



Prestação de Contas 3º quadrimestre de 2023

RECEITAS

Regime de Caixa

	Quantidade em Dezembro	Acumulado Setembro a Dezembro	Acumulado em 2023
Repasse Servidor	2564	R\$ 7.781.138,00	R\$ 16.956.299,17
Repasse Patronal		R\$ 7.781.376,64	R\$ 16.956.679,90
Repasse Déficit		R\$ 14.049.709,01	R\$ 31.390.451,14
Repasse Inativo e Pensionista	128	R\$ 228.095,34	R\$ 595.671,39
Comprev	-	R\$ 4.152.830,47	R\$ 10.982.114,20
Receita Aluguel	-	R\$ 52.800,00	R\$ 158.549,98
Receita de Cupons NTN-B	-	R\$ 2.703.484,06	R\$ 11.290.035,87
Receita Resgate Total de Fundo	-	R\$ 79.344,26	R\$ 3.071.102,81
Indenizações, restituições e ressarcimentos		R\$ 17.706,83	R\$24.752,98



IPREM
Instituto de Previdência Municipal
de Pouso Alegre-MG



@iprempousoalegre

DESPESAS

	Quantidade em Dezembro	Acumulado Setembro a Dezembro	Acumulado em 2023
Aposent. concedidas em 2023	47	R\$ 66.820,12	R\$ 402.439,58
Aposent. de todos os anos pagas em 2023	1649	R\$ 25.492.717,22	R\$ 71.183.438,86
Pensões concedidas em 2023	5	R\$2.636,19	R\$ 23.903,30
Pensões de todos os anos pagas em 2023	325	R\$2.855.753,33	R\$ 8.067.772,67
Sentenças Judiciais e Acordos	-	R\$3.767,78	R\$ 27.301,72
Pasep pago com recurso RPPS	-	R\$63.038,35	R\$ 151.225,41
Despesas Administrativas (Taxa de Adm.)	-	R\$1.428.344,25	R\$ 4.196.959,13
Pasep pago com taxa adm.	-	R\$244.997,64	R\$ 749.831,14
Tarifa bancária	-	R\$220,00	R\$ 605,00
Folha de pagamento ativos	38	R\$735.862,92	R\$ 2.147.730,71

RECEITAS

Competência

RECEITAS DE CONTRIBUIÇÃO POR COMPETÊNCIA 2023				
COMPETÊNCIA	SERVIDOR	PATRONAL	DEFICIT	TOTAL
SETEMBRO	R\$ 1.315.413,86	R\$ 1.315.426,82	R\$ 2.374.705,12	R\$ 5.005.545,80
OUTUBRO	R\$ 1.310.759,70	R\$ 1.310.759,70	R\$ 2.366.267,89	R\$ 4.987.787,29
NOVEMBRO	R\$ 1.289.249,84	R\$ 1.289.249,82	R\$ 2.327.381,10	R\$ 4.905.880,76
DEZEMBRO	R\$ 1.275.931,28	R\$ 1.275.931,27	R\$ 2.303.303,03	R\$ 4.855.165,58
13º	R\$ 1.290.105,88	R\$ 1.290.281,78	R\$ 2.330.515,11	R\$ 4.910.902,77
3º QUADRIMESTRE	R\$ 6.481.460,56	R\$ 6.481.649,39	R\$ 11.702.172,25	R\$ 24.665.282,20
TOTAL 2023	R\$ 16.963.617,04	R\$ 16.963.892,05	R\$ 30.611.956,23	R\$ 64.539.465,31

