



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

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E FISCAL

ATA DE REUNIÃO ORDINÁRIA Nº 04/2018

Data: 20/07/2018

Hora: 09h00m

Local: Sala de Reuniões Pref. Municipal

Convocação Membros: Pessoalmente e via e-mail

PAUTA: Apresentação e análise balancete 2º trimestre/2018.

Realizada a abertura da reunião pela Presidente do Instituto dos Servidores Públicos do Município de Contenda, senhora Eliane Márcia Boçoen, a qual passou a palavra à Diretora Administrativa-Financeira do Comitê de Investimentos, Cely Cristina Padilha Baumel, para apresentação dos resultados e análise do balancete 2º trimestre/2018, conforme relatório anexo que foi distribuído aos participantes.

Encerrada a apresentação e as considerações acerca dos resultados obtidos, a Presidente do IPRE questionou os presentes se haveria alguma dúvida e, nada mais havendo a tratar foi dada como encerrada a reunião e eu Marlene Kusma, secretária designada, lavrei a presente que será assinada por mim e pelos demais participantes.



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

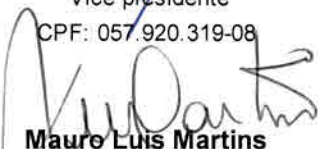
CONSELHO ADMINISTRATIVO


Eliane Márcia Boçoen
Diretora/Presidente
CPF: 000.314.559-05


Marlene Kusma
Secretária
CPF: 745.006.949-00

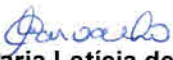

Fábio Luis Malinowski Padilha
Vice presidente
CPF: 057.920.319-08


Odete Pavlik
Conselho Administrativo/Executivo
CPF: 871.088.109-30


Mauro Luis Martins
Conselho Administrativo/Executivo
CPF: 354.626.559-91


Angela Kowalski Batista
Conselho Administrativo/Legislativo
CPF: 029.551.239-35

Bruna Schlichting
Conselho Administrativo/Legislativo
CPF: 071.104.469-48


Maria Leticia de Carvalho
Conselho Administrativo/Servidores Ativos
CPF: 562.204.139-20

Cláudia Inês Boçoen
Conselho Administrativo/Servidores Ativos
CPF: 024.540.009-54


Matilde Kachel Gonçalves
Conselho Administrativo/Servidores Ativos
CPF: 754.761.509-00

Luiz Falat
Conselho Administrativo/Aposentados
CPF: 359.037.329-68

Alcione Buch Dietrich
Conselho Administrativo/Aposentados
CPF: 233.612.809-82

CONSELHO FISCAL


Josselei Terezinha Prado
Conselho Fiscal/Executivo
CPF: 808.446.429-91


Helena Gawlak
Conselho Fiscal/Servidores Ativos
CPF: 905.904.819-91


Edson Luis Ferreira
Conselho Fiscal/Legislativo
CPF: 051.762.309-92


Oswaldo Kolachinski
Conselho Fiscal/Servidores Ativos
CPF: 496.672.979-34



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

COMITÊ DE INVESTIMENTOS


Eliane Márcia Boçoen
Diretora/Presidente
CPF: 000.314.559-05


Cely Cristina Padilha Baumel
Diretora Adm. Financeira
CPF: 041.743.839-79
CGRPPS - APIMEC


Fábio Luis Malinovski Padilha
Membro Cons. Adm./ Vice presidente
CPF: 057.920.319-08
CPA 10 - ANBIMA


Helena Gawlak
Secretária
CPF: 905.904.819-91
CGRPPS - APIMEC


Oswaldo Kolachinski
Membro Conselho Fiscal/Servidores Ativos
CPF: 496.672.979-34



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

RELATÓRIO ADMINISTRATIVO – FINANCEIRO

ANEXO - ATA DE REUNIÃO ORDINÁRIA Nº 04/2018

Os resultados obtidos no 2º trimestre de 2018, compreendendo os meses de Abril, Maio e Junho, foram:

Balancete 2º Trimestre/2018- Saldos Financeiros/bancários			
Saldo financeiro/ bancário anterior	21.420.876,34		
	ABRIL	MAIO	JUNHO
Contribuição servidores	98.247,03	97.181,61	94.127,47
Contribuição Patronal Município	147.777,98	147.368,83	144.804,03
Contribuição aporte Município	102.307,88	102.024,87	100.248,94
Repasse Desp. Adm	15.563,71	11.108,12	622,00
Rendimentos aplicações financeiras	83.229,94	37.251,05	90.992,50
Entradas	447.126,54	320.432,38	430.794,94
Folha de Pagamento	250.453,11	256.819,44	276.338,23
Despesas Administrativas	15.460,26	6.525,50	5.308,07
Saídas	265.913,37	263.344,94	281.646,30
Resultado	181.213,17	57.087,44	149.148,64
Conciliação			
Saldo financeiro/ bancário atual	21.602.089,51	21.659.176,95	21.808.325,59

Análise do cenário – Receitas

O balancete apresentado está em regime de caixa, ou seja, apresenta os valores que **efetivamente** entraram e saíram das contas bancárias no período indicado. Sendo assim, no mês de abril, entraram os valores de competência março, em maio os valores da folha de abril e assim sucessivamente.

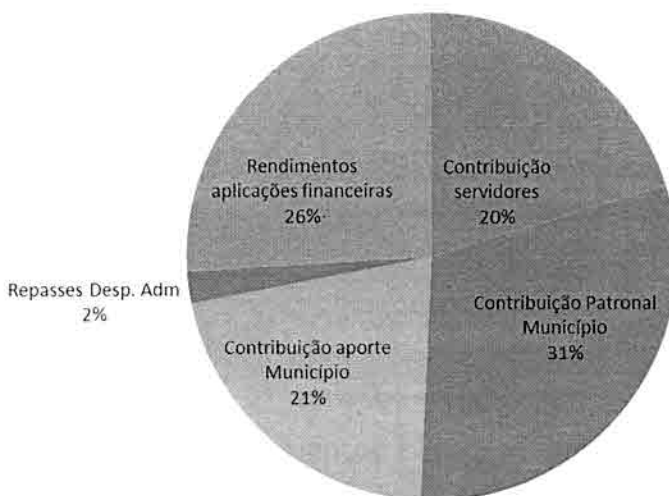
Os valores de contribuição patronal e aporte são repassados ao IPRE até o dia 10 de cada mês nos percentuais de 13% e 9% respectivamente, sobre a folha de pagamento do mês anterior.

São eles (contribuições patronais e aporte) que continuam sendo os responsáveis pela maior parte das receitas arrecadadas ficando no 2º trimestre com 52% do total arrecadado, como demonstrado no gráfico a seguir:



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

Origem das Receitas



O resultado do mês de abril foi muito ruim se comparado ao mês anterior, e isso se deve a queda dos rendimentos das aplicações financeiras que caíram cerca de 70% em relação a março.

Em maio, o cenário piorou ainda mais, fechou com prejuízo nas aplicações de pouco mais de 37 mil reais. Mesmo com os fundos IRFM1 e CDI tendo retorno positivo, não foi suficiente para amenizar a perda dos fundos IDKA2a e Gestão Duration.

As quedas nas aplicações aconteceram no mês de maio de maneira geral, pois de acordo com as informações constantes no site da Consultoria Crédito & Mercado, praticamente todos os fundos, da maioria dos bancos fecharam com resultados negativos ou rendimentos mínimos. Mesmo assim, a consultoria sugeriu que se mantivesse a distribuição da forma que estava, evitando o resgate e confirmação de prejuízo, e aguardando a recuperação do mercado.

Recuperação essa que começou em junho, de maneira sutil, mas que no final do período gerou um resultado positivo de quase 91mil reais, o que significa um retorno de 0,42%; bom se comparado a maio, insatisfatório se comparado à meta atuarial que apontou 1,75% como o mínimo a ser atingido.



