



RELATORIO MENSAL – JANEIRO DE 2023

1. PONTOS EM DESTAQUE NESSE RELATORIO	02
2. GESTÃO FINANCEIRA E PRÁTICA FEITA PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS NO EXERCÍCIO DE 2022	02
2.1. RECEITAS ARRECADADAS NO EXERCÍCIO DE 2022.....	02
2.2. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DOS INVESTIMENTOS POR ATIVOS.....	03
2.3. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	03
2.4. GESTÃO OPERACIONAL, ECONÔMICA E FINANCEIRA DO RPPS.....	03
3. GESTÃO FINANCEIRA E TEÓRICA FEITA PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS	03
3.1. ANÁLISE DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS.....	03
3.2. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS.....	04
3.3. RISCO X RETORNO DOS ATIVOS	04
3.4. DA GESTÃO DOS RISCOS.....	04
3.4.1. PLANOS DE CONTINGÊNCIA E O GERENCIAMENTO DE RISCOS	04
3.4.1.1. RISCO OPERACIONAL.....	04
3.4.1.2. RISCO DE MERCADO.....	04
3.4.1.3. RISCO DE CRÉDITO.....	04
3.4.1.4. RISCO LIQUIDEZ	05
3.4.1.5. RISCO DE IMAGEM.....	05
3.4.1.6. RISCO LEGAL	05
4. GESTÃO ATUARIAL	05
5. GESTÃO ADMINISTRATIVA	05
5.1. ATIVIDADE DESENVOLVIDAS PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS.....	05
5.2. TRANSPARÊNCIA E COMUNICAÇÃO.....	05
6. SUGESTÕES APRESENTADAS PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS	06
7. CONCLUSÃO	06



COMITÊ DE INVESTIMENTO
DILERMANDO DE AGUIAR
RIO GRANDE DO SUL

Avenida Ibicuí, S/N, CEP: 97.180-000, Lei Municipal: 696/2014



1. PONTOS EM DESTAQUE NESSE RELATÓRIO ANUAL

Saldo atual do RPPS em 31/01/2023: R\$ 20.071.930,86 (vinte milhões, setenta e um mil, novecentos e trinta reais com oitenta e seis centavos)

Rentabilidade esperada no mês: 0,49%

Rentabilidade obtida no mês: 1,07%, portanto superamos a meta em 219,03%

Rendimentos obtidos no mês: R\$ 211.756,16 (duzentos e onze mil, setecentos e cinquenta e seis reais com dezesseis centavos)

Fundo de investimento	Rendimentos R\$	% Rentab. Ano	% Meta de 2023
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	R\$ 35.909,49	1,12%	230,97%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RENDA FIXA	R\$ 21.756,13	1,36%	279,25%
BANRISUL FOCO IMA G FI RENDA FIXA LP	R\$ 12.970,14	0,67%	137,00%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	R\$ 34.751,99	1,08%	222,88%
BANRISUL FOCO IRF-M FI RENDA FIXA LP	R\$ 5.456,48	0,82%	167,98%
BANRISUL GLOBAL FI RENDA FIXA LP	R\$ 15.363,98	1,10%	225,61%
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	R\$ 1.423,81	1,39%	284,85%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	R\$ 40.684,24	1,09%	224,24%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	R\$ 22.252,49	1,06%	217,13%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	R\$ 20.827,67	1,12%	230,85%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	R\$ 359,74	1,12%	230,32%
RENTABILIDADE ACUMULADA:	R\$ 211.756,16		

2. GESTÃO FINANCEIRA

2.1. RECEITAS ARRECADADAS, RESGATADAS E APLICADAS NO MÊS DE JANEIRO DO EXERCÍCIO DE 2023.

No mês de janeiro do exercício de 2023, tivemos as seguintes receitas de contribuições e aplicações:

	Aportes Poder Executivo				Aportes Poder Legislativo				Totais Aliquotas
	Base	Servidores	Patronais		Base	Servidores	Patronais		
			Patronal	Aporte			Patronal	Aporte	
Janeiro	R\$ 525.343,78	R\$ 73.548,13	R\$ 82.689,11	R\$ 69.030,17	R\$ 8.606,33	R\$ 1.204,88	R\$ 1.354,62	R\$ 1.130,87	R\$ 228.957,78
Fevereiro									R\$ -
Março									R\$ -
Abril									R\$ -
Maio									R\$ -
Junho									R\$ -
Julho									R\$ -
Agosto									R\$ -
Setembro									R\$ -
Outubro									R\$ -
Novembro									R\$ -
Dezembro									R\$ -
	R\$ 525.343,78	R\$ 73.548,13	R\$ 82.689,11	R\$ 69.030,17	R\$ 8.606,33	R\$ 1.204,88	R\$ 1.354,62	R\$ 1.130,87	R\$ 228.957,78
	Resgates Poder Executivo				Aportes de Aplicações		Saldo Final		
	Aposentadorias	Pensões	Administrativas	Totais	Janeiro	211.756,16	Janeiro	R\$ 390.922,53	
Janeiro	R\$ 39.876,64	R\$ 8.313,80	R\$ 1.600,97	R\$ 49.791,41	Fevereiro		Fevereiro	R\$ -	
Fevereiro					Março		Março	R\$ -	
Março					Abril		Abril	R\$ -	
Abril					Maio		Maio	R\$ -	
Maio					Junho		Junho	R\$ -	
Junho					Julho		Julho	R\$ -	
Julho					Agosto		Agosto	R\$ -	
Agosto					Setembro		Setembro	R\$ -	
Setembro					Outubro		Outubro	R\$ -	
Outubro					Novembro		Novembro	R\$ -	
Novembro				R\$ -	Dezembro		Dezembro	R\$ -	
Dezembro				R\$ -					
	R\$ 39.876,64	R\$ 8.313,80	R\$ 1.600,97	R\$ 49.791,41		211.756,16		R\$ 390.922,53	



COMITÊ DE INVESTIMENTO
DILERMANDO DE AGUIAR
RIO GRANDE DO SUL

Avenida Ibicuí, S/N, CEP: 97.180-000, Lei Municipal: 696/2014



2.2. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DOS INVESTIMENTOS POR ATIVOS.

A Carteira de Investimentos de qualquer RPPS tem como principal objetivo superar a meta atuarial, que para o nosso caso no mês de janeiro do exercício de 2023 estava fixada IPCA + 5,05% a.a. Como podemos observar pelo quadro abaixo nesse mês conseguimos superar a meta atuarial pois obtivemos uma rentabilidade de 1,07% e na verdade seria preciso superar a meta prevista de 0,49%.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA	CNPJ	R\$	%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	21.743.480/0001-50	R\$ 3.229.732,84	16,09%
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RENDA FIXA	21.007.180/0001-03	R\$ 1.622.189,68	8,08%
BANRISUL FOCO IMA G FI RENDA FIXA LP	04.828.795/0001-81	R\$ 1.957.806,51	9,75%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	18.466.245/0001-74	R\$ 3.237.741,09	16,13%
BANRISUL FOCO IRF-M FI RENDA FIXA LP	16.844.885/0001-45	R\$ 672.742,22	3,35%
BANRISUL GLOBAL FI RENDA FIXA LP	08.960.563/0001-33	R\$ 1.414.273,88	7,05%
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	46.521.007/0001-50	R\$ 104.104,27	0,52%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	11.311.874/0001-86	R\$ 3.799.150,76	18,93%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	11.328.882/0001-35	R\$ 2.127.561,93	10,60%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	13.077.418/0001-49	R\$ 1.874.183,86	9,34%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	10.740.670/0001-06	R\$ 32.443,83	0,16%
		Total: R\$ 20.071.930,86	100,00%

COMPETÊNCIA	SALDO RPPS	RENDIMENTOS DO ANO	RENTABILIDADE MÊS	RENTABILIDADE ACUMULADA	META ATUARIAL ACUMULADA
01/2023	R\$ 20.071.930,86	R\$ 211.756,16	1,07%	1,07%	0,49%

2.3. EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

Nosso patrimônio evoluiu como podemos observar em comparação ao mês de dezembro de 2022 com janeiro de 2023.