DESPESAS

DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS 2023			
COMPETÊNCIA	APOSENTADORIAS	PENSÕES	TOTAL
SETEMBRO	R\$ 5.591.090,12	R\$ 645.289,84	R\$ 6.236.379,96
OUTUBRO	R\$ 5.660.633,74	R\$ 633.112,82	R\$ 6.293.746,56
NOVEMBRO	R\$ 5.706.549,20	R\$ 635.025,20	R\$ 6.341.574,40
DEZEMBRO	R\$ 5.747.340,51	R\$ 633.178,23	R\$ 6.380.518,74
13°	R\$ 2.800.925,82	R\$ 313.316,11	R\$ 3.114.241,93
3° QUADRIMESTRE	R\$ 25.506.539,39	R\$ 2.859.922,20	R\$ 28.366.461,59
TOTAL 2023	R\$ 71.183.438,86	R\$ 8.067.772,67	R\$ 79.251.211,53

Receita x Despesa

Previdenciárias por Competência

RECEITAS DE CONTRIBUIÇÃO POR COMPETÊNCIA - DESPESAS 2023			
COMPETÊNCIA	RECEITAS	DESPESAS	RESULTADO
SETEMBRO	R\$ 5.005.545,80	R\$ 6.236.379,96	-R\$ 1.230.901,57
OUTUBRO	R\$ 4.987.787,29	R\$ 6.293.746,56	-R\$ 1.305.959,27
NOVEMBRO	R\$ 4.905.880,76	R\$ 6.341.574,40	-R\$ 1.403.470,31
DEZEMBRO	R\$ 4.855.165,58	R\$ 6.380.518,74	-R\$ 1.525.353,16
13°	R\$ 4.910.902,77	R\$ 3.114.241,93	R\$ 1.796.660,84
3° QUADRIMESTRE	R\$ 24.665.282,20	R\$ 28.366.461,59	-R\$ 3.669.023,47
TOTAL 2023	R\$ 64.539.465,31	R\$ 79.251.211,53	- R\$ 14.711.746,22

