



ATA 646/2024

Aos trinta dias do mês de abril de 2024, no auditório do IPASEM, às 8h30min, em 1ª chamada, reuniram-se para reunião ordinária os membros do Conselho Deliberativo, assim representados: Os conselheiros, Ângelo Cesar Kornalewski, na qualidade de Presidente do Conselho; Simone Goularte Pereira; Juliana Almeida; Janice Rosane Campanhoni; Jaqueline Rosimare Falkoski; Mariovaldo de Mello; Rosália Prates de Almeida e Luiz Pereira dos Santos. Demais presentes: Luis Kroeff, Coordenador de Contabilidade e Finanças do IPASEM; Eduardo Pereira Wilke, Procurador do IPASEM; Janara Renata Haefliger, Gestora de Recursos Financeiros do IPASEM; Nicolás Alves, Diretor de administração do IPASEM e Maria Cristina Schmitt, Diretora Presidente do IPASEM. A Conselheira Deisi Suzana da Silva Schacht participa via Google Meet, pois está com COVID-19. **01)** O Presidente do Conselho, Ângelo Cesar Kornalewski, inicia a reunião dando as boas-vindas a todos. Passa-se ao item 1 da pauta que trata da prestação de contas de março/2024. O Coordenador de Contabilidade e Finanças, Luis Kroeff foi convocado a participar da reunião às 8h46min. O Coordenador de Contabilidade apresentou as planilhas referentes à prestação de contas de março. O Coordenador se retirou da reunião às 8h57min. **02)** Passa-se ao item 2 da pauta, que trata das demandas jurídicas do IPASEM-NH no período de 26/03/2024 a 29/04/2024. O procurador Eduardo foi convocado a participar da reunião às 8h58min e informou que houve uma nova ação questionando as novas regras de aposentadoria. Não houve ações transitadas em julgado no período. O procurador se retirou da reunião às 9h02min. **03)** Passa-se ao item 3 da pauta, que trata da Rentabilidade e Carteira de Investimentos de março/2024. A Gestora de Recursos Financeiros Janara foi convocada a participar da reunião às 9h04min., oportunidade em que apresentou a rentabilidade da carteira de investimentos do Instituto e explanou o assunto mediante apresentação de planilhas, que vão anexas à presente Ata. A Gestora de Recursos Financeiros se retirou da reunião às 9h20min. **04)** Passa-se ao item 4 da pauta, para deliberar e emitir parecer deste Conselho acerca das demonstrações contábeis, aplicações financeiras, manutenção do equilíbrio financeiro atuarial e equilíbrio financeiro do exercício 2023. O Diretor de Administração foi convidado a participar da reunião às 9h24min. Oportunidade em que foi elaborado o referido Parecer do Conselho Deliberativo que será enviado com os respectivos anexos nesta data, em cumprimento à Resolução TCE nº 1.134/2020. Solicita-se providências à Coordenadoria de Contabilidade e Finanças em relação à diferença encontrada nas provisões matemáticas previdenciárias a longo prazo. **05)** Passa-se ao item 5 da pauta, que trata da apreciação de déficit financeiro da Previdência em abril, oportunidade em que foi informado que houve déficit financeiro em abril/2024 no montante de R\$ 6.866.972,10 (seis milhões, oitocentos e sessenta e seis mil, novecentos e setenta e dois reais e 10 centavos). Informa também, a comunicação através dos ofícios nº 114/2024 enviado à Secretaria da Fazenda e 115/2024 enviado ao Controle Interno. E ainda que foi enviado o ofício 116/2024 que informa o montante acumulado de 20.158.751,40 (vinte milhões cento e cinquenta e oito mil, setecentos e cinquenta e um reais e quarenta centavos) de débitos da Assistência, referentes a Patronal e parcelamentos. **06)** Passa-se ao item 6 da pauta, que trata de assuntos gerais. Não houve nada a tratar. **07)** Passa-se ao item 7 da pauta, que trata da data da próxima Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo. Fica definido que será no dia 28/05/2024, às 8h30min. **LIDA, APROVADA E ASSINADA A ATA Nº 646/2024.** Acompanham a referida ata os seguintes anexos: pauta e convocação da presente reunião; planilhas apresentadas na presente reunião pelo Coordenador de Contabilidade e pela Gestora de Recursos Financeiros; os ofícios 114, 115 e 116/2024, encaminhados à PMNH e Controle Interno, respectivamente e Parecer do Conselho referido no item 4. Nada mais havendo a tratar, encerro a presente ata às 12h49min, que vai



assinada por mim, Emerson Capaverde Carini, na qualidade de Secretário do Conselho Deliberativo, e pelos demais presentes, os quais participaram da reunião até o fim.

XX.

Jaqueline Falkowski, Rosalva Inuida
Emerson Carini, João Limone Galanti Peres
Emerson Carini
Rosalva Inuida

Aos Membros do Conselho Deliberativo do IPASEM–NH
(Nomeação e posse através dos Decretos Municipais nº 9.513/2020, nº 9.580/2021, nº 9.823/2021, 10.324/2022 e 10.605/2023)

Pauta para a Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo

Data: 30/04/2024

Horário: às 8h30min

PAUTA:

- 1) Prestação de Contas março/2024;
- 2) Demandas jurídicas do IPASEM-NH no período de 26/03/2024 a 29/04/2024;
- 3) Rentabilidade e Carteira de Investimentos de março/2024;
- 4) Deliberar e emitir parecer deste Conselho acerca das demonstrações contábeis, aplicações financeiras, manutenção do equilíbrio financeiro atuarial e equilíbrio financeiro do exercício 2023;
- 5) Apreciação de déficit financeiro da Previdência em abril/2024;
- 6) Assuntos gerais;
- 7) Data da próxima reunião ordinária: 28/05/2024.

Em relação ao item 4, segue anexo à pauta, (link do google drive) para conhecimento prévio e apreciação, os pareceres do Conselho Fiscal, Comitê de Investimentos e relatório do Controle Interno, bem como demonstrações contábeis e cálculo atuarial, para atendimento do disposto na Resolução nº 1134/2020 do TCE/RS.

Saudações,

Ângelo César Kornalewski

Presidente do Conselho Deliberativo do IPASEM-NH

ASSISTÊNCIA À SAÚDE - Relatório Analítico dos Investimentos

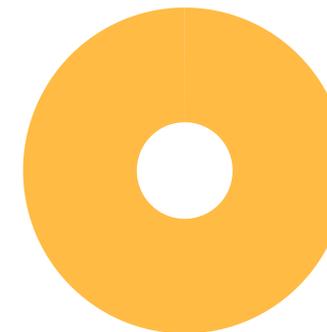
em março e 1º trimestre de 2024

Carteira consolidada de investimentos - base (Março / 2024)

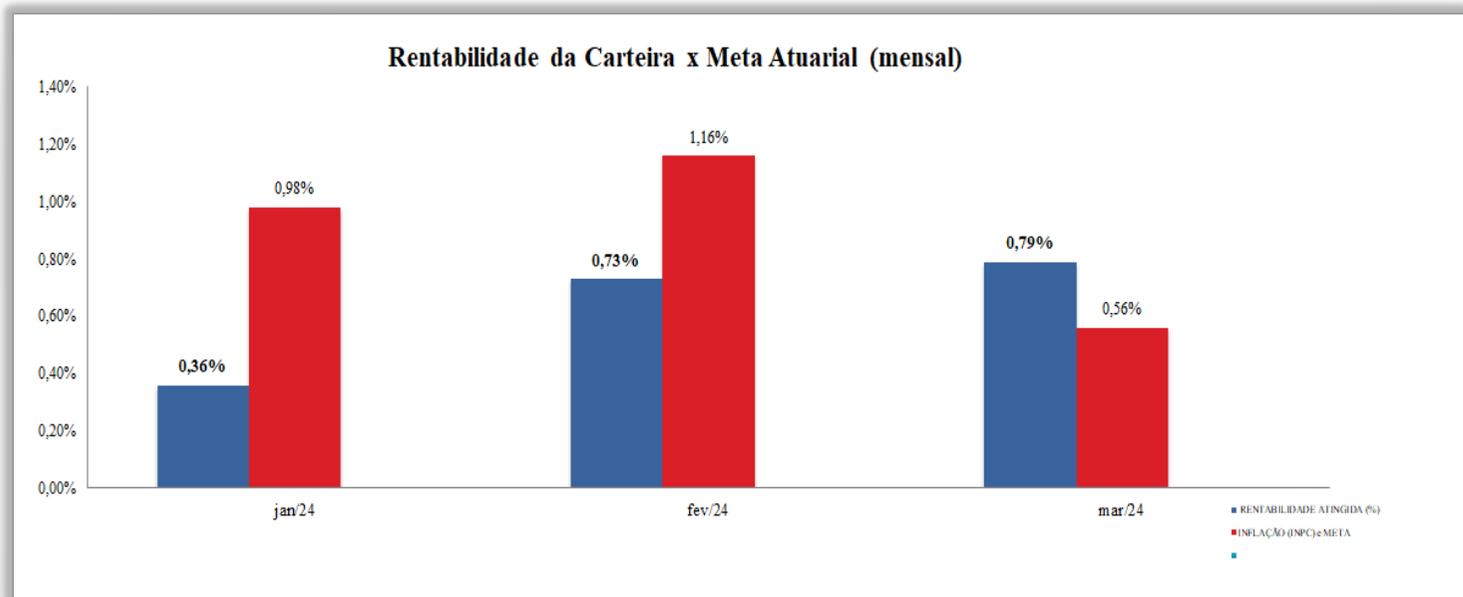
Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	3.001.208,79	5,12%	394	0,07%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	D+1	Não há	346.964,69	0,59%	536	0,04%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA P...	D+3	Não há	11.752.259,29	20,03%	711	0,17%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDE...	D+1	Não há	84.652,94	0,14%	880	0,00%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1	Não há	3.838.766,03	6,54%	796	0,07%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVI...	D+0	Não há	3.898.803,79	6,65%	1.151	0,05%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	1.145.161,20	1,95%	651	0,03%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	15/08/2024	480.180,45	0,82%	306	0,01%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	772.820,20	1,32%	840	0,02%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	0,01	0,00%	910	0,00%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	9.145.584,87	15,59%	1.187	0,11%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA ...	D+0	Não há	172.890,11	0,29%	254	0,01%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	D+0	Não há	4.217.083,47	7,19%	1.256	1,07%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDE...	D+0	Não há	9.827.954,47	16,75%	1.141	0,06%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	D+0	Não há	9.905.755,54	16,89%	995	0,06%
CAIXA RS TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	D+0	Não há	15.137,18	0,03%	72	0,00%
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	D+3 ou ...	90 dias	57.550,44	0,10%	19	1,22%
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	D+4	Não há	0,01	0,00%	929	0,00%
Total para cálculo dos limites da Resolução			58.662.773,48			