Dezembro de 2022	Janeiro de 2023
R\$ 19.858.560,90	R\$ 20.071.930,86

2.4. GESTÃO OPERACIONAL, ECONÔMICA E FINANCEIRA DO RPPS.

Uma das funções hoje exercidas pelo Comitê de Investimentos é examinarmos mensalmente a movimentação financeira e orçamentária do Fundo de Previdência Social e nosso exame foi efetuado de acordo com as normas de controle e com base nos demonstrativos mensais e do exercício, incluindo a verificação dos gastos realizados e outros procedimentos que julgamos necessários.

Por conta do exposto podemos afirmar que as normas de controle foram atendidas e os registros e documentos examinados traduzem adequadamente a execução orçamentária exigida.

3. GESTÃO FINANCEIRA E TEORICA FEITA PELO COMITE DE INVESTIMENTOS

3.1. ANÁLISE DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

Nosso caso nesse mês de janeiro: todos qualificados e enquadrados.



COMITÊ DE INVESTIMENTO
DILERMANDO DE AGUIAR
RIO GRANDE DO SUL

Avenida Ibicuí, S/N, CEP: 97.180-000, Lei Municipal: 696/2014



3.2. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

Nosso caso nesse mês de janeiro: todos qualificados e enquadrados.

3.3. RISCO X RETORNO DOS ATIVOS

Nessa seção, serão analisados os dados de risco e retorno dos ativos e podemos dizer que todos os fundos se encontram bem abaixo do limite de risco, tendo apenas o fundo Banrisul Foco IRF-M FI Renda Fixa LP que apresentou um risco de 1,85%, tendo mesmo assim apresentado uma rentabilidade positiva no mês.

DILERMANDO DE AGUIAR FUNDO DE INVESTIMENTO	VAR(95%)		SALDO
	MÊS	ANO	
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,01%	0,01%	3.229.732,84
BANRISUL FOCO IDKA IPCA 2A FI RENDA FIXA	1,16%	1,16%	1.622.189,68
BANRISUL FOCO IMA G FI RENDA FIXA LP	1,32%	1,32%	1.957.806,51
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	0,25%	0,25%	3.237.741,09
BANRISUL FOCO IRF-M FI RENDA FIXA LP	1,85%	1,85%	672.742,22
BANRISUL GLOBAL FI RENDA FIXA LP	0,02%	0,02%	1.414.273,88
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	0,93%	0,93%	104.104,27
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	0,02%	0,02%	3.799.150,76
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,26%	0,26%	2.127.561,93
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,01%	0,01%	1.874.183,86
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,24%	0,24%	32.443,83
		Total:	R\$ 20.071.930,86

3.4. DA GESTÃO DOS RISCOS

3.4.1. PLANOS DE CONTINGÊNCIA E O GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Comitê de Investimento de Dilermando de Aguiar, dentre suas várias funções, está a de fazer o controle de riscos dos investimentos por meio do acompanhamento dos mesmos os quais não apresentaram maiores riscos no mês de janeiro conforme se observa individualmente em cada um dos principais riscos

3.4.1.1. RISCO OPERACIONAL

Nosso caso nesse mês/ano: não houve ocorrências no mês de janeiro do exercício de 2023, com exceção dos limites de alçada e segregação de funções.

3.4.1.2. RISCO DE MERCADO:

Nosso caso nesse mês/ano: Vários foram os eventos de volatilidade do mercado esse ano, tendo em vista os cenários econômicos como eleições presidenciais, guerras, consequência da pandemia. Além disso, o Copom manteve a Selic em 13,75%, pela quarta vez consecutiva e trouxe um tom mais duro do que o esperado, indicando que a taxa Selic poderá permanecer no atual patamar por mais tempo por conta das incertezas fiscais e as expectativas para a inflação para o biênio 2023 e 2024 que estão se distanciando da meta estabelecida pelo CMN

3.4.1.3. RISCO DE CRÉDITO:



Nosso caso nesse mês/ano: não houve ocorrência de risco de crédito em nossas aplicações.

3.4.1.4. RISCO LIQUIDEZ:

Nosso caso nesse mês/ano: não houve necessidade de ajustes nesse sentido, pois não houve falta de liquidez para cumprimento das obrigações, demonstrando assim que a gestão dos ativos e passivos – ALM está em conformidade.

