

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DE ESPERANÇA NOVA

**AUDIÊNCIA PÚBLICA
3º QUADRIMESTRE 2024**

A presente Audiência Pública tem por objetivo apresentar o relatório do 3º quadrimestre de 2024 do Instituto de Previdência do Município de Esperança Nova, das movimentações realizadas no período de 01 de setembro 2024 a 31 de dezembro de 2024, no que diz respeito à execução orçamentária, financeira, patrimonial e às demais informações pertinentes ao RPPS

1 – DISPONIBILIDADE FINANCEIRA

Setembro	21.791.915,68	127.018,93	70.353,70	21.907.115,98	58.535,07	860.029,28	0,27%
Outubro	21.907.115,98	121.489,60	1.984,79	22.145.428,68	118.807,89	978.837,17	0,54%
Novembro	22.145.428,68	8.015.379,87	7.955.771,67	22.235.202,98	30.166,10	1.009.003,27	0,14%
Dezembro	22.235.202,98	277.341,29	0,00	22.391.007,98	-121.536,29	887.466,98	-0,54%

As instituições financeiras relacionadas no quadro acima, observa-se que o Instituto de Previdência possui até a data focal de 31 de dezembro 2024 uma carteira de investimentos no montante de R\$ 22.391.007,98 (vinte e dois milhões trezentos e noventa e um mil sete reais e noventa e oito

2 - DISTRUIÇÃO DOS RECURSO

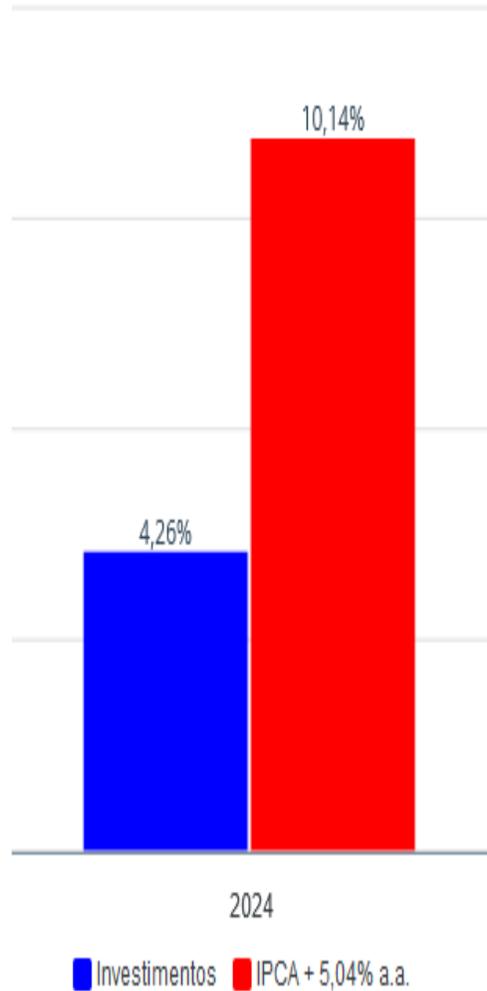
Gestão	Valor	Em porcentagem
CAIXA DTVM	11.443.985,10	51,11%
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	5.673.598,18	25,34%
SICREDI	5.273.424,70	23,55%

3 - Rendimentos Financeiros

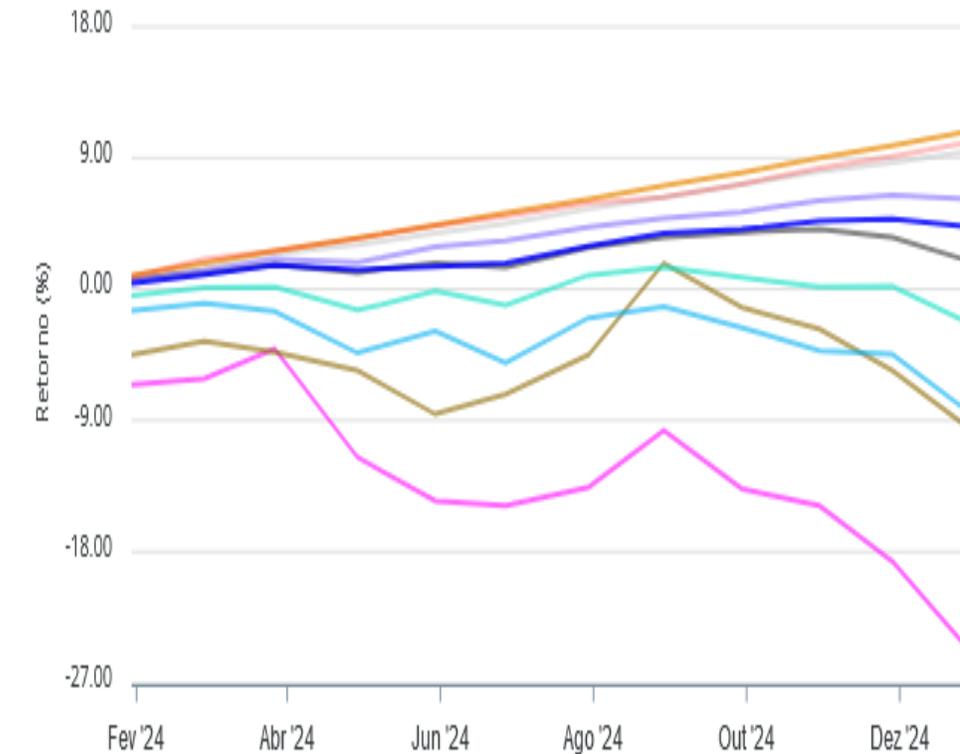
Setembro	58.535,07	0,27%
Outubro	118.807,89	0,54%
Novembro	30.166,10	0,14%
Dezembro	-121.536,29	-0,54%
TOTAL	85.972,77	0,41%