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

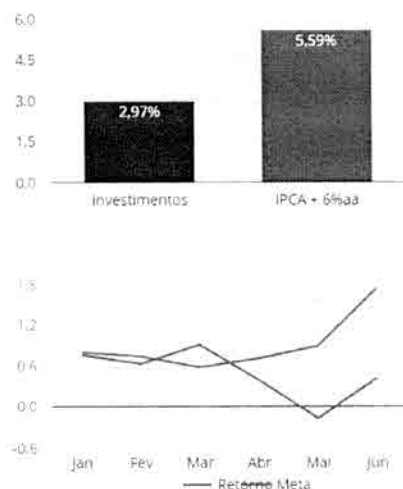
Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo (Anterior - Resgates)	Retorno (R\$)	Retorno (%)	Meta (%)
Jan	20.917.066,90	41.344,74	233.349,08	20.863.028,18	157.965,62	0,76%	0,80%
Fev	20.883.028,18	340.604,10	234.488,51	21.121.913,40	132.769,63	0,63%	0,74%
Mar	21.121.913,40	10.336.112,13	10.234.518,54	21.417.121,84	193.614,95	0,91%	0,58%
Abr	21.417.121,84	8.529.481,88	8.432.066,74	21.597.766,92	83.229,94	0,39%	0,71%
Mai	21.597.766,92	6.174.434,76	6.065.487,56	21.649.463,07	-37.251,05	-0,17%	0,89%
Jun	21.649.463,07	338.864,82	275.416,03	21.803.904,36	90.992,50	0,42%	1,75%
					621.321,59	2,97%	5,59%

3

Pelos resultados obtidos no 2º trimestre serem bem piores em relação ao anterior, atualmente o instituto ainda não alcançou a meta acumulada do 1º semestre, que está em 5,59%.

Como forma de alcançar melhores resultados, a sugestão é começar a arriscar valores pequenos em renda variável. Ao invés de aplicação dos aportes mensais nos fundos IRFM, por exemplo, fazer a aplicação num fundo multimercado, que poderá gerar um retorno superior.

O momento para ingresso em fundos de renda variável é propício justamente pelo retorno dos mesmos estar baixo atualmente. Assim as cotas valem menos, então com um mesmo valor é possível adquirir mais cotas do que quando o fundo está apresentando resultados muito bons, e consequentemente a cota está mais cara. Ou seja, é a velha regra: quando estiver barato deve-se comprar e quando estiver caro vender.





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

Análise do cenário - Despesas

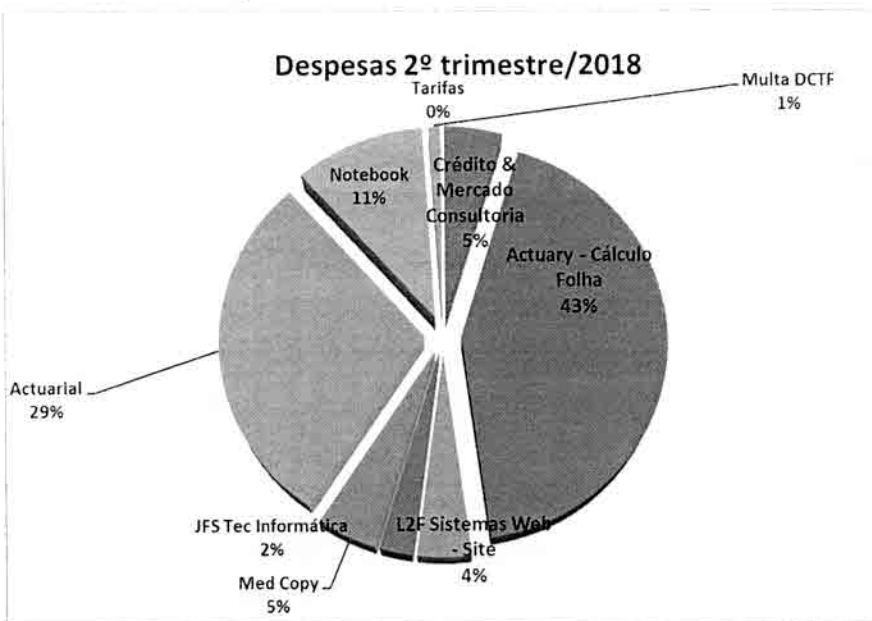
As despesas administrativas pouco variam mês a mês, sendo compostas basicamente por despesas com técnico em informática, manutenção do site, consultoria de investimentos e cálculo mensal da folha dos inativos.