3.4.1.5. RISCO DE IMAGEM:

Nosso caso nesse mês/ano: não houve irregularidade ou fato relevante negativo, passível de dano a imagem de nosso RPPS.

3.4.1.6. RISCO LEGAL:

Nosso caso nesse mês/ano: não houve aplicações irregulares ou desenquadradas.

4. GESTÃO ATUARIAL

Com relação a gestão atuarial, o RPPS deve realizar o cálculo atuarial em cada balanço com o propósito de avaliar o plano de custeio e benefícios e assim garantir o equilíbrio financeiro e atuarial do Regime Próprio de Previdência e nesse mês já estamos esperando o resultado do cálculo atuarial feito com base nos dados coletados no final de 2022 para sabermos se manteremos as mesmas alíquotas patronais e de aporte previstas ainda para 2022 de 15,74% e 13,14% respectivamente.

5. GESTÃO ADMINISTRATIVA

5.1. ATIVIDADE DESENVOLVIDAS PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Todos sabemos que existem várias rotinas que devem ser monitoradas diariamente e por isso nesse mês observamos as seguintes rotinas:

5.1.1. Do registro individualizado das contribuições do servidor e patronal;

5.1.2. Da alíquota patronal;

5.1.3. Da alíquota do servidor ativo, inativo e pensionista;

5.1.4. Do envio do Demonstrativo de Informações Previdenciárias e Repasses – DIPR;

5.1.5. Da emissão de documento próprio para o recolhimento das contribuições;

5.1.6. Da taxa de administração e as despesas administrativas do RPPS;

5.1.7. Da implementação de medidas para manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial do RPPS;

5.1.8. Do correto valor repassado das contribuições patronal, dos servidores ativos, inativos e pensionistas ao RPPS;

5.1.9. Do envio do Demonstrativo de Resultado da Avaliação Atuarial – DRAA;

5.1.10. Do encaminhamento do Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos – DAIR;

5.2. TRANSPARÊNCIA E COMUNICAÇÃO.



**COMITÊ DE INVESTIMENTO
DILERMANDO DE AGUIAR
RIO GRANDE DO SUL**

Avenida Ibicuí, S/N, CEP: 97.180-000, Lei Municipal: 696/2014



Nesse mês de janeiro priorizamos a publicação no link RPPS do site da Prefeitura Municipal de relatório mensal de análise feito pelo Comitê de Investimento em atendimento a Portaria nº. 1.467/2022 para que os segurados tenham conhecimento da situação mensal e atual do nosso RPPS.

6. SUGESTÕES APRESENTADAS PELO COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Nesse ponto acredito que o Comitê de Investimentos deve mais uma vez sugerir a tramitação de um projeto de lei para reestruturação da atual Lei Municipal nº. 696/2014 que instituiu Comitê de Investimentos em Dilermando de Aguiar e que esta, de longe, desatualizada em vários pontos, principalmente com relação a Portaria MTP nº. 1.467/2022. Assim, podemos dizer que tal proposta tem como objetivo atualizar o regramento referente as atribuições do Comitê, pois ele é o órgão colegiado do RPPS que tem por atribuição gerais e específica hoje não só de participar do processo decisório de formulação e execução da Política de Investimentos, mas também acompanhar as avaliações atuarias, metas de rentabilidade dos fundos de investimento, resgate de aplicações das compensações previdenciárias, utilização do percentual da taxa de administração, arrecadação das contribuições patronais, aporte e funcional e conseqüente aplicação, credenciamento de instituições financeiras e de fundos de investimentos e a mais nova e provável atribuição que é a de acompanhar a operacionalização dos empréstimos consignados.

7. CONCLUSÃO:

O Comitê de Investimentos de Dilermando de Aguiar, com este relatório de gestão mensal, cumpre o seu dever de prestar contas do que foi possível realizar, fazendo relatar suas realizações para que todos possam tomar conhecimento e, assim, melhor avaliar o seu desempenho institucional.

Dilermando de Aguiar, 13 de fevereiro de 2023.

Ana Maria Vieira Gomes

Jenifer Costa

Laudir Arnildo Lobler

Luciano Saidelles Rossi