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Março / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
			Inf	Alvo	Sup	
Títulos Públicos de emissão do TN'	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	50,00%	29.331.386,74
FI 100% títulos TN	34.639.292,37	59,05%	30,00%	70,50%	100,00%	24.023.481,11
ETF 100% Títulos Públicos'	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	2.933.138,67
FI Renda Fixa'	23.965.930,66	40,85%	15,00%	20,00%	100,00%	34.696.842,82
FI em Direitos Creditórios-cota Senior	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	586.627,73
FI Renda Fixa Crédito Privado	57.550,44	0,10%	0,00%	4,70%	5,00%	2.875.588,23
FI Debêntures de Infraestrutura'	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	586.627,73
Total Renda Fixa	100,00%	58.662.773,47	100,00%	45,00%	95,20%	262,00%



RENDA FIXA 58.662.773,47
RENDA VARIÁVEL 0,01



Fonte: IPASEM NH

Enquadramento por Gestores - base (Março / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	30.547.597,72	52,07	-
CAIXA DTVM	20.492.368,36	34,93	-
BANRISUL CORRETORA	7.565.256,96	12,90	0,05
BRZ INVESTIMENTOS	57.550,44	0,10	0,00

Artigo 20º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)

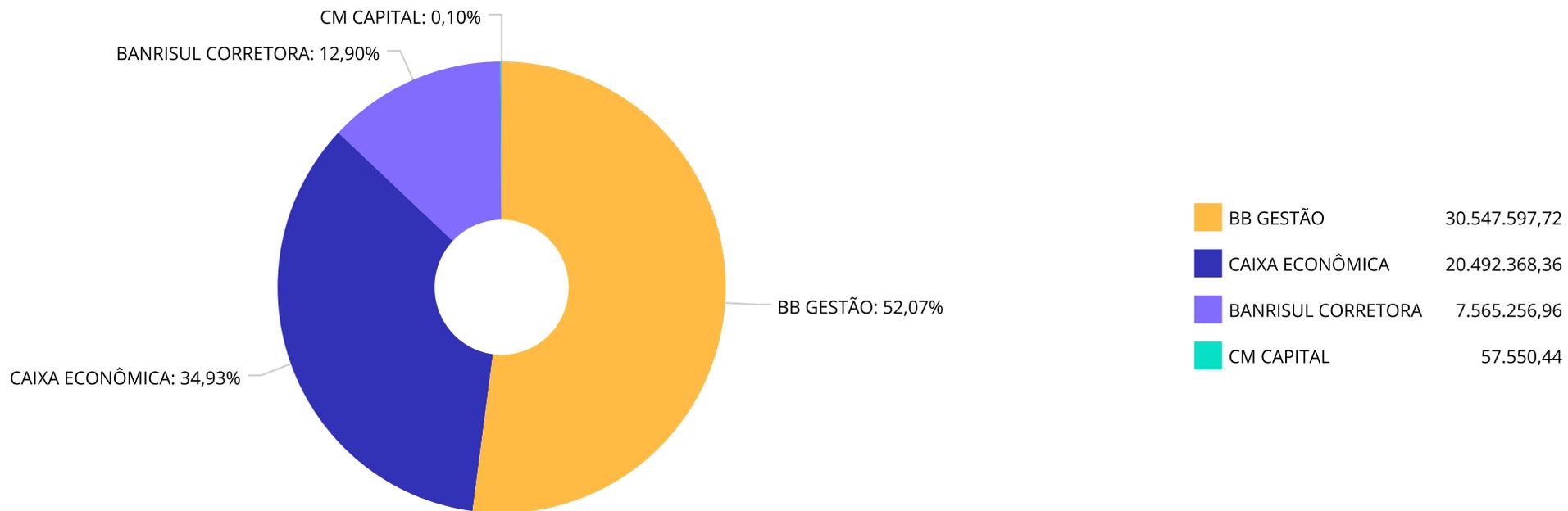
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Março/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	0,99%	2,24%	2,24%	5,19%	9,48%	20,66%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,90%	2,08%	2,08%	5,00%	9,45%	19,97%	0,52%	1,60%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,88%	2,05%	2,05%	4,99%	9,24%	20,06%	0,47%	1,63%
IRF-M 1+ (Benchmark)	0,43%	1,37%	1,37%	6,49%	15,26%	28,03%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,39%	1,30%	1,30%	6,37%	15,00%	27,13%	0,97%	3,20%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,84%	2,46%	2,46%	5,42%	12,28%	27,08%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,80%	2,47%	2,47%	5,37%	12,08%	26,60%	0,08%	0,24%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,80%	2,43%	2,43%	5,30%	11,98%	26,36%	0,09%	0,25%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	0,82%	2,36%	2,36%	5,26%	11,98%	26,46%	0,09%	0,26%
IMA-B 5 (Benchmark)	0,77%	2,06%	2,06%	5,09%	9,62%	21,01%	-	-
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,75%	2,01%	2,01%	4,98%	9,48%	20,72%	0,44%	1,68%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	0,75%	2,00%	2,00%	4,98%	9,44%	20,53%	0,44%	1,70%
IMA-B (Benchmark)	0,08%	0,18%	0,18%	4,94%	11,81%	20,21%	-	-
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	-3,09%	-8,11%	-8,11%	-1,84%	-53,57%	-58,01%	1,54%	50,02%
IRF-M (Benchmark)	0,54%	1,68%	1,68%	6,13%	14,03%	27,20%	-	-

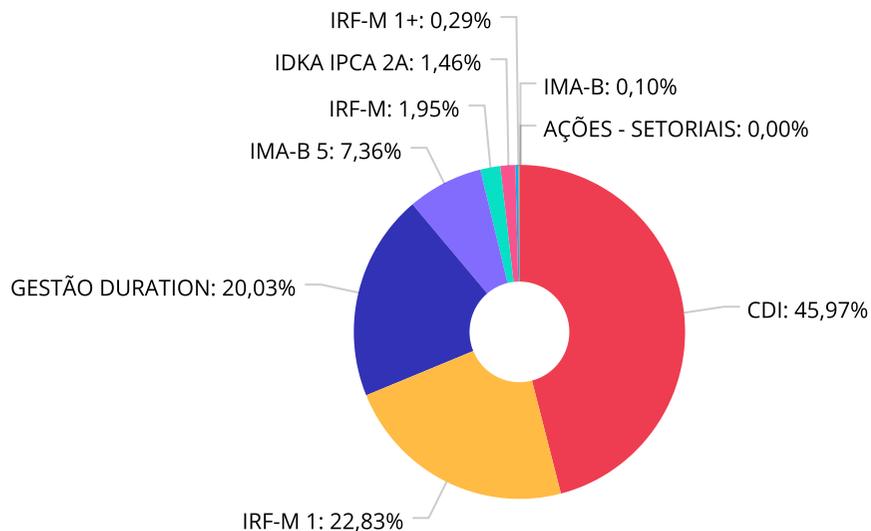
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Março/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,50%	1,61%	1,61%	6,00%	13,61%	26,42%	0,72%	2,21%
Selic (Benchmark)	0,83%	2,62%	2,62%	5,54%	12,36%	27,28%	-	-
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	0,81%	2,54%	2,54%	5,30%	11,92%	26,22%	0,01%	0,07%
CDI (Benchmark)	0,83%	2,62%	2,62%	5,54%	12,36%	27,28%	-	-
CAIXA RS TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,80%	2,56%	2,56%	5,41%	12,21%	26,89%	0,06%	0,09%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,87%	2,72%	2,72%	5,74%	12,93%	27,88%	0,01%	0,07%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,92%	-0,07%	-0,07%	2,09%	4,00%	7,21%	0,20%	3,88%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,85%	2,65%	2,65%	5,55%	12,40%	27,30%	0,01%	0,06%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,77%	2,41%	2,41%	5,40%	13,73%	25,89%	0,08%	0,99%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,85%	2,64%	2,64%	5,49%	12,33%	27,17%	0,01%	0,07%