As aplicações financeiras do RPPS no período de 01 de setembro de 2024 a 31 dezembro de 2024 resultaram em um montante de R\$ 85.972,77 (oitenta e cinco mil novecentos e setenta e dois reais e setenta e sete centavos), como detalhado no quadro acima.

Investimentos x Meta de Rentabilidade



Comparativo



- Investimentos
- Meta de Rentabilidade
- CDI
- IMA-B
- IMA-B 5
- IMA-B 5+
- IMA Geral
- IRF-M
- IRF-M 1
- IRF-M 1+
- Ibovespa
- IBX
- SMLL
- IDIV

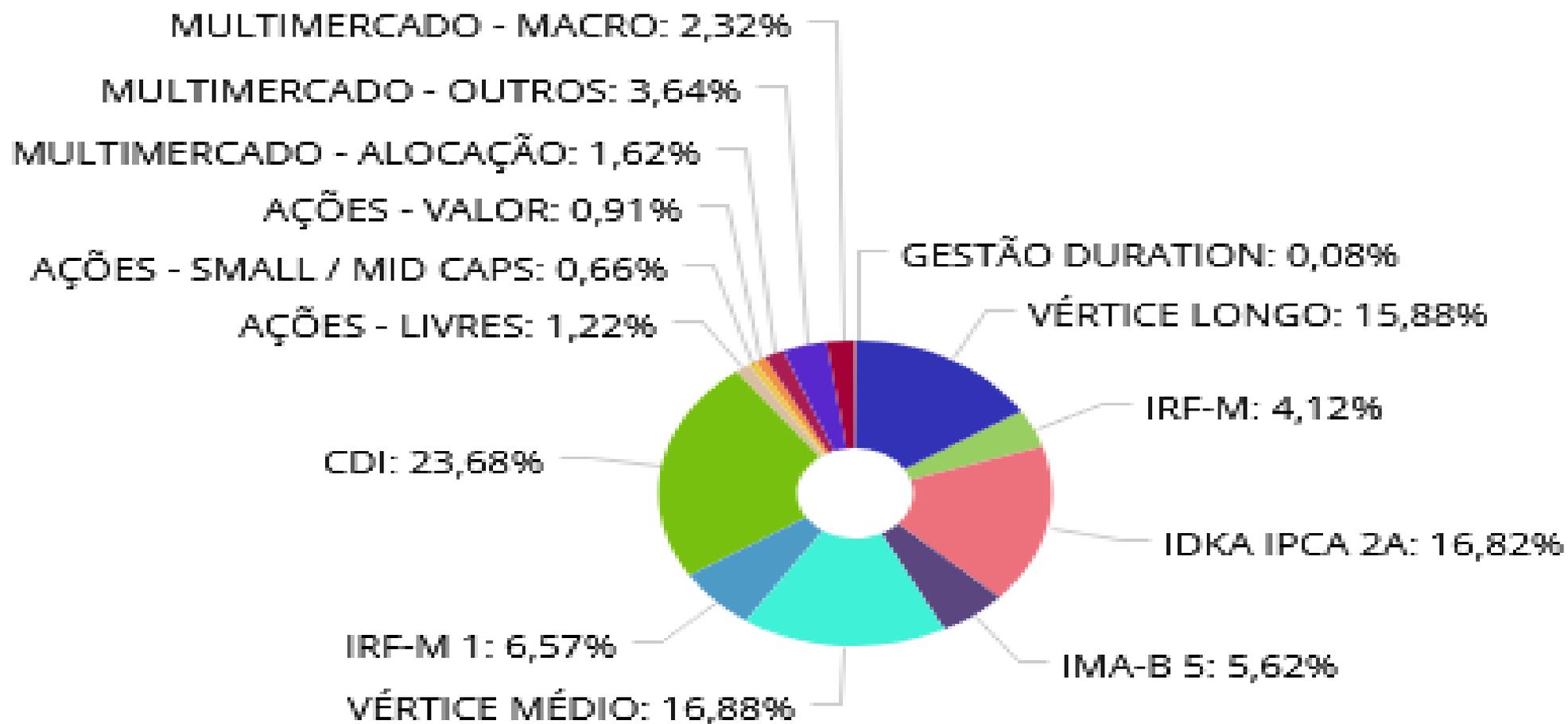
ANO 36M

Dez 2024

ANO

36M

- Investimentos: 4.26 %
- Meta de Rentabilidade: 10.14 %
- CDI: 10.87 %
- IMA-B: -2.44 %
- IMA-B 5: 6.16 %
- IMA-B 5+: -8.63 %
- IRF-M: 1.86 %
- IRF-M 1: 9.46 %
- IBX: -9.71 %
- SMLL: -25.03 %



Nova realocação Recursos

Novembro	22.145.428,68	8.015.379,87	7.955.771,67	22.235.202,98	30.166,10
----------	---------------	--------------	--------------	---------------	-----------

BB OS VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDE...	1.722.892,53	0,00	0,00	1.697.300,04
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2028 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITA...	2.110.326,38	0,00	0,00	2.082.095,34
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2030 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITA...	3.614.678,71	0,00	0,00	3.555.763,91

4 – CONTRIBUIÇÃO SERVIDORES ATIVOS E INATIVOS

Período 09/2024 a 12/2024	VALOR
Executivo	320.895,76
Legislativo	15.600,00
Ipen	1.420,16
Total	337.915,92

5 – CONTRIBUIÇÃO PATRONAL

Período 09/2024 a 12/2024	VALOR
Executivo	320.895,76
Legislativo	15.600,00
Total	336.495,76

Como vimos nos dois quadros anteriores um no valor de R\$ **337.915,92** (trezentos e trinta e sete mil novecentos e quinze reais e noventa e dois centavos) referente a contribuição dos servidores, e outro de R\$ **336.495,76** (trezentos e trinta e seis mil quatrocentos e noventa e cinco reais e setenta e seis centavos), perfazendo um montante de R\$ **674.411,68** (seiscentos e seiscentos e setenta e quatro mil quatrocentos e onze reais e sessenta e oito centavos) total das contribuições no período de 01 de setembro de 2024 a 31 de dezembro de 2024.