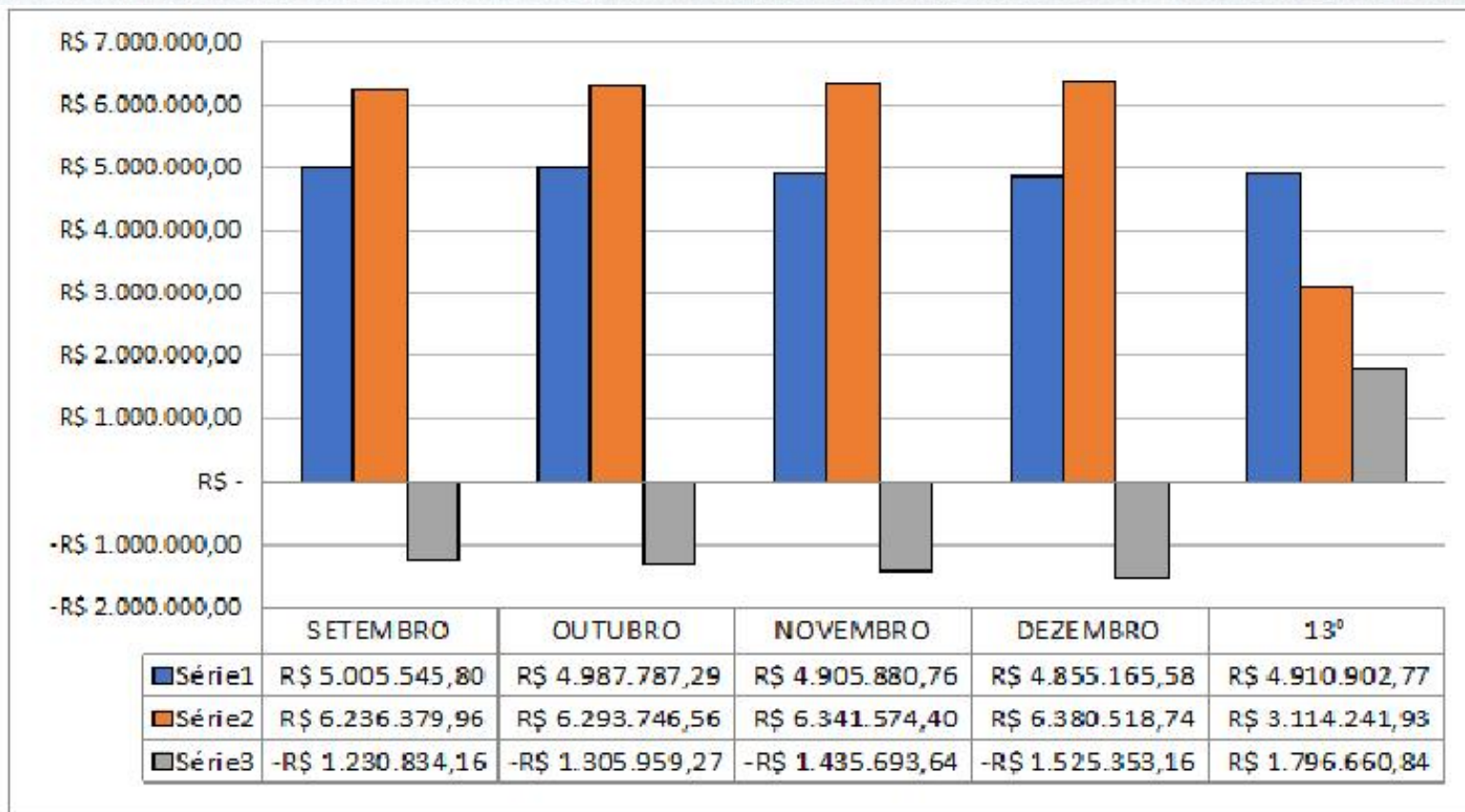
Receita x Despesa

Administrativas por Competência

TAXA ADMINISTRATIVA - DESPESAS 2023			
COMPETÊNCIA	TAXA ADMINISTRATIVA	DESPESAS	RESULTADO
SETEMBRO	R\$ 291.071,82	R\$ 345.213,55	-R\$ 54.141,73
OUTUBRO	R\$ 291.071,82	R\$ 324.725,50	-R\$ 33.653,68
NOVEMBRO	R\$ 291.071,82	R\$ 329.185,88	-R\$ 38.114,06
DEZEMBRO E 13º	R\$ 291.071,82	R\$ 429.219,32	-R\$ 138.147,50
3º QUADRIMESTRE	R\$ 1.164.287,28	R\$ 1.428.344,25	-R\$ 264.056,97
TOTAL 2023	R\$ 3.492.861,89	R\$ 4.196.959,13	-R\$ 704.097,24