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Março / 2024)



Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Março / 2024)

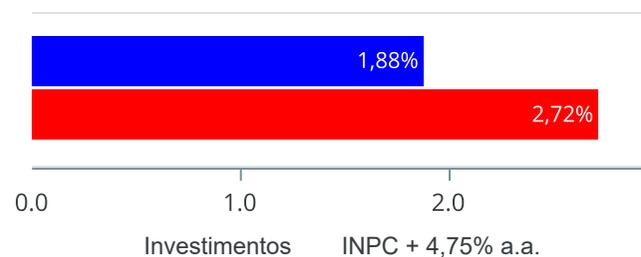


CDI	26.967.139,45	IRF-M 1	13.391.353,35	GESTÃO DURATION	11.752.259,29	IMA-B 5	4.318.946,49
IRF-M	1.145.161,20	IDKA IPCA 2A	857.473,14	IRF-M 1+	172.890,11	IMA-B	57.550,44
AÇÕES - SETORIAIS	0,01						

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	64.529.174,00	2.494.200,00	4.751.000,00	62.504.247,82	231.873,82	231.873,82	0,36%	0,36%	0,98%	0,98%	36,73%	0,56%
Fevereiro	62.504.247,82	31.859.723,60	34.986.239,08	59.831.644,94	453.912,60	685.786,42	0,73%	1,09%	1,16%	2,15%	50,54%	0,13%
Março	59.831.644,94	4.691.000,00	6.328.000,00	58.662.773,48	468.128,54	1.153.914,96	0,79%	1,88%	0,56%	2,72%	68,96%	0,10%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



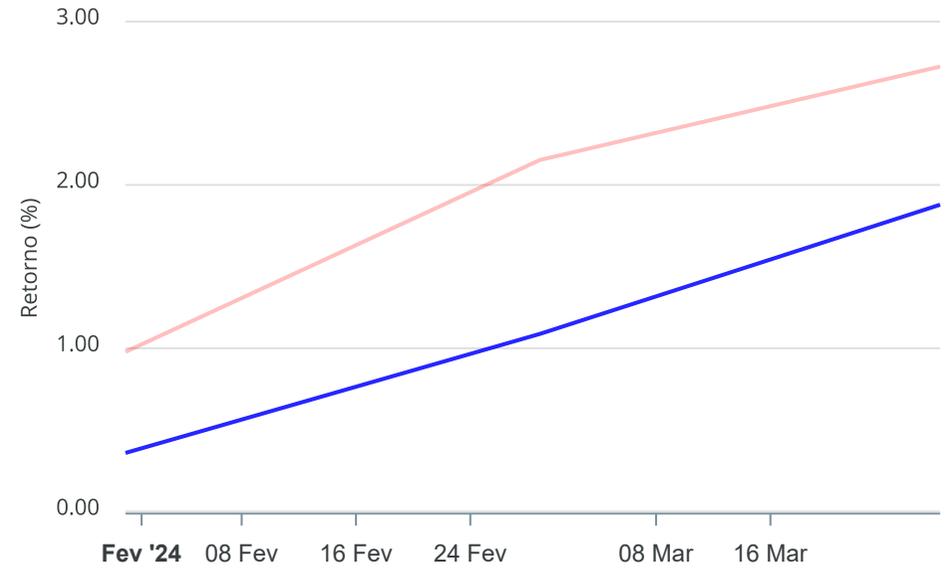
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



- 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

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Março/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	475.816,33	0,00	0,00	480.180,45	4.364,12	0,92%	0,92%	0,20%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	765.941,69	0,00	0,00	772.820,20	6.878,51	0,90%	0,90%	0,52%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	83.917,38	0,00	0,00	84.652,94	735,56	0,88%	0,88%	0,47%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	12.797.020,23	0,00	3.000.000,00	9.905.755,54	108.735,31	0,85%	0,87%	0,01%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	344.144,14	0,00	0,00	346.964,69	2.820,55	0,82%	0,82%	0,09%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	4.183.041,87	0,00	0,00	4.217.083,47	34.041,60	0,81%	0,81%	0,01%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	9.073.326,37	0,00	0,00	9.145.584,87	72.258,50	0,80%	0,80%	0,08%
CAIXA RS TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	15.017,75	0,00	0,00	15.137,18	119,43	0,80%	0,80%	0,06%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	11.662.848,72	0,00	0,00	11.752.259,29	89.410,57	0,77%	0,77%	0,08%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	3.810.132,93	0,00	0,00	3.838.766,03	28.633,10	0,75%	0,75%	0,44%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	8.404.527,63	1.691.000,00	342.000,00	9.827.954,47	74.426,84	0,74%	0,85%	0,01%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	6.844.888,76	0,00	2.986.000,00	3.898.803,79	39.915,03	0,58%	0,80%	0,09%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.139.424,70	0,00	0,00	1.145.161,20	5.736,50	0,50%	0,50%	0,72%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	172.211,19	0,00	0,00	172.890,11	678,92	0,39%	0,39%	0,97%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,00	3.000.000,00	0,00	3.001.208,79	1.208,79	0,04%	0,85%	0,01%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	0,75%	0,44%
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	59.385,23	0,00	0,00	57.550,44	-1.834,79	-3,09%	-3,09%	1,54%
Total Renda Fixa	59.831.644,93	4.691.000,00	6.328.000,00	58.662.773,47	468.128,54	0,78%		0,10%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Março/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	1,43%	5,88%
Total Renda Variável	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%		5,88%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 1º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	9.692.246,81	9.886.579,11	10.000.000,00	9.905.755,54	326.929,62	1,67%	2,72%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	8.026.497,11	3.500.000,00	0,00	11.752.259,29	225.762,18	1,96%	2,41%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	8.925.093,49	0,00	0,00	9.145.584,87	220.491,38	2,47%	2,47%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	6.615.262,34	13.051.200,00	9.999.500,00	9.827.954,47	160.992,13	0,82%	2,65%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	519.550,01	6.551.000,00	3.250.000,00	3.898.803,79	78.253,78	1,11%	2,43%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	3.763.478,19	0,00	0,00	3.838.766,03	75.287,84	2,00%	2,00%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	1.105.420,05	3.056.144,49	0,00	4.217.083,47	55.518,93	1,33%	2,54%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	1.127.039,04	0,00	0,00	1.145.161,20	18.122,16	1,61%	1,61%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	757.071,15	0,00	0,00	772.820,20	15.749,05	2,08%	2,08%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	480.528,51	0,00	13.563,63	480.180,45	13.215,57	2,75%	-0,07%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	338.951,88	0,00	0,00	346.964,69	8.012,81	2,36%	2,36%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	170.671,24	0,00	0,00	172.890,11	2.218,87	1,30%	1,30%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	82.955,23	0,00	0,00	84.652,94	1.697,71	2,05%	2,05%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,00	3.000.000,00	0,00	3.001.208,79	1.208,79	0,04%	2,64%
CAIXA RS TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	14.759,51	0,00	0,00	15.137,18	377,67	2,56%	2,56%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	0,02	0,00	0,00	0,01	-0,01	-50,00%	2,01%
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	62.632,40	0,00	0,00	57.550,44	-5.081,96	-8,11%	-8,11%
Total Renda Fixa	41.682.156,98	39.044.923,60	23.263.063,63	58.662.773,47	1.198.756,52	2,09%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 1º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
CAIXA ALOCAÇÃO MACRO FIC MULTIMERCADO LP	19.619.229,11	0,00	19.746.030,96	0,00	126.801,85	0,65%	1,77%
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	3.227.787,91	0,00	3.056.144,49	0,01	-171.643,41	-5,32%	-3,93%
Total Renda Variável	22.847.017,02	0,00	22.802.175,45	0,01	-44.841,56	-0,20%	

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da MOSAICO CONSULTORIA. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

Previdência - Relatório Analítico dos Investimentos

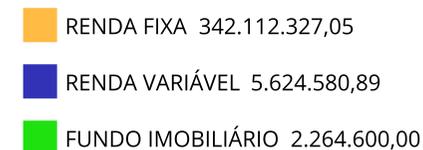
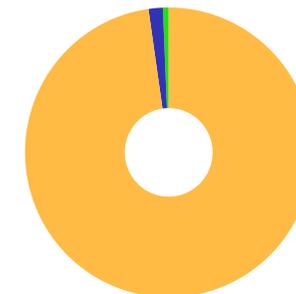
em março e 1º trimestre de 2024