6 – FOLHA DE PAGAMENTO

MÊS	VALOR
SETEMBRO DE 2024	77.625,27
OUTUBRO DE 2024	78.682,33
NOVEMBRO DE 2024	78.682,33
DEZEMBRO DE 2024	155.015,63
	390.005,56

Cálculo Atuarial

Realizado o cálculo atuarial foram considerados os benefícios garantidos, o plano de custeio, as metodologias de cálculo, entre outras variáveis, o resultado atuarial na data focal de 31/12/2023, apresentou um déficit atuarial no montante de **R\$ 4.239.110,66** , o qual deverá ser financiado pelo Ente.

O município aportou financeiramente para cobertura do déficit deste ano no valor de **R\$ 144.129,76** no mês de dezembro para o ano de 2024.

7 – TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

MÊS	VALOR
SETEMBRO DE 2024	15.047,53
OUTUBRO DE 2024	15.047,53
NOVEMBRO DE 2024	15.082,75
DEZEMBRO DE 2024	30.095,06
	75.272,87

Vale sempre reiterar que a taxa de Administração é de 3,6%, advém da porcentagem das remunerações dos servidores vinculados ao IPEN, relativos ao exercício financeiro anterior, conforme preceitua a legislação vigente.

A taxa de administração é repassada pela prefeitura e se trata de recurso distinto da contribuição patronal e da contribuição dos servidores que forma o recurso para pagamento das aposentadorias e pensões nos termos do Art. 33 da Lei 432/2009, e a taxa administrativa é destinado ao custeio das despesas correntes e de capital necessárias à organização e ao funcionamento da unidade gestora, tais como: material de consumo, serviços, despesas com cursos,

DESPESA COM A TAXA ADMINISTRATIVA NO QUADRIMESTRE

Site	*****	1.500,00
Alternativa Soluções	*****	13.187,84
Credito & Mercado	*****	3.469,40
Diarias	*****	1.645,00
Certificado Digital	*****	409,80
Presidente	*****	5.648,00
Jetom	*****	10.237,00
Infoseg - adaptador warless	*****	120,00
Apeprev	*****	805,00
Eder Bonato Sanches	*****	80,00
Tarifas Bancarias	*****	149,50
Despesas Total		37.251,54

