



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO: 30/04/2013

Mensagem da Diretoria

Dentro do princípio da transparência, apresentamos o relatório da administração com a data base de 30/04/2013, prestando contas do período que se findou, entre outras questões importantes também correlacionadas a gestão do RPPS.

Gestão de RPPS que em si deve reunir uma perfeita integração do conhecimento entre a atuária, a contabilidade, os benefícios, o direito e a área administrativa e financeira (onde se encontra inserido a gestão dos investimentos), para que possa atingir os seus objetivos de forma eficaz e eficiente para que haja um **bem estar dos segurados do RPPS** (no presente e no futuro).

Entende-se por “**bem estar**”, como cumprir com os compromissos do Instituto, garantindo reservas técnicas dos planos de benefícios do RPPS do Município, levando-se em consideração os princípios da boa governança, investindo com excelência e destinando recursos com zelo, probidade, transparência e dentro do contexto da legalidade para a cobertura das despesas e dos custos são essenciais e fundamentais.

O recurso é precioso, devendo ser gasto o tão somente necessário, visto que, o recurso economizado é imediatamente incorporado ao fundo previdenciário, submetido a aplicações financeiras regidas pela Resolução nº 3.922/2010 do Conselho Monetário Nacional e de acordo com a Política de Investimentos do BCPREVI para o exercício de 2013 (<http://www.bcprevi.sc.gov.br/investimentos/pi2013.pdf>), elevando as reservas técnicas do RPPS.

Registramos que neste período de análise ocorreu e continua causando preocupação as fortes oscilações nos produtos de renda fixa - Fundos de Investimento IMA, como os de renda variável.

Diretoria Executiva

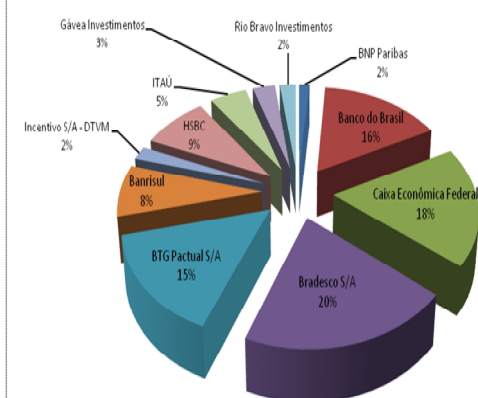
1. Recursos alocados - 30/04/2013:

SALDO APLICAÇÕES BCPREVI - ABRIL/2013				
Instituição	Aplicação	Saldo em 30/04/2013	Rent.mês (%)	
Banco do Brasil	BB Previd. IMA-B Títulos Públicos	R\$ 9.231.340,33	1,4985%	IMA-B
Banco do Brasil	BB Previd. RF IRFM-1	R\$ 3.649.933,86	0,5408%	IRFM-1
Banco do Brasil	BB Previdenciário RF IMA-B	R\$ 2.852.212,45	1,4396%	IMA-B
Banco do Brasil	BB Previdenciário RF IDKA 2	R\$ 7.595.460,87	0,8295%	IPCA
Banco do Brasil	BB Previdenciário RF Perfil	R\$ 4.326.226,13	0,6234%	CDI
Banco do Brasil	BB Previdenciário IMA Geral EX	R\$ 4.320.067,54	1,2346%	IMA GERAL
Banco do Brasil	BB Previdenciário Multimercado	R\$ 1.440.872,52	0,4904%	MULTIMERCADO
Caixa Econômica Federal	Caixa Brasil IPCA XII	R\$ 1.487.836,48	0,7641%	IPCA
Caixa Econômica Federal	Caixa IPCA I Multimercado CP	R\$ 2.502.831,72	0,7327%	MULTIMERCADO
Caixa Econômica Federal	Caixa FIC Ações Valor Small CAP RPPS	R\$ 1.384.639,57	-0,7200%	VARIÁVEL
Caixa Econômica Federal	Caixa Brasil IRFM-1 TP RF	R\$ 17.477.448,28	0,5640%	IRFM-1
Caixa Econômica Federal	CAIXA FIDC RPPS Consignado BMG	R\$ 7.070.945,31	1,0135%	FIDC
Bradesco	Bradesco IMA Geral	R\$ 17.631.145,48	1,2000%	IMA GERAL
Bradesco	Bradesco TP IMA-B	R\$ 12.711.034,28	1,5600%	IMA-B
Banco Itaú	Itaú Instit. Renda Fixa Inflação 5 FIC	R\$ 6.202.686,58	0,8800%	IMA-B 5
Banco Itaú	Itaú Instit. Renda Fixa Inflação FICFI	R\$ 1.415.120,87	1,5600%	IMA-B
Banco Itaú	Itaú Renda Fixa IMA-B ATIVO FI	R\$ 697.184,60	1,6300%	IMA-B
Gradual Investimentos	Piatã FIRF LP Previd.Créd. Privado	R\$ 3.207.244,09	0,8328%	CDI
HSBC	HSBC Ativ. Regimes Prev. Ativo	R\$ 1.181.443,57	0,8763%	IMA-B5/IRFM
HSBC	HSBC FI RF LP Preços	R\$ 4.706.790,23	1,4686%	IMA-B
HSBC	HSBC Reg. Prev. ATIVO IPCA	R\$ 1.161.266,30	1,3694%	IPCA
Banco Pactual	Pactual FIA Inst. Dividendos	R\$ 3.943.822,08	2,1700%	VARIÁVEL
Banco Pactual	Pactual IPCA FI REF	R\$ 14.744.780,14	1,1069%	IPCA
Banco Pactual	Pactual FI RF IMA-B	R\$ 2.390.894,01	1,5634%	IMA-B
Gávea Ações FIC de FIA	Gávea Ações FIC de FIA	R\$ 6.751.347,61	-0,0700%	VARIÁVEL
Rio Bravo	Rio Bravo FII THE ONE	R\$ 825.360,00	3,3900%	IMOBILIÁRIO
Rio Bravo	Rio Bravo FII Renda Corporativa	R\$ 630.804,66	0,1000%	IMOBILIÁRIO
Rio Bravo	Rio Bravo FII Crédito Imobiliário II	R\$ 296.970,00	-1,8100%	IMOBILIÁRIO
Rio Bravo	RIO BRAVO Fundamental FI em Ações	R\$ 4.068.323,06	1,1200%	VARIÁVEL

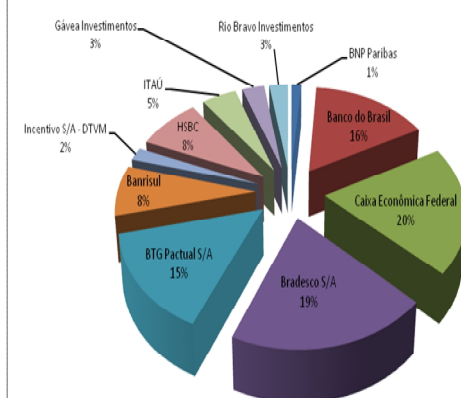
BNP Paribas	BNP Paribas SPIN FI RF Longo Prazo	R\$ 2.111.667,35	1,4599%	IMA GERAL
Banco Safra	Safra Capital Market Institucional DI	R\$ 1.008.163,60	0,6018%	CDI
Santander	Santander FIC FI Corporate Referenciado DI	R\$ 861.776,56	0,6776%	CDI
Santander	Santander FICFI IMA-B TP RF	R\$ 131.016,02	1,5757%	IMA-B
Santander	Santander FICFI IRF-M 1+ TP RF	R\$ 733.744,10	1,8000%	IRFM-1
Banrisul	Prev. Municipal	R\$ 5.213.215,27	1,2500%	IMA GERAL
Banrisul	Patrimonial FI Renda Fixa de LP	R\$ 2.625.201,92	1,3100%	IMA GERAL
Banrisul	Banrisul Prev. Mun. III	R\$ 1.685.678,93	1,4400%	IMA-B
Disponibilidades Financeiras	Disponibilidades Financeiras	R\$ 4.578,89		
Saldo em 30/04/2013		R\$ 160.281.075,26		