Carteira consolidada de investimentos - base (Março / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	D+3 ou ...	90 dias	237.918,06	0,07%	19	5,04%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' b '
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	D+4	Não há	2.685.144,02	0,77%	929	9,79%	Artigo 8º, Inciso I
BB AGRO FIC AÇÕES	D+2 du	Não há	1.926.466,61	0,55%	4.241	0,70%	Artigo 8º, Inciso I
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	D+4	Não há	1.012.970,26	0,29%	2.652	0,16%	Artigo 8º, Inciso I
RIO BRAVO RENDA VAREJO FII - RBVA11	Não se ...	Não se aplica	2.264.600,00	0,65%		0,17%	Artigo 11º
Total para cálculo dos limites da Resolução			350.001.507,94				

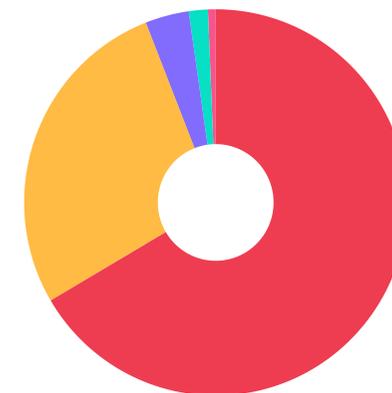
Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Março / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' a '	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	50,00%	175.000.753,97
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '	100,00%	232.838.899,37	66,53%	30,00%	70,50%	80,00%	47.162.306,98
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' c '	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	17.500.075,40
Artigo 7º, Inciso III, Alínea ' a '	60,00%	96.375.288,18	27,54%	15,00%	20,00%	60,00%	113.625.616,58
Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' a '	5,00%	0,01	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	3.500.015,07
Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' b '	5,00%	12.898.139,49	3,69%	0,00%	4,70%	5,00%	4.601.935,91
Artigo 7º, Inciso V, Alínea ' c '	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	3.500.015,08
Total Renda Fixa	100,00%	342.112.327,05	97,75%	45,00%	95,20%	202,00%	



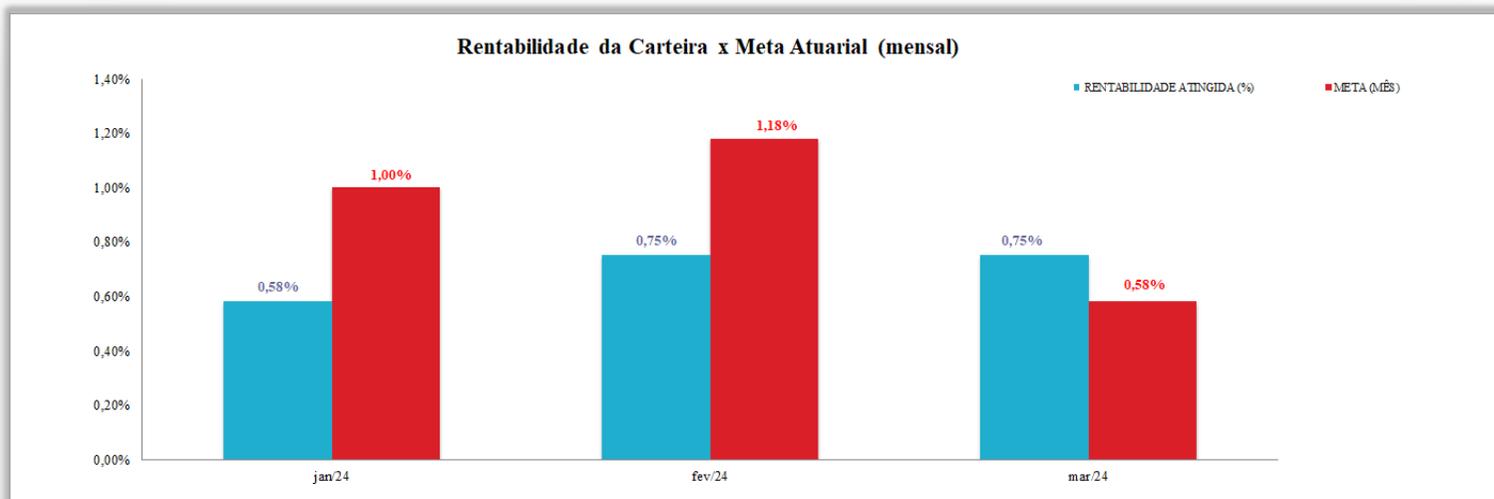
Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Março / 2024)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	5.624.580,89	1,61%	0,00%	4,00%	3,00%	4.875.464,35
Artigo 8º, Inciso II	30,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	17.500.075,40
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	35.000.150,79
Artigo 10º, Inciso II	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	3.500.015,08
Artigo 10º, Inciso III	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	7.000.030,16
Artigo 11º	5,00%	2.264.600,00	0,65%	0,00%	0,80%	1,00%	1.235.415,08
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	7.889.180,89	2,25%	0,00%	4,80%	22,00%	



Artigos - Exterior	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso I	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	35.000.150,79
Artigo 9º, Inciso II	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	35.000.150,79
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	35.000.150,79
Total Exterior	10,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	30,00%	





Fonte: IPASEM NH

Enquadramento por Gestores - base (Março / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	237.581.340,42	67,88	-
CAIXA DTVM	79.722.915,56	22,78	-
BANRISUL CORRETORA	30.194.733,89	8,63	0,18
RIO BRAVO INVESTIMENTOS	2.264.600,00	0,65	0,15
BRZ INVESTIMENTOS	237.918,06	0,07	0,01
PLURAL	0,01	0,00	-

Artigo 20º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Março/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IPCA + 6,00% ao ano (Benchmark)	0,62%	2,86%	2,90%	5,55%	10,16%	22,20%	-	-
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	1,03%	0,23%	0,23%	2,68%	4,75%	10,49%	0,12%	3,81%
IRF-M 1+ (Benchmark)	0,43%	1,37%	1,37%	6,49%	15,26%	28,03%	-	-
BB IRF-M 1+ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,37%	1,24%	1,24%	6,29%	14,87%	26,94%	0,97%	3,21%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,84%	2,46%	2,46%	5,42%	12,28%	27,08%	-	-
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,80%	2,43%	2,43%	5,30%	11,98%	26,36%	0,09%	0,25%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,80%	2,47%	2,47%	5,37%	12,08%	26,60%	0,08%	0,24%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	0,82%	2,36%	2,36%	5,26%	11,98%	26,46%	0,09%	0,26%
IMA-B 5 (Benchmark)	0,77%	2,06%	2,06%	5,09%	9,62%	21,01%	-	-
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	0,75%	2,00%	2,00%	4,98%	9,44%	20,53%	0,44%	1,70%
IMA-B (Benchmark)	0,08%	0,18%	0,18%	4,94%	11,81%	20,21%	-	-
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	-3,09%	-8,11%	-8,11%	-1,84%	-53,57%	-58,01%	1,54%	50,02%
IRF-M (Benchmark)	0,54%	1,68%	1,68%	6,13%	14,03%	27,20%	-	-
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,50%	1,61%	1,61%	6,00%	13,61%	26,42%	0,72%	2,21%

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Março/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Selic (Benchmark)	0,83%	2,62%	2,62%	5,54%	12,36%	27,28%	-	-
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	0,81%	2,54%	2,54%	5,30%	11,92%	26,22%	0,01%	0,07%