GRÁFICO

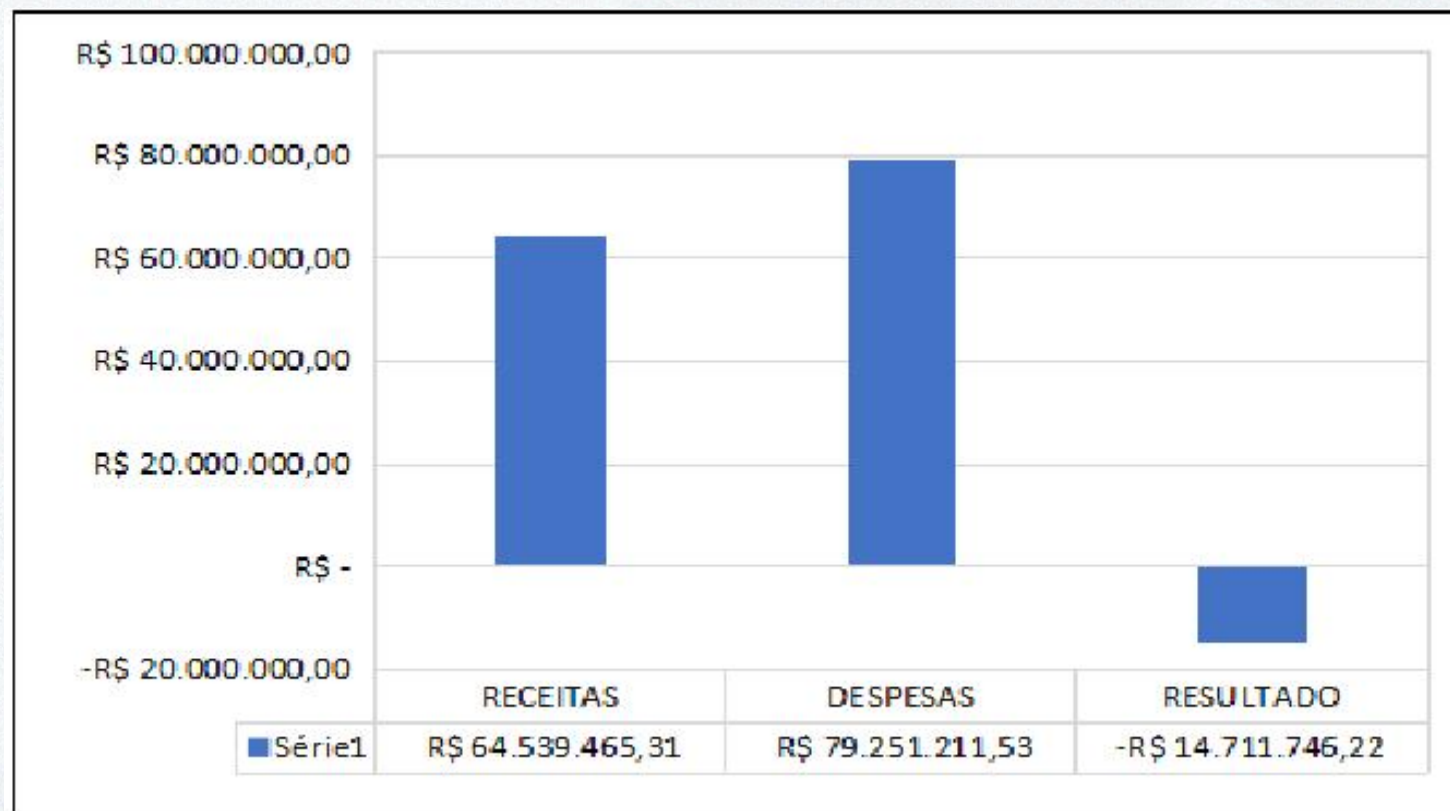
Receita x Despesa Previdenciária



GRÁFICO

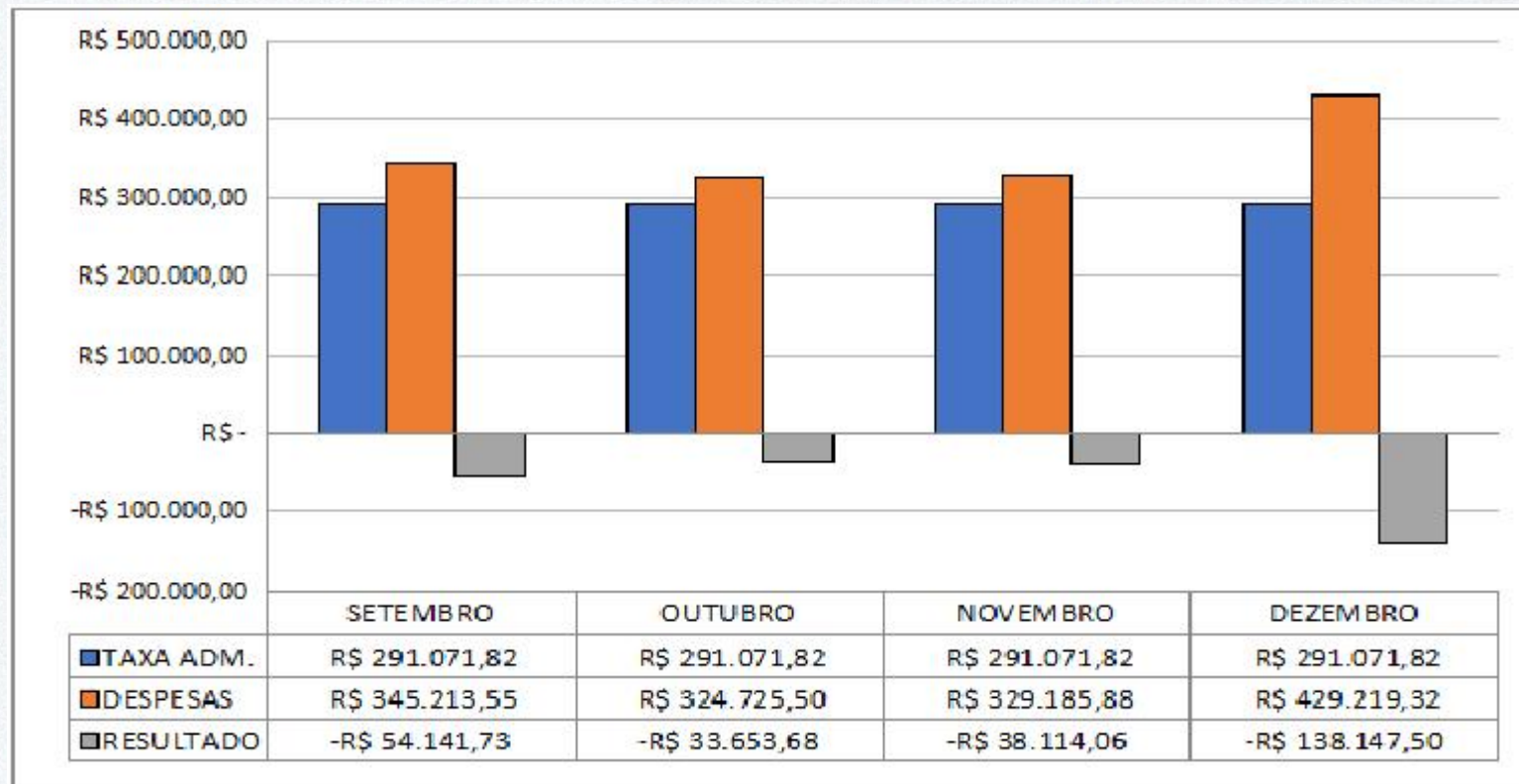
Receita x Despesa

Previdenciária - 2023



GRÁFICO

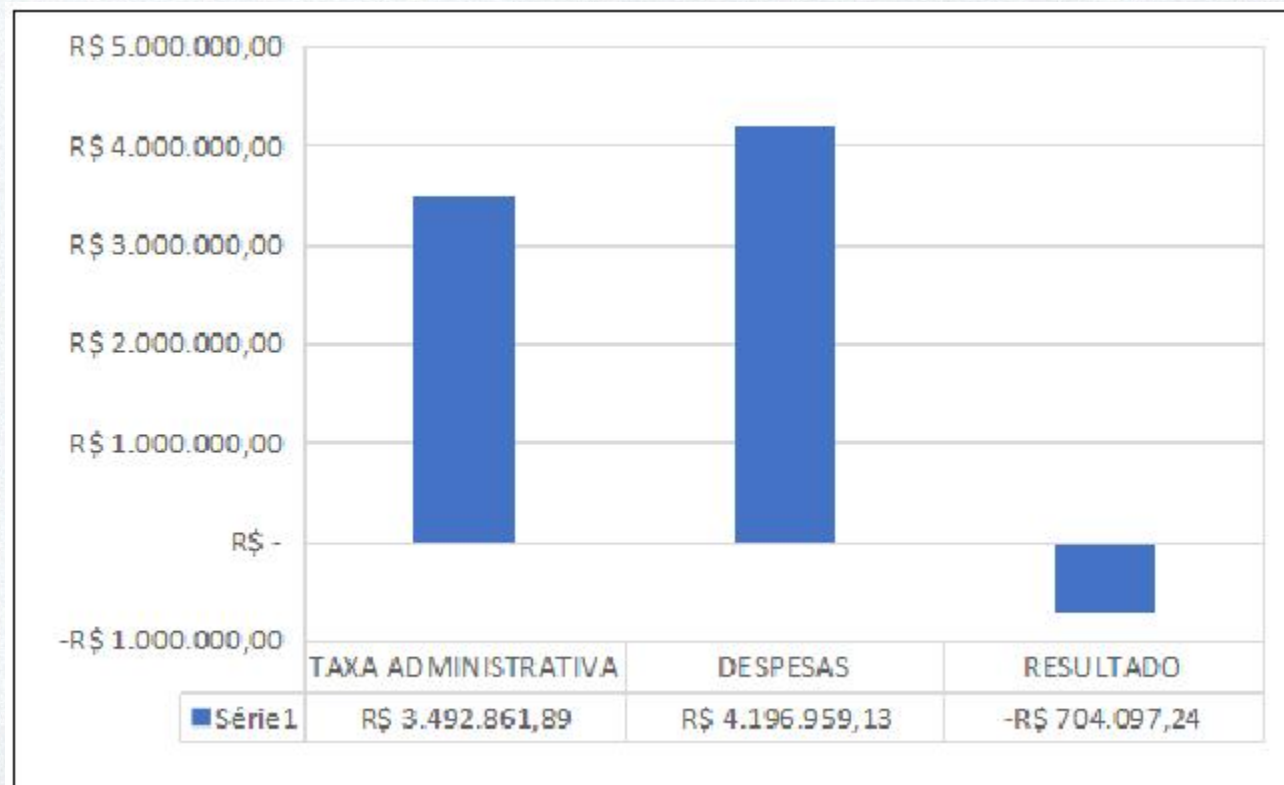
Receita x Despesa Taxa Administrativa



GRÁFICO

Receita x Despesa

Taxa Administrativa



Fundos de Investimentos

FUNDOS LÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RENTABILIDADE 3º QUADRIMESTRE	RENTABILIDADE ANO
CDB XP IPCA + 6,90%	-	-	R\$ 105.819,51
LF Banco Bradesco 2029 (6,10%)	R\$ 10.431.961,04	R\$ 298.006,94	R\$ 430.723,97
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 1	R\$ 942.297,02	R\$ 26.739,33	R\$ 33.564,74