Agência	1354-4
Conta	9391-2 IPEN - INST PREV ESP NOVA
Mês/ano referência	DEZEMBRO/2024
SALDO ATUAL =	227.140,19

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

Carteira consolidada de investimentos - base (dezembro / 2015)

Produto / Fundo	Disponibilidade Resgate	Carência	Saldo
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1	Não há	799.146,26
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	167.869,58
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	342.267,95
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	D+0	Não há	1.833.179,88
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	359.224,78
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	178.798,41
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+0	Não há	866.132,41
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+1	Não há	1.004.265,60
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1	Não há	480.357,59
CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	1.020.528,92
		Total	7.051.771,38

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum
Janeiro	20.540.257,15	0,00	0,00	20.618.195,74	77.938,59	77.938,59
Fevereiro	20.618.195,74	53.089,45	1.650,34	20.794.847,74	125.212,89	203.151,48
Março	20.794.847,74	54.055,35	0,00	20.984.219,10	135.316,01	338.467,49
Abril	20.984.219,10	102.775,78	0,00	21.019.712,32	-67.282,56	271.184,93
Maió	21.019.712,32	103.989,62	53.408,42	21.123.998,40	53.704,88	324.889,81
Junho	21.123.998,40	146.396,99	73.156,18	21.241.266,14	44.026,93	368.916,74
Julho	21.241.266,14	253.971,87	70.000,00	21.667.073,28	241.835,27	610.752,01
Agosto	21.667.073,28	0,00	65.899,80	21.791.915,68	190.742,20	801.494,21
Setembro	21.791.915,68	127.018,93	70.353,70	21.907.115,98	58.535,07	860.029,28
Outubro	21.907.115,98	121.489,60	1.984,79	22.145.428,68	118.807,89	978.837,17
Novembro	22.145.428,68	8.015.379,87	7.955.771,67	22.235.202,98	30.166,10	1.009.003,27
Dezembro	22.235.202,98	277.341,29	0,00	22.391.007,98	-121.536,29	887.466,98

Ativo	SaldoDez / 2024	Aplicacoes	Resgates	Saldo	Retorno(\$)	Retorno(%)
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	2.805.175,78	0,00	0,00	2.858.923,20	53.747,42	1,92%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	921.930,51	0,00	0,00	945.312,35	23.381,84	2,54%
BB OS VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PR...	1.697.300,04	0,00	0,00	1.734.172,22	36.872,18	2,17%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2028 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	2.082.095,34	0,00	0,00	2.135.456,17	53.360,83	2,56%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2030 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	3.555.763,91	0,00	0,00	3.599.498,86	43.734,95	1,23%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	959.907,19	0,00	0,00	979.325,32	19.418,13	2,02%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	1.257.455,86	0,00	6.100,00	1.274.754,31	23.398,45	1,86%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	1.472.091,59	0,00	0,00	1.490.505,69	18.414,10	1,25%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI FI RENDA FIXA	5.273.424,70	53.129,49	0,00	5.382.372,15	55.817,96	1,05%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	17.191,07	0,00	0,00	17.399,50	208,43	1,21%
BB FLUXO FIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	28.907,38	0,00	0,00	29.180,70	273,32	0,95%
BB AÇÕES VALOR FIC AÇÕES	203.093,40	0,00	0,00	208.775,28	5.681,88	2,80%
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR FIC AÇÕES	273.452,97	0,00	0,00	285.491,52	12.038,55	4,40%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO FI AÇÕES	147.074,19	0,00	0,00	155.768,71	8.694,52	5,91%
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO FIC MULTIMERCADO LP	519.178,26	0,00	0,00	525.400,98	6.222,72	1,20%
CAIXA JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	814.836,49	0,00	0,00	823.077,35	8.240,86	1,01%

Conselho Deliberativo e Fiscal

**Edson Jaques Santos
Zanferrari Braga**
Diretor Presidente
Financeiro

Mauricio
Diretor

**Andréa Mardegan Santana
dos Santos**
Conselho Deliberativo e Fiscal
Fiscal

Ricardo Gonzaga
Conselho Deliberativo e

Simone Cristina Palota Ribeiro

Comitê de Investimentos

**Edson Jaques Santos
Gouveia Junior**
Presidente
Recursos

Hélio
Gestor de

Paula Caroline Celestino dos Santos
Membro

Servidores cedido pelo Município

PATRICIA MARDEGAN PICOLI
Aux. Administrativo

HELIO GOUVEIA JUNIOR
Contador

**ANTONIO CARLOS VIGO
MARCHETTI**
Controle Interno

EMERSON
Advogado

INSTITUTO DE PREVIDENCIA DE ESPERANÇA NOVA

▶ Site: <http://www.ipen.esperancanova.pr.gov.br>

▶ e-mail: ipen@esperancanova.pr.gov.br

OBRIGADO!