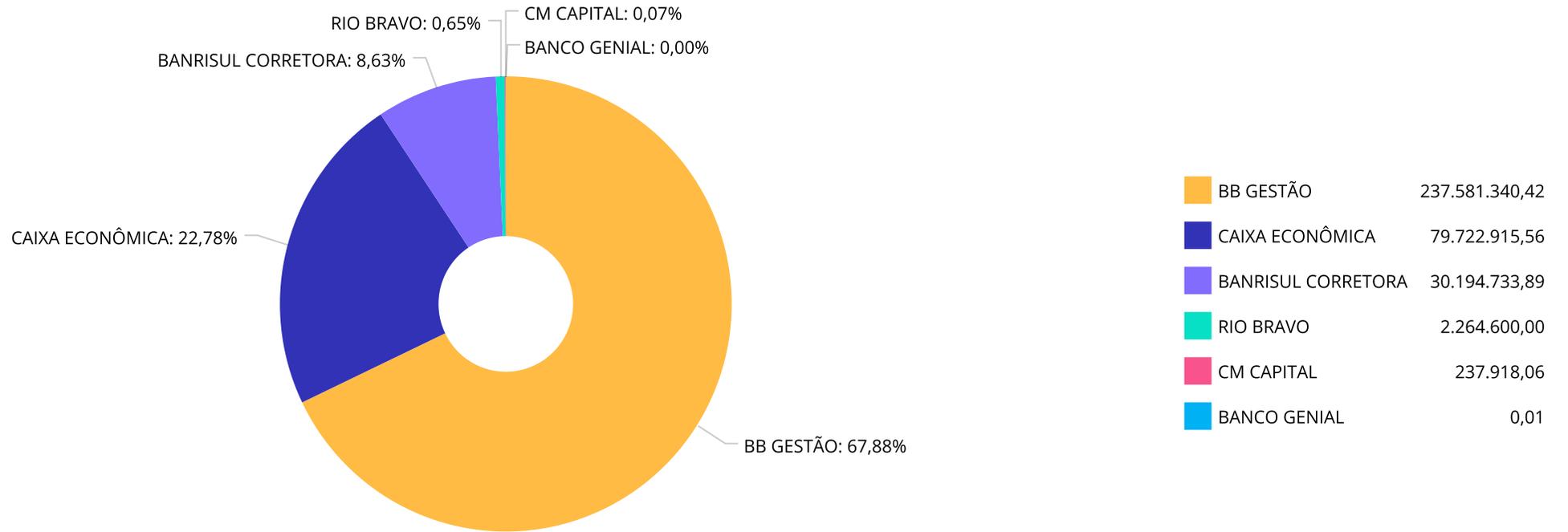
CDI (Benchmark)	0,83%	2,62%	2,62%	5,54%	12,36%	27,28%	-	-
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,85%	2,64%	2,64%	5,49%	12,33%	27,17%	0,01%	0,07%
TREND BANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,92%	-0,07%	-0,07%	2,09%	4,00%	7,21%	0,20%	3,88%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,77%	2,41%	2,41%	5,40%	13,73%	25,89%	0,08%	0,99%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,85%	2,65%	2,65%	5,55%	12,40%	27,30%	0,01%	0,06%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,87%	2,72%	2,72%	5,74%	12,93%	27,88%	0,01%	0,07%

IPCA (Benchmark)	0,16%	1,42%	1,42%	2,51%	3,93%	8,76%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,93%	2,81%	2,81%	5,06%	-	-	0,20%	-
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	0,92%	2,78%	2,78%	5,00%	9,79%	-	0,20%	0,94%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-0,19%	-0,24%	-0,24%	3,90%	-	-	1,29%	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,31%	1,03%	1,03%	4,85%	-	-	0,89%	-
BB IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO	0,77%	2,39%	2,39%	5,11%	10,16%	21,03%	0,75%	1,29%
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,91%	2,77%	2,77%	4,98%	9,78%	21,57%	0,20%	0,94%

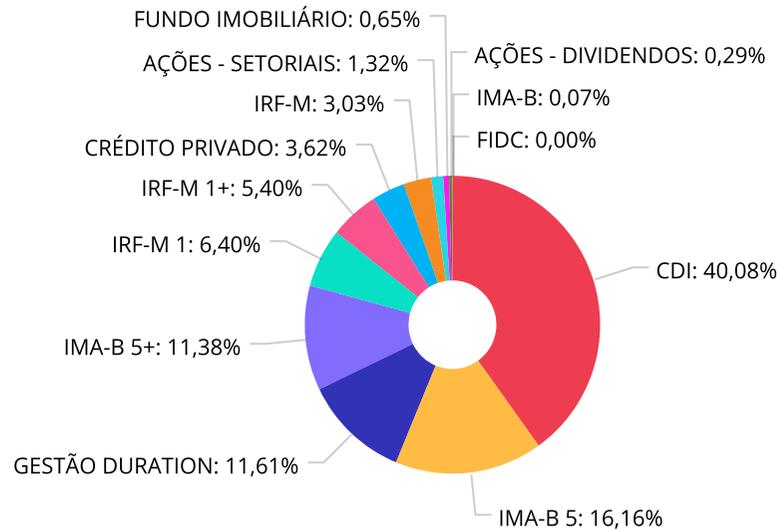
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Março/2024 - RENDA VARIÁVEL

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Ibovespa (Benchmark)	-0,71%	-4,53%	-4,53%	9,90%	25,74%	6,76%	-	-
BB AGRO FIC AÇÕES	2,65%	-2,07%	-2,07%	4,83%	16,65%	-0,68%	6,16%	16,12%
IBX (Benchmark)	-0,73%	-4,29%	-4,29%	10,02%	25,18%	5,09%	-	-
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	1,44%	-3,93%	-3,93%	1,99%	21,80%	4,88%	5,88%	15,95%
IDIV (Benchmark)	-1,20%	-3,81%	-3,81%	10,25%	27,20%	19,02%	-	-
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	1,25%	2,01%	2,01%	13,64%	33,00%	17,65%	4,69%	14,70%
IFIX (Benchmark)	1,43%	2,92%	2,92%	5,87%	23,44%	22,60%	-	-
RIO BRAVO RENDA VAREJO FII - RBVA11	0,03%	-0,29%	-0,29%	-0,28%	24,06%	13,51%	4,23%	11,23%

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Março / 2024)



Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Março / 2024)

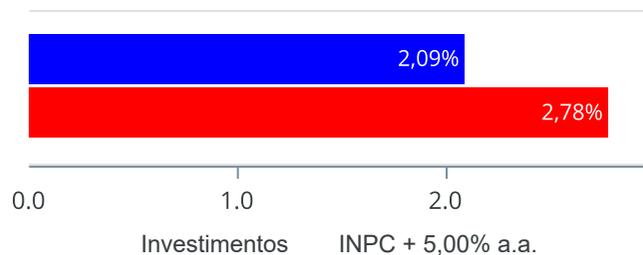


■ CDI	140.271.843,61	■ IMA-B 5	56.558.738,52	■ GESTÃO DURATION	40.635.757,04	■ IMA-B 5+	39.847.203,02
■ IRF-M 1	22.394.824,01	■ IRF-M 1+	18.890.744,89	■ CRÉDITO PRIVADO	12.660.221,43	■ IRF-M	10.615.076,46
■ AÇÕES - SETORIAIS	4.611.610,63	■ FUNDO IMOBILIÁRIO	2.264.600,00	■ AÇÕES - DIVIDENDOS	1.012.970,26	■ IMA-B	237.918,06
■ FIDC	0,01						

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	306.646.126,46	56.118.448,53	16.129.200,00	348.637.384,74	2.002.009,75	2.002.009,75	0,58%	0,58%	1,00%	1,00%	57,80%	0,48%
Fevereiro	348.637.384,74	15.186.013,91	19.607.202,93	346.830.617,97	2.614.422,25	4.616.432,00	0,75%	1,33%	1,18%	2,19%	60,74%	0,91%
Março	346.830.617,97	22.726.145,49	22.154.000,00	350.001.507,94	2.598.744,48	7.215.176,48	0,75%	2,09%	0,58%	2,78%	75,06%	0,44%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



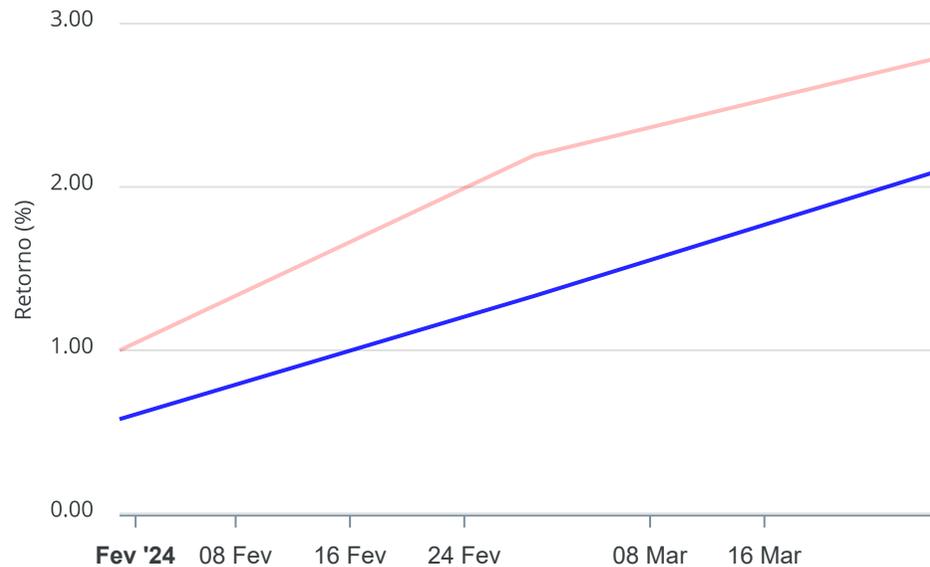
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



