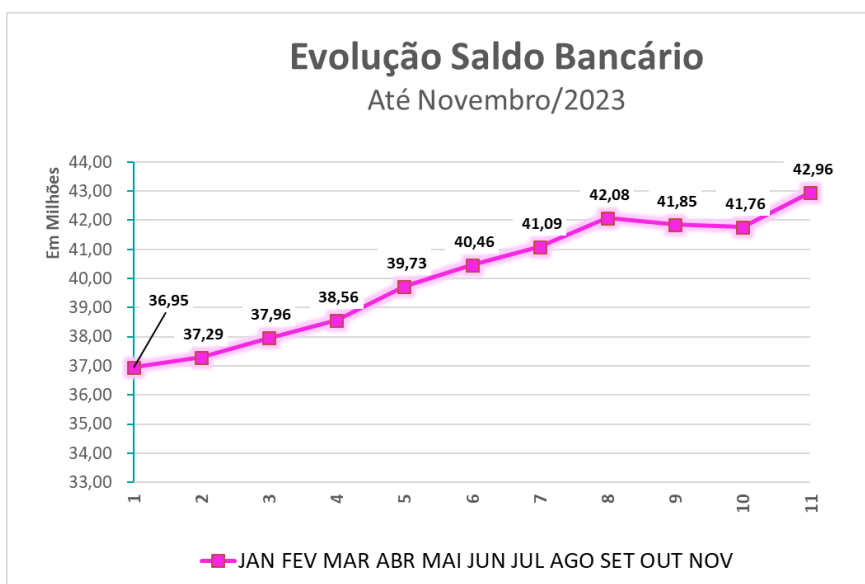
Rentabilidade: 2,68% Meta: 0,67%

Rentabilidade Acumulada: 12,83% Meta: 8,52%

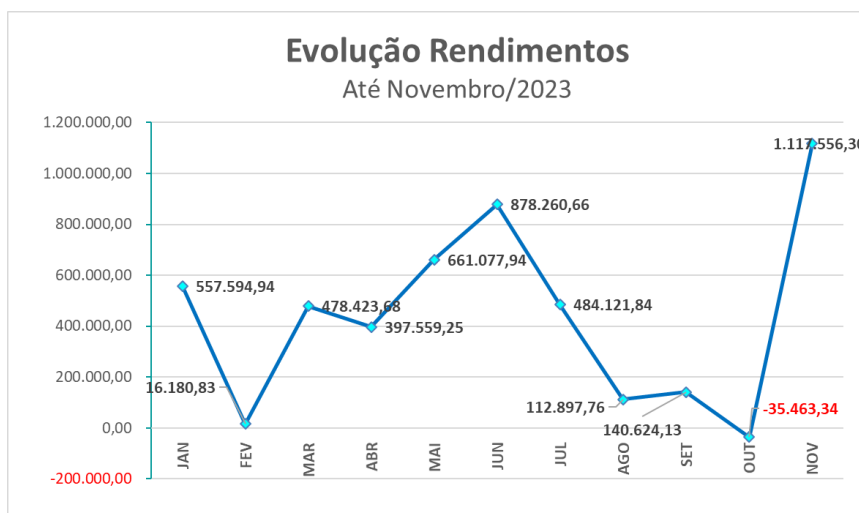


# INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE CONTENDA

## 5- Saldos Bancários do exercício (em milhões):

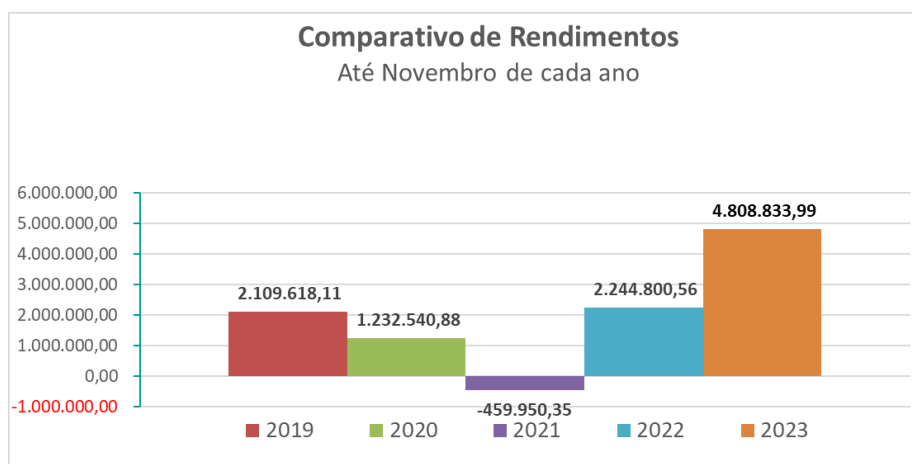


## 6 - Rendimentos ao longo do exercício financeiro:



## 7- Histórico de rendimentos

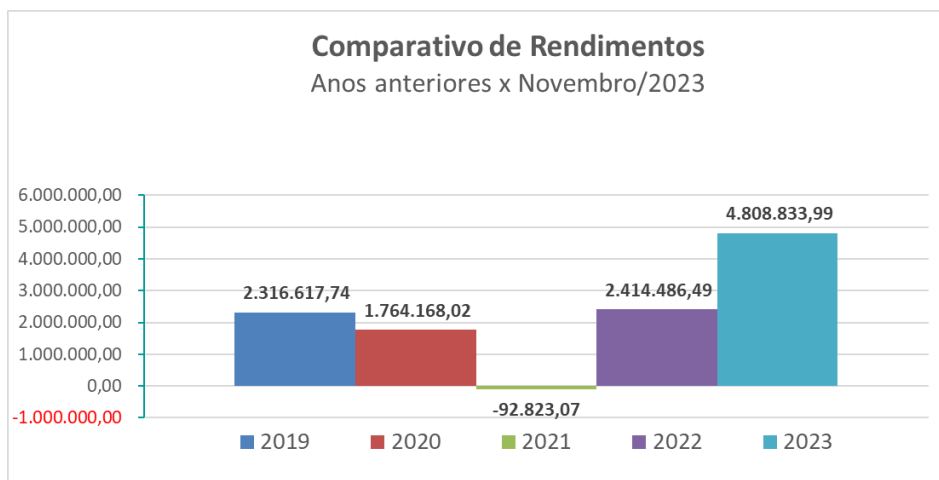
O resultado até novembro de 2023 quando comparado ao mesmo período de anos anteriores, superou os demais resultados dos últimos anos:



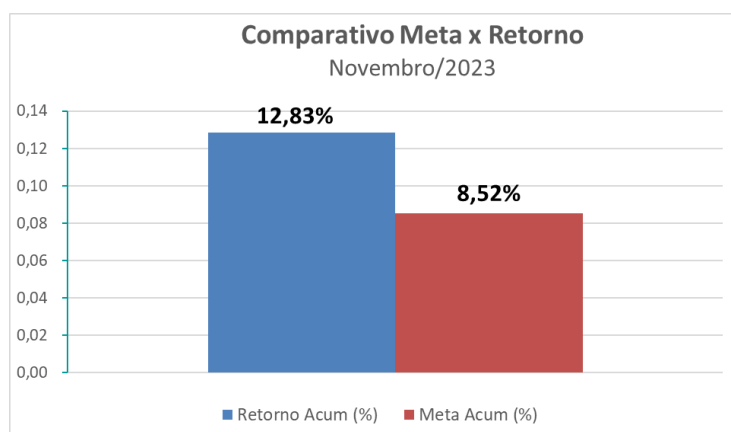


## INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE CONTENDA

E se comparado o resultado dos 11 meses de 2023 com os resultados anuais de períodos anteriores, ainda assim o retorno foi maior:



### 8 - Retorno e Meta acumulados



### 9 – Panorama Credito&Mercado

O anexo com relatório detalhado elaborado pela consultoria contratada só será liberado após a segunda quinzena do mês subsequente, ou seja, após 15/12/23. Devido ao recesso municipal de fim de ano, a reunião do Comitê ocorrerá antes dessa data, portanto, sem a inclusão do referido relatório.

ELABORADO POR:

**Fabio Luis Malinovski Padilha**  
Diretor Adm. Financeiro  
Em 07/12/2023.