Como despesas eventuais e anuais, tem se cursos e treinamentos, anuidades de certificação (APIMEC), anuidade APEPREV, sistema de contabilidade, cálculo atuarial e outros.

2º TRIMESTRE 2018	ABR	MAI	JUN	TOTAL
Despesas Administrativas	15.460,26	6.525,50	5.308,07	27.293,83
Crédito & Mercado Consultoria	-	642,00	642,00	1.284,00
Actuary - Cálculo Folha	3.928,78	3.928,78	3.928,78	11.786,34
L2F Sistemas Web - Site	380,00	380,00	380,00	1.140,00
JFS Tec Informática	-	350,00	350,00	700,00
Med Copy	300,00	965,00	-	1.265,00
Actuarial	7.950,00	-	-	7.950,00
Notebook	2.896,55	-	-	2.896,55
Multa DCTF	-	250,00	-	250,00
Tarifas	4,93	9,72	7,29	21,94

Em abril, o valor de R\$7.950,00 refere-se ao cálculo atuarial e R\$ 2.896,55 à compra do notebook. Em maio, foram pagos R\$ 250,00 da multa por entrega de DCTF fora do prazo. Os demais valores são mensais e não variam.

A composição da despesa em percentual ficou assim distribuída no 2º trimestre:





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

Nota-se que a despesa com cálculo da folha de pagamento consome 43% do valor total, seguida pelo cálculo atuarial com 29%.

Se efetuada a análise do desembolso geral do IPRE, as despesas administrativas são responsáveis por apenas 3% do valor despendido, sendo o restante, 97% gasto com pagamento dos aposentados e pensionistas.



No comparativo dos saldos totais em data de 31/12/2017 e 30/06/2018 verifica-se que o patrimônio do instituto teve um crescimento de **4,05%** em relação ao exercício anterior, podendo se dizer que “poupou” até o momento R\$ 848.546,36 (oitocentos e quarenta e oito mil, quinhentos e quarenta e seis reais e trinta e seis centavos).

DEZEMBRO /2017	20.959.779,23	
(+) Entradas	2.395.466,66	
(-)Saídas	- 1.546.920,30	
JUNHO /2018	21.808.325,59	
Reserva RPPS	848.546,36	4,05%

Se comparado ao 1º semestre de 2017, quando o crescimento nas reservas nos 6 primeiros meses do ano foi de **7,41%**, o resultado de 2018 está muito abaixo do esperado.



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

DEZEMBRO /2016	17.702.871,37	
(+) Entradas	2.620.261,69	
(-)Saídas	- 1.308.050,28	
JUNHO /2017	19.015.082,78	
Reserva RPPS	1.312.211,41	7,41%

Em resumo, é preciso pensar em novas alternativas de investimentos que remunerem melhor, visto que o número de inativos está aumentando em relação aos que contribuem. Para se ter uma ideia a relação está na proporção de 2,74 servidores ativos para cada aposentado ou pensionista, ou seja, junho encerrou com 406 servidores contribuindo e 148 usufruindo dos benefícios.

ELABORADO POR:

Cely Cristina Padilha Baumel
Diretora Adm. Financeira - CGRPPS - APIMEC
CPF: 041.743.839-79