- 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

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Março/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	18.150.437,70	0,00	0,00	18.337.952,00	187.514,30	1,03%	1,03%	0,12%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	21.074.823,94	0,00	0,00	21.269.874,70	195.050,76	0,93%	0,93%	0,20%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	19.279.307,49	0,00	0,00	19.456.134,75	176.827,26	0,92%	0,92%	0,20%
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	17.463.576,75	0,00	0,00	17.623.520,14	159.943,39	0,92%	0,92%	0,20%
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDE...	2.875.423,82	0,00	0,00	2.901.598,25	26.174,43	0,91%	0,91%	0,20%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	41.091.698,82	0,00	0,00	41.448.561,32	356.862,50	0,87%	0,87%	0,01%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	286.966,74	0,00	0,00	289.318,68	2.351,94	0,82%	0,82%	0,09%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	4.556.509,56	0,00	0,00	4.593.590,46	37.080,90	0,81%	0,81%	0,01%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	22.660.443,67	0,00	1.216.000,00	21.625.237,84	180.794,17	0,80%	0,80%	0,09%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	476.472,93	0,00	0,00	480.267,49	3.794,56	0,80%	0,80%	0,08%
BB IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO P...	12.563.475,75	0,00	0,00	12.660.221,43	96.745,68	0,77%	0,77%	0,75%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	40.326.602,33	0,00	0,00	40.635.757,04	309.154,71	0,77%	0,77%	0,08%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	9.764.592,68	0,00	0,00	9.837.973,47	73.380,79	0,75%	0,75%	0,44%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	54.006.121,95	16.725.000,00	20.918.000,00	50.333.136,40	520.014,45	0,74%	0,85%	0,01%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	10.561.901,92	0,00	0,00	10.615.076,46	53.174,54	0,50%	0,50%	0,72%
BB IRF-M 1+ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	18.821.473,94	0,00	0,00	18.890.744,89	69.270,95	0,37%	0,37%	0,97%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI RENDA FIXA PRE...	24.288.262,55	0,00	0,00	24.363.032,05	74.769,50	0,31%	0,31%	0,89%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,00	5.001.145,49	0,00	5.003.160,59	2.015,10	0,04%	0,85%	0,01%
TREND BANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL SÊN...	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI RENDA FIXA PRE...	21.549.166,04	0,00	0,00	21.509.251,02	-39.915,02	-0,19%	-0,19%	1,29%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Março/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	245.503,24	0,00	0,00	237.918,06	-7.585,18	-3,09%	-3,09%	1,54%
Total Renda Fixa	340.042.761,83	21.726.145,49	22.134.000,00	342.112.327,05	2.477.419,73	0,73%		0,32%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Março/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB AGRO FIC AÇÕES	1.876.690,50	0,00	0,00	1.926.466,61	49.776,11	2,65%	2,65%	6,16%
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	2.647.165,64	0,00	0,00	2.685.144,02	37.978,38	1,43%	1,43%	5,88%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	0,00	1.000.000,00	0,00	1.012.970,26	12.970,26	1,30%	1,25%	4,69%
RIO BRAVO RENDA VAREJO FII - RBVA11	2.264.000,00	0,00	20.000,00	2.264.600,00	20.600,00	0,91%	0,92%	4,23%
Total Renda Variável	6.787.856,14	1.000.000,00	20.000,00	7.889.180,89	121.324,75	1,56%		5,32%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 1º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	14.137.193,69	71.948.448,53	36.893.200,00	50.333.136,40	1.140.694,18	1,33%	2,65%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	39.286.969,34	1.081.013,91	0,00	41.448.561,32	1.080.578,07	2,68%	2,72%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	39.680.132,06	0,00	0,00	40.635.757,04	955.624,98	2,41%	2,41%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	23.819.058,98	15.000.000,00	17.862.000,00	21.625.237,84	668.178,86	1,72%	2,43%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2024 FI RENDA FIXA PRE...	21.290.522,63	0,00	611.173,00	21.269.874,70	590.525,07	2,77%	2,81%
CAIXA BRASIL 2030 I TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	18.296.734,70	0,00	531.437,76	18.337.952,00	572.655,06	3,13%	0,23%
CAIXA BRASIL 2024 IV TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	19.470.237,52	0,00	549.576,15	19.456.134,75	535.473,38	2,75%	-0,07%
BANRISUL RPPS FI RENDA FIXA	17.147.127,99	0,00	0,00	17.623.520,14	476.392,15	2,78%	2,78%
BB IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO P...	12.364.854,99	0,00	0,00	12.660.221,43	295.366,44	2,39%	2,39%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 FI RENDA FIXA PRE...	24.802.496,42	0,00	690.592,64	24.363.032,05	251.128,27	1,01%	1,03%
BB IRF-M 1+ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	18.658.634,94	0,00	0,00	18.890.744,89	232.109,95	1,24%	1,24%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	9.645.026,11	0,00	0,00	9.837.973,47	192.947,36	2,00%	2,00%
BB IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	10.447.092,97	0,00	0,00	10.615.076,46	167.983,49	1,61%	1,61%
BANRISUL SOBERANO FI RENDA FIXA SIMPLES LP	4.479.783,84	0,00	0,00	4.593.590,46	113.806,62	2,54%	2,54%
BB TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III FI RENDA FIXA PREVIDE...	2.906.692,38	0,00	84.610,88	2.901.598,25	79.516,75	2,74%	2,77%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	468.688,69	0,00	0,00	480.267,49	11.578,80	2,47%	2,47%
BANRISUL FOCO IRF-M 1 FI RENDA FIXA	282.637,15	0,00	0,00	289.318,68	6.681,53	2,36%	2,36%
BANRISUL ABSOLUTO FI RENDA FIXA LP	0,00	5.001.145,49	0,00	5.003.160,59	2.015,10	0,04%	2,64%
TREND BANK BANCO DE FOMENTO FIDC MULTISSETORIAL SÊN...	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	-
RECUPERAÇÃO BRASIL FI RENDA FIXA LP	258.927,32	0,00	0,00	237.918,06	-21.009,26	-8,11%	-8,11%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 1º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2032 FI RENDA FIXA PRE...	22.170.074,45	0,00	607.812,50	21.509.251,02	-53.010,93	-0,24%	-0,24%
Total Renda Fixa	299.612.886,18	93.030.607,93	57.830.402,93	342.112.327,05	7.299.235,87	2,18%	

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 1º Trimestre/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
RIO BRAVO RENDA VAREJO FII - RBVA11	2.271.200,00	0,00	60.000,00	2.264.600,00	53.400,00	2,35%	-0,29%
BB DIVIDENDOS MIDCAPS FIC AÇÕES	0,00	1.000.000,00	0,00	1.012.970,26	12.970,26	1,30%	2,01%
BB AGRO FIC AÇÕES	1.967.148,42	0,00	0,00	1.926.466,61	-40.681,81	-2,07%	-2,07%
BANRISUL INFRA-ESTRUTURA FI AÇÕES	2.794.891,86	0,00	0,00	2.685.144,02	-109.747,84	-3,93%	-3,93%
Total Renda Variável	7.033.240,28	1.000.000,00	60.000,00	7.889.180,89	-84.059,39	-1,05%	

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da MOSAICO CONSULTORIA. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

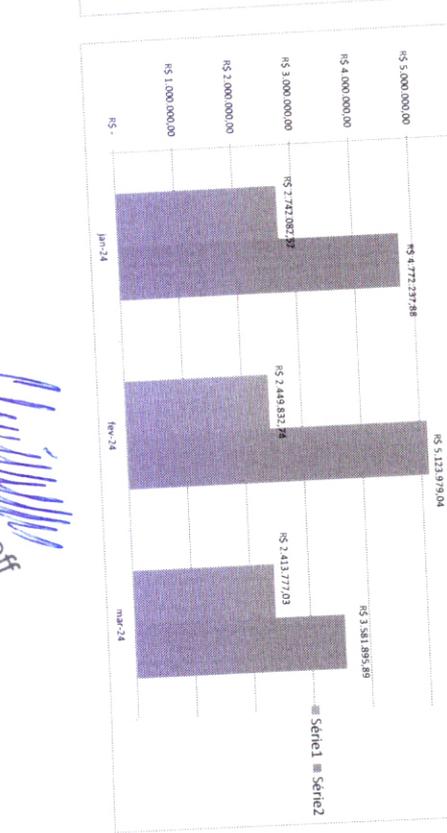
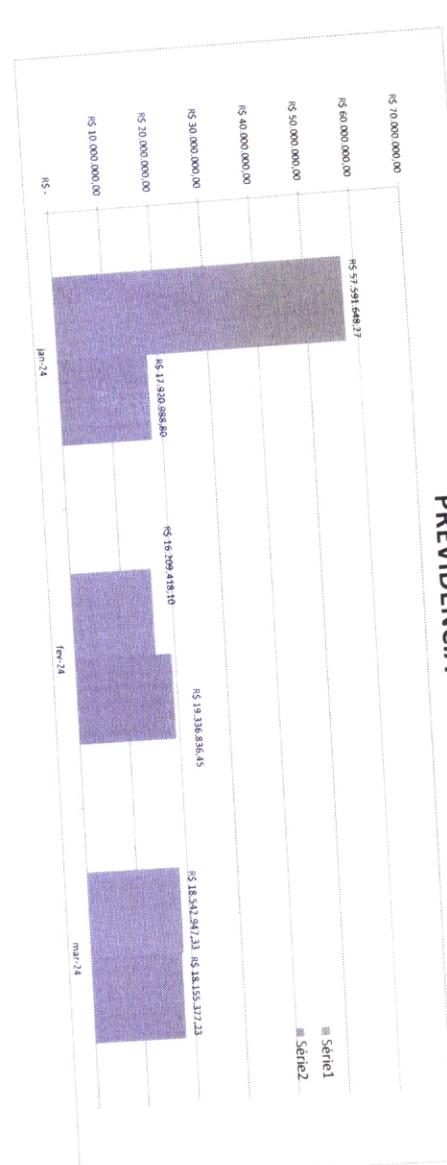
Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