2. Distribuição de Recursos por instituição financeira:

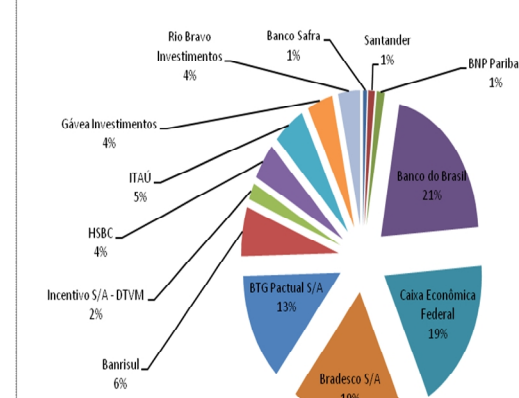
2.1. Em 30/11/2012:



2.2. Em 31/12/2012:

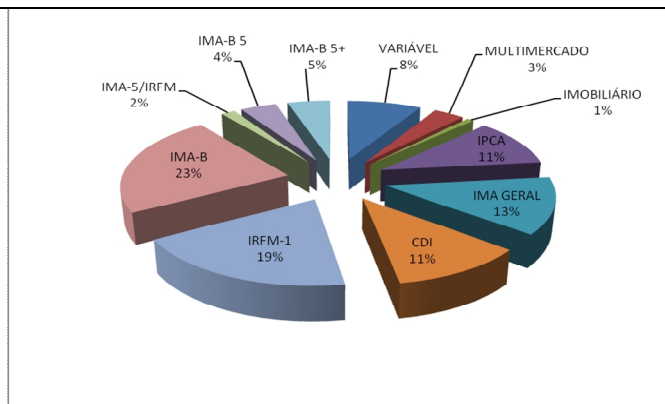


2.3. Em 30/04/2013:

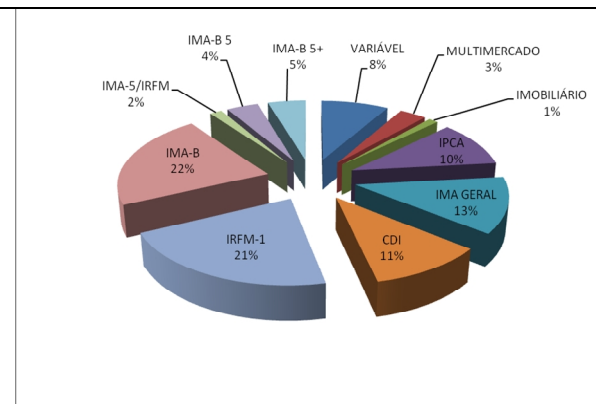


3. Distribuição por total da Carteira por Índice de Referência:

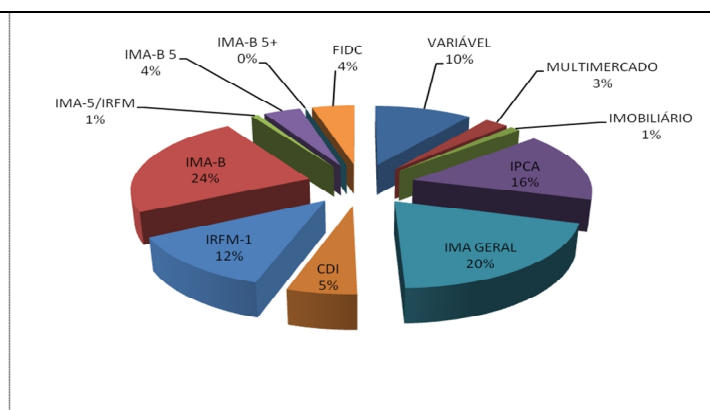
3.1. Em 30/11/2012:



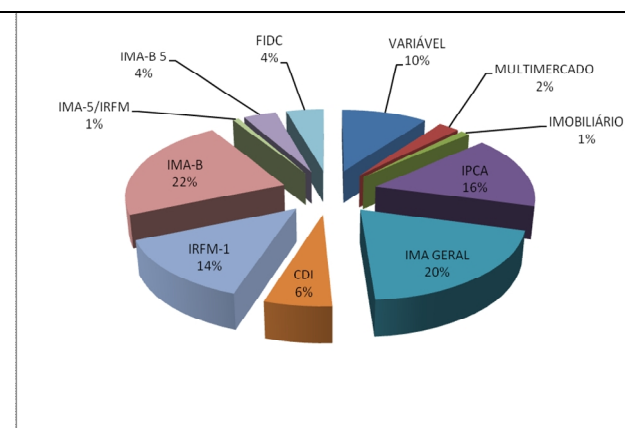
3.2. Em 31/12/2012:



3.3. Em 31/03/2013:



3.4. Em 30/04/2013:



4. Retorno da carteira e comparativo com a meta atuarial (IPCA + 6% a.a.):

RESULTADOS DE 2013			
Período	Carteira	Meta Atuarial	% Atingido da Meta
Janeiro	0,46	1,34	34%
Fevereiro	-0,81	1,08	-75%
Março	-0,23	0,96	-24%
Abril	1,04	1,03	101%
Maio	0,00	0,00	#DIV/0!
Junho	0,00	0,00	#DIV/0!
Julho	0,00	0,00	#DIV/0!
Agosto	0,00	0,00	#DIV/0!
Setembro	0,00	0,00	#DIV/0!
Outubro	0,00	0,00	#DIV/0!
Novembro	0,00	0,00	#DIV/0!
Dezembro	0,00	0,00	#DIV/0!
Acumulado	0,46	4,48	10%

RESULTADOS DE 2012			
Período	Carteira	Meta Atuarial	% Atingido da Meta
Janeiro	1,54	1,05	147%
Fevereiro	1,85	0,94	197%
Março	1,45	0,70	207%
Abril	3,20	1,13	283%
Maio	1,18	0,85	139%
Junho	-0,17	0,57	-30%
Julho	1,63	0,92	177%
Agosto	1,05	0,90	117%
Setembro	0,99	1,06	93%
Outubro	2,30	1,08	213%
Novembro	0,66	1,09	61%
Dezembro	1,59	1,28	124%
Acumulado	18,66	12,20	153%

RESULTADOS DE 2011			
Período	Carteira	Meta Atuarial	% Atingido da Meta
Janeiro	-0,39	1,43	-27%
Fevereiro	0,68	1,03	66%
Março	1,34	1,15	117%
Abril	0,40	1,21	33%
Maio	1,10	1,06	104%
Junho	-0,18	0,71	-25%
Julho	0,49	0,49	100%
Agosto	2,87	0,91	315%
Setembro	0,74	0,94	79%
Outubro	1,40	0,81	173%
Novembro	1,41	1,06	133%
Dezembro	0,16	1,00	16%
Acumulado	10,45	12,46	84%

COMPARATIVO ÚLTIMOS 12 MESES													
	abr/13	mar/13	fev/13	jan/13	dez/12	nov/12	out/12	set/12	ago/12	jul/12	jun/12	mai/12	Acumulado
Carteira	1,04	-0,23	-0,81	0,46	1,59	0,66	2,30	0,99	1,05	1,63	-0,17	1,18	10,09%
Meta Atuarial	1,03	0,96	1,08	1,34	1,28	1,09	1,08	1,06	0,90	0,92	0,57	0,85	12,86%