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 2	R\$ 3.096.118,79	R\$ 87.857,80	R\$ 110.284,15
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 3	R\$ 1.076.910,88	R\$ 30.559,24	R\$ 38.359,70
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2023 (5,63%)	-	-	R\$ 405.609,73
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2023 (6,20%)	-	-	R\$ 542.849,43
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,304%)	R\$ 8.489.107,89	R\$ 256.521,29	R\$ 905.415,82
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (2,07%)	R\$ 10.933.597,69	R\$ 190.972,78	R\$ 1.406.346,34
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,06%)	R\$ 10.679.730,32	R\$ 315.066,44	R\$ 1.081.723,76
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,265%)	R\$ 10.667.112,74	R\$ 321.131,34	R\$ 1.099.217,33
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2025 (5,48%)	R\$ 10.604.484,81	R\$ 301.846,58	R\$ 1.039.194,20
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2026 (5,39%)	R\$ 10.835.563,18	R\$ 302.260,67	R\$ 1.038.200,06
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2027 (5,45%)	R\$ 10.710.861,35	R\$ 307.470,05	R\$ 438.296,71
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2028 (4,86%)	R\$ 11.168.711,18	R\$ 295.277,86	R\$ 1.018.979,74
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2030 (4,79%)	R\$ 11.395.461,73	R\$ 301.860,45	R\$ 1.034.972,23