PAINEL RECEITAS X DESPESAS IPASEM-NH 2024

	dezembro-23	jan-24	fev-24	mar-24	PREVIDÊNCIA	ASSISTÊNCIA	ACUMULADO ANO
Contribuições (serviço)	R\$ 6.587.294,23	R\$ 6.716.934,60	R\$ 4.693.843,41	R\$ 4.443.906,07			R\$ 92.344.013,70
Receita Patrimonial (Investimentos)	R\$ 218.407,07	R\$ 506.088,97	R\$ 1.607.972,47	R\$ 656.100,27			R\$ 58.413.202,48
Outras Receitas Correntes (Cognat)	R\$ 2.327.668,59	R\$ 953.743,86	R\$ 2.142.726,68	R\$ 5.085.585,00			R\$ 36.930.811,22
Receitas Correntes Extra (Patronal)	R\$ 859.242,80	R\$ 3.743.262,59	R\$ 7.193.800,57	R\$ 5.113.217,72			
Parcelamentos	R\$ 1.302.935,54	R\$ 12.171.620,25	R\$ 773.239,57	R\$ 3.246.038,27			
RECEITAS	R\$ 11.290.548,22	R\$ 57.591.648,27	R\$ 16.209.438,10	R\$ 18.542.947,33			
DESPESAS	R\$ 28.761.855,02	R\$ 17.920.988,80	R\$ 19.336.836,45	R\$ 18.155.377,23			
RESULTADO	R\$ 17.471.316,92	R\$ 39.670.659,47	R\$ 3.127.418,35	R\$ 387.570,10			

	dezembro-23	jan-24	fev-24	mar-24	PREVIDÊNCIA	ASSISTÊNCIA	ACUMULADO ANO
Contribuições (serviço)	R\$ 1.680.216,83	R\$ 1.595.890,63	R\$ 1.036.592,78	R\$ 1.085.594,94			R\$ 7.605.692,44
Receita Patrimonial (Investimentos)	R\$ 992.211,78	R\$ 231.845,65	R\$ 455.463,24	R\$ 468.635,63			R\$ 18.478.112,81
Outras Receitas Correntes (Cognat)	R\$ 259.693,10	R\$ 247.490,07	R\$ 245.564,13	R\$ 329.186,28			
Receitas Correntes Extra (Patronal)	R\$ 310.386,73	R\$ 343.289,02	R\$ 327.871,89	R\$ 312.495,05			
Parcelamentos	R\$ 110.411,94	R\$ 323.567,20	R\$ 323.951,68	R\$ 312.495,05			
RECEITAS	R\$ 3.352.740,38	R\$ 2.742.082,57	R\$ 2.449.882,74	R\$ 2.413.777,03			
DESPESAS	R\$ 5.095.281,49	R\$ 4.772.237,88	R\$ 5.123.979,04	R\$ 3.581.895,89			
RESULTADO	R\$ 1.716.541,11	R\$ 2.030.355,31	R\$ 2.674.146,30	R\$ 1.168.128,86			




Luis Antonio R. Kroeff
 Coordenador de Contabilidade e
 Finanças
 IPASEM/NH
 30/04/24



CÓPIA

Ofício nº 116/2024

Novo Hamburgo, 26 de abril de 2024.

Ilmo. Sr.
Gilberto dos Reis
Secretário Municipal da Fazenda
Novo Hamburgo - RS

Assunto: transcurso de prazo do vencimento de contribuições patronais assistenciais e parcelamentos.

O INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE NOVO HAMBURGO – IPASEM-NH, por sua Diretora-Presidente, **vem**, através do presente ofício, **comunicar ao ente federativo que**, encontram-se em aberto patronais da Assistência e parcelamentos, conforme valor abaixo descrito:

R\$ 20.158.751.40

Assim, necessário se faz a comunicação para alerta, bem como plano de ação para cumprimento dos repasses para comunicação ao colegiado deste Instituto.

Sendo o que tínhamos para o momento, colocamo-nos à disposição para prestar quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.

Atenciosamente,


Maria Cristina Schmitt
Diretora-Presidente

Danuse O. Schmitz
Assessora de Gabinete
Matrícula 90475-02
SEMFAZ/PMNH

30 ABR. 2024



CÓPIA

Ofício nº 115/2024
Ilmos. Senhores
Membros do Controle Interno
Novo Hamburgo - RS

Novo Hamburgo, 26 de abril de 2024.

Assunto: Ofício Circular DCF nº 03/2023, do TCE/RS, referente a valores faltantes da folha de abril de 2024.

O INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE NOVO HAMBURGO – IPASEM-NH, por sua Diretora-Presidente, **vem**, através do presente ofício, **Comunicar a existência de déficit financeiro do RPPS no mês de abril de 2024, no montante de R\$ 6.866.972.10 (seis milhões oitocentos e sessenta e seis mil, novecentos e setenta e dois reais com dez centavos)** realidade que acarreta consequências ao ente municipal e ao órgão gestor do Regime Próprio, dentre elas a inviabilidade de pagamento da folha de pagamento de aposentados e pensionistas, ao menos sem descapitalização do RPPS;

Reiteramos que órgãos colegiados (Conselhos Deliberativo e Fiscal) deliberaram pelo envio de ofício ao Controle Interno e respectivo Ente Municipal, sempre que apresentar **existência de déficit financeiro do RPPS, em** cumprimento do Ofício Circular DCF nº 03/2023.

Sendo o que tínhamos para o momento, colocamo-nos à disposição para prestar quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.

Atenciosamente,


Maria Cristina Schmitt
Diretora-Presidente

Recebi em 30/04/2024.


Leonara M. Vieira
Técnica de Controle Interno
Matrícula 7.319-9



CÓPIA

Ofício nº 114/2024
Ilmo. Senhor
Gilberto Reis
Secretario da fazenda - NH - RS

Novo Hamburgo, 26 de abril de 2024.

Assunto: Ofício Circular DCF nº 03/2023, do TCE/RS, referente a valores faltantes da folha de abril de 2024.

O INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE NOVO HAMBURGO – IPASEM-NH, por sua Diretora-Presidente, **vem**, através do presente ofício, **Comunicar a existência de déficit financeiro do RPPS no mês de abril de 2024, no montante de R\$ 6.866.972.10 (seis milhões oitocentos e sessenta e seis mil, novecentos e setenta e dois reais com dez centavos)** realidade que acarreta consequências ao ente municipal e ao órgão gestor do Regime Próprio, dentre elas a inviabilidade de pagamento da folha de pagamento de aposentados e pensionistas, ao menos sem descapitalização do RPPS;

Reiteramos que órgãos colegiados (Conselhos Deliberativo e Fiscal) deliberaram pelo envio de ofício ao Controle Interno e respectivo Ente Municipal, sempre que apresentar **existência de déficit financeiro do RPPS, em** cumprimento do Ofício Circular DCF nº 03/2023.

Sendo o que tínhamos para o momento, colocamo-nos à disposição para prestar quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.

Atenciosamente,


Maria Cristina Schmitt
Diretora-Presidente

Danusa O. Schmitz
Assessoria de Gabinete
Matrícula 206475-02
SEMPAZ/PMNH
30 ABR. 2024



PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO DO
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS
SERVIDORES MUNICIPAIS DE NOVO HAMBURGO

EXERCÍCIO DE 2023

Novo Hamburgo, 30 de abril de 2024



RECURSOS DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA

1) CONFORMIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

O Conselho Deliberativo do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo/RS – IPASEM-NH, no uso de suas atribuições e em cumprimento ao art.5º, XVIII da Lei Municipal nº 154/1992, considerando a apresentação do Balanço Geral - 2023, pela equipe técnica da Coordenadoria de Contabilidade e Finanças do Instituto, bem como os pareceres do Conselho Fiscal e Unidade de Controle Interno do Município, ambos favoráveis e consonantes com as informações e demonstrações apresentadas, vem por meio deste DECLARAR a CONFORMIDADE em relação às DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo, referentes ao exercício de 2023, findo em 31 de dezembro de 2023.

O Conselho Deliberativo registra que quanto as provisões matemáticas previdenciárias a longo prazo, contabilizadas no balanço patrimonial, foi encontrada uma diferença a menor de R\$ 10.943,33, já que no balanço constou o valor de R\$ 2.605.732.684,89 e no Anexo III da Nota Técnica Atuarial, “Provisões Matemáticas Previdenciárias a Longo Prazo - Consolidação” o valor de R\$ 2.605.743.628,22, conforme parecer e informações atuariais.