5. Configuração de despesas no exercício de 2013:

(*) Benefícios constitucionais: salário família, salário maternidade, auxílio reclusão e licença tratamento de saúde dos ativos.	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril
Repasse valores PATRONAL ao BCPREVI	1.398.369,31	1.375.511,35	1.391.301,89	1.346.268,25
Repasse valores RETIDO ao BCPREVI	683.247,15	671.481,12	678.574,83	710.457,20
Aposentados/Pensionistas	479	483	486	492
Despesas Folha de Pagamento	R\$ 1.091.898,44	R\$ 1.113.938,34	R\$ 1.010.815,01	R\$ 1.035.993,34
Benefícios Constitucionais (*)	R\$ 79.269,29	R\$ 85.108,50	R\$ 109.339,69	R\$ 116.735,80
Valor máximo para Despesas Administrativa	R\$ 176.021,67	R\$ 176.021,67	R\$ 176.021,67	R\$ 176.021,67
Despesas Administrativas (TOTAL)	R\$ 111.471,98	R\$ 95.305,89	R\$ 101.001,77	R\$ 80.748,30
Salário/Obrigações Patronais Servidores BCPREVI	R\$ 20.809,71	R\$ 38.548,19	R\$ 22.102,40	R\$ 31.827,44
Obrigações Patronais (FUNSERVIR)	R\$ 0,00	R\$ 21.901,12	R\$ 45.792,29	R\$ 0,00
Diárias	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 772,20	R\$ 346,50
Gêneros de Alimentação	R\$ 0,00	R\$ 340,50	R\$ 0,00	R\$ 90,55
Material de Expediente	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 190,00	R\$ 0,00
Material de Processamento de Dados	R\$ 0,00	R\$ 1.937,02	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material de Limpeza e Produto de Higienização	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 961,00	R\$ 0,00
Material para Manutenção de Bens Imóveis	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 124,00	R\$ 0,00
Material para Manutenção de Bens Móveis	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 316,00
Passagens e Despesas com Locomoção	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 552,23
Locação de imóvel	R\$ 4.589,34	R\$ 4.589,34	R\$ 5.239,68	R\$ 650,34
Assinatura de Periódicos e Anuidades	R\$ 1.200,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços técnicos profissionais	R\$ 0,00	R\$ 638,39	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Manutenção de Softwares	R\$ 0,00	R\$ 366,24	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Locação de Softwares	R\$ 0,00	R\$ 5.192,05	R\$ 0,00	R\$ 9.543,25
Locação de Máquinas e Equipamentos	R\$ 760,00	R\$ 0,00	R\$ 380,00	R\$ 190,00
Manutenção e Conservação de Máquinas e Equip.	R\$ 0,00	R\$ 570,00	R\$ 0,00	R\$ 160,00
Coleta de Lixo de Demais Resíduos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços de Energia Elétrica	R\$ 99,89	R\$ 479,22	R\$ 1.020,87	R\$ 337,15
Serviços de Comunicação em Geral	R\$ 119,05	R\$ 234,17	R\$ 389,09	R\$ 61,36
Serviços de Seleção e Treinamento	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 250,00
Serviços de Perícias Médicas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços de Telecomunicações	R\$ 1.251,98	R\$ 0,00	R\$ 917,87	R\$ 1.578,14
Serviços Gráficos e Editoriais	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 316,28	R\$ 0,00
Serviços Bancários	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 79,45	R\$ 0,00
Outros Serviços de terceiros - Pessoa Jurídica	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 183,12	R\$ 0,00
Máquinas, Utensílios e Equipamentos Diversos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 268,00
Equipamentos de Processamentos de Dados	R\$ 2.500,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.500,00
PASEP	R\$ 80.142,01	R\$ 20.509,65	R\$ 22.533,52	R\$ 32.077,34
Total das Despesas	R\$ 1.282.639,71	R\$ 1.294.352,73	R\$ 1.221.156,47	R\$ 1.233.477,44

No item “despesas administrativas”, o BCPREVI tem autorizado um limite máximo de gastos de até 2% do seu patrimônio líquido (projetado R\$ 142.853,30 para cada mês do exercício de 2012 e de R\$ 176.021,67 para cada mês do exercício de 2013).

Face ao realizado no período de janeiro a abril do corrente ano de 2013, visualizamos que o BCPREVI obteve uma considerável eficiência, visto que o gasto efetivo ficou abaixo do limite máximo possível, incorporando um ganho (no período) de R\$ 315.558,74, ao fundo previdenciário (e por consequência na melhoria do cumprimento da meta atuarial, não considerada no índice apontado na página 04 deste).