2) MANUTENÇÃO DO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL

O Conselho Deliberativo do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo/RS – IPASEM-NH, no uso de suas atribuições e em cumprimento ao art.5º, XVIII da Lei Municipal nº 154/1992, conforme Ata nº 646/2024, bem como os pareceres do Conselho Fiscal, Unidade de Controle Interno do Município e Relatório da Avaliação Atuarial para o exercício de 2024, Nota Técnica Atuarial nº 2020.000701.1, com data Focal da Avaliação Atuarial em 31/12/2023, vem por meio deste DECLARAR a INCONFORMIDADE em relação à manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial previsto no plano de amortização do déficit atuarial do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo, vez que no exercício de 2023 não foram adotadas as recomendações propostas pela atuária na avaliação atuarial, com data focal de 31/12/2022, de acordo com o parecer emanado pela atuária responsável pela avaliação atuarial do IPASEM (página 37), Michele Dall’Agnol, Miba nº 2991, os resultados encontrados evidenciam um desequilíbrio importante no RPPS de NOVO HAMBURGO. Tal desequilíbrio (déficit) não está recebendo o tratamento adequado (equacionamento) através de alíquota especial (suplementar), ainda não implementada na Legislação.

A Alíquota Suplementar vigente, disposta no Anexo I da Lei Municipal nº 154/1992, não se mostra condizente com os compromissos do RPPS, logo deverá ser alterada conforme sugestão no item 9.2.1 da avaliação atuarial, apesar de ter sido parcialmente promovida a Reforma da Previdência Municipal, vez que as alterações propostas na Lei Orgânica Municipal, não foram aprovadas pelo Legislativo.



3) DESEMPENHO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O Conselho Deliberativo do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo/RS – IPASEM-NH, no uso de suas atribuições e em cumprimento ao art.5º, XVIII da Lei Municipal nº 154/1992, considerando a apresentação do Relatório de desempenho das aplicações financeiras dos Recursos previdenciários e análise de Aderência da Gestão dos Recursos do RPPS à Legislação e à Política de Investimentos do IPASEM, elaborado pelo Comitê de Investimentos e assinado pela Direção do IPASEM, bem como as apresentações regulares da Gestora de Recursos Financeiros do Instituto nas reuniões ordinárias do Conselho Deliberativo, considerando ainda os pareceres do Conselho Fiscal (03 de abril de 2024), Comitê de Investimentos (20 de fevereiro de 2024 e registrado na Ata 03/2024) e Unidade de Controle Interno do Município (18 de abril de 2024 - Parecer 005/UCI/2024), todos favoráveis, DECLARA a CONFORMIDADE em relação às aplicações financeiras do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo, referentes ao exercício de 2023, findo em 31 de dezembro de 2023.

4) APURAÇÃO DO RESULTADO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO

No que tange à observância do resultado financeiro especificamente dos recursos previdenciários, registrou-se **SUPERÁVIT FINANCEIRO** no exercício, uma vez que as receitas orçamentárias do exercício de 2023 foram de R\$ 235.910.730,29 e as despesas foram de R\$ 226.678.174,21. Este fato pode ser corroborado através da análise do documento *Balanco Financeiro Previdência*, que segue anexo a este parecer.

Apesar do superávit financeiro acumulado no período, ocorreram ao longo do exercício de 2023, déficits financeiros mensais, que foram devidamente notificados ao Ente Municipal e ao Controle Interno conforme ofícios abaixo:

- Ofício 047/2023 e 048/2023 - de 24/03/23, comunicação de existência de déficit financeiro no mês de março.
- Ofício 062/2023 e 063/2023 - de 24/04/23, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de abril.
- Ofício 084/2023 e 085/2023 - de 25/05/23, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de maio.
- Ofício 118/2023 e 119/2023 - de 27/06/23, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de junho.
- Ofício 133/2023 e 134/2023 - de 25/07/23, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de julho.
- Ofício 179/2023 e 180/2023 - de 25/08/23, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de agosto.
- Ofício 205/2023 e 206/2023 - de 25/09/2023, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de setembro.
- Ofício 237/2023 e 238/2023 - de 25/10/2023, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de outubro.



- Ofício 271/2023 e 272/2023 - de 28/11/2023, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de novembro.
- Ofício 318/2023 e 319/2023 - de 27/12/2023, comunicação da existência de déficit financeiro no mês de dezembro.

Observamos ainda que, se consideramos o resultado consolidado, somando-se as receitas e despesas orçamentárias dos recursos previdenciários e assistenciais, registrou-se um déficit, já que as receitas no exercício de 2023 foram de R\$ 275.929.848,29 e as despesas foram de R\$ 277.143.059,54, conforme *nota explicativa nº 04 do documento Balanço Orçamentário*, que indicou o déficit de R\$ 1.213.211,25 no período.

RECURSOS DO PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

1) CONFORMIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

O Conselho Deliberativo do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo/RS – IPASEM-NH, no uso de suas atribuições e em cumprimento ao art.5º, XVIII da Lei Municipal nº 154/1992, considerando a apresentação do Balanço Geral - 2023, pela equipe técnica da Coordenadoria de Contabilidade e Finanças do Instituto, bem como os pareceres do Conselho Fiscal e Unidade de Controle Interno do Município, ambos favoráveis e consonantes com as informações e demonstrações apresentadas, vem por meio deste DECLARAR a CONFORMIDADE em relação às DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS do Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo, referentes ao exercício de 2023, findo em 31 de dezembro de 2023.

2) DESEMPENHO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS E PATRIMÔNIO FINANCEIRO

O Patrimônio financeiro dos recursos do plano de assistência à saúde apresentou significativa redução ao longo do exercício de 2023, passando de R\$ 73.635.060,07, ao final do exercício de 2022, para R\$ 64.529.174,00, conforme apresentado na tabela a seguir.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	TOTAL ANUALIZADO
PATRIMÔNIO	R\$ 73.635.060,07											
RENDIMENTOS REALIZADOS EM 2023												R\$ 8.878.826,73
RESULTADO LÍQUIDO 2023												R\$ 8.878.826,73
RENTABILIDADE												12,22%
NETO EM PATRIMÔNIO FINANCEIRO												R\$ 64.529.174,00
RENTABILIDADE ANUAL EM 2023												12,22%

Salienta-se, contudo, que a rentabilidade dos recursos aplicados no mercado financeiro registrou uma variação positiva de 13,22% em 2023, auferindo-se rendimentos que somaram R\$ 8.878.826,73, no período, o que demonstra que a redução do patrimônio não se deve ao desempenho da gestão dos recursos financeiros da autarquia.

Identificou-se que o motivo da queda dos recursos se refere, em parte, à diminuição das alíquotas de contribuição para o plano, a partir do mês de abril de 2023, e em parte, ao Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Novo Hamburgo
Rua Cinco de Abril, 280 | Bairro Rio Branco | CEP 93310-085 | Novo Hamburgo - RS
Fone/Fax: (51) 3594-9162 | E-mail: contato@ipasemnh.com.br



não recebimento das contribuições da parte patronal e parcelamentos, devidos pela administração direta à autarquia. O item 3, deste documento, detalha essa situação.

3) APURAÇÃO DO DÉFICIT FINANCEIRO DO EXERCÍCIO

O Conselho Deliberativo acrescenta ainda que além da constatação urgente da revisão do custeio do plano da Assistência à Saúde por meio de avaliação atuarial, além dos registros mensalmente efetuados nas Atas das reuniões ordinárias, já foram tomadas providências por este Conselho quanto aos atrasos das contribuições patronais e dos parcelamentos através do envio dos seguintes ofícios ao ente municipal:

- Ofício nº 26/2023, de 22 de fevereiro de 2023;
- Ofício nº 96/2023, de 29 de maio de 2023;
- Ofício 125/2023, de 05 de julho de 2023;
- Ofício 165/2023, de 16 de agosto de 2023;
- Ofício 204/2023, de 18 de setembro de 2023;
- Ofício 253/2023, de 03 de novembro de 2023.

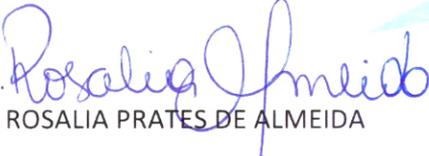
Novo Hamburgo, 30 de abril de 2024.

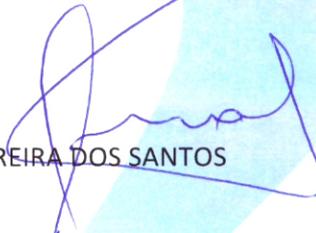

JANICE ROSANÉ CAMPANHONI


JULIANA ALMEIDA

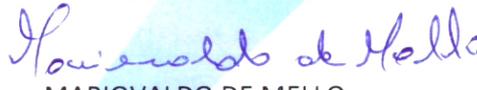

ÂNGELO CESAR KORNALEWSKI

DEISI SUSANA DA SILVA SCHACHT


ROSALIA PRATES DE ALMEIDA


LUIZ PEREIRA DOS SANTOS


JAQUELINE ROSIMARE DIOGO FALKOSKI


MARIOVALDO DE MELLO


SIMONE GOULARTE PEREIRA