Fundos de Investimentos

FUNDOS LÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RENTABILIDADE 3º QUADRIMESTRE	RENTABILIDADE ANO
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,258%)	R\$ 10.531.497,29	R\$ 330.116,46	R\$ 979.833,89
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,31%)	R\$ 10.497.125,62	R\$ 330.731,80	R\$ 1.098.525,54
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,331%)	R\$ 10.483.284,96	R\$ 330.983,13	R\$ 1.099.021,62
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2033 (5,90%)	R\$ 10.629.301,82	R\$ 246.625,01	R\$ 246.625,01
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (6,166%)	R\$ 16.726.895,34	R\$ 530.320,14	R\$ 1.528.921,81
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (4,79%)	R\$ 11.631.171,07	R\$ 316.783,79	R\$ 1.120.863,06
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (5,735%)	R\$ 10.782.845,32	R\$ 326.859,78	R\$ 1.137.054,71
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (6,11%)	R\$ 10.468.879,80	R\$ 330.031,24	R\$ 1.141.432,71
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2045 ¹ (5,991%)	R\$ 13.359.473,23	R\$ 590.802,61	R\$ 2.365.180,83
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2050 ¹ (6,02%)	R\$ 11.484.903,33	R\$ 1.049.612,25	R\$ 1.049.612,25
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2060 ¹ (5,942%)	R\$ 11.563.190,86	R\$ 579.399,58	R\$ 1.340.470,09
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2060 ¹ (5,815%)	R\$ 11.563.190,86	R\$ 579.399,58	R\$ 1.081.686,31
CAIXA FI BRASIL IRF-M RF LP	R\$ 6.140.531,38	R\$ 263.215,34	R\$ 861.403,09
CAIXA FI BRASIL IMAB 5 LP	R\$ 1.775.787,54	R\$ 52.297,81	R\$ 189.757,71
CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	R\$ 112.924,74	R\$ 12.197,54	R\$ 23.717,29
CAIXA FI BRASIL REFERENCIADO DI LP	R\$ 440.608,57	R\$ 16.916,43	R\$ 1.194.841,28
CAIXA FIC BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	R\$ 19.247.596,35	R\$ 601.936,99	R\$ 2.900.346,45
CAIXA FI AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL	R\$ 4.597.824,42	R\$ 559.753,50	R\$ 1.689.177,67

Fundos de Investimentos

FUNDOS LÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RENTABILIDADE 3º QUADRIMESTRE	RENTABILIDADE ANO
CAIXA FI AÇÕES SMALL CAPS ATIVO	R\$ 7.742.987,89	R\$ 607.754,90	R\$ 977.793,87
CAIXA FIC FIA BRASIL AÇÕES LIVRE	R\$ 15.342.393,14	R\$ 1.958.181,17	R\$ 3.271.523,75
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO	-	-	R\$ 209.705,50
CAIXA FIC CAPITAL PROT IBOV CÍCLICO	R\$ 5.325.811,04	R\$ 341.599,95	R\$ 325.811,04
DI INST PREMIUM	R\$ 3.590.614,89	R\$ 137.277,27	R\$ 652.139,65
FI IRF-M TIT PUB RF	R\$ 3.794.602,57	R\$ 163.064,21	R\$ 264.000,72
FI GLOBAL EQUITIES MM IE	R\$ 5.932.634,83	R\$ 238.425,25	R\$ 510.006,76
GO GLOBAL EQUITY ESG	R\$ 3.614.823,44	R\$ 267.954,74	R\$ 817.802,85
BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IDKA 2 TP FI	R\$ 647.507,34	R\$ 19.484,65	R\$ 97.483,47
BB Prev RF Ret Total	R\$ 27.279.789,77	R\$ 896.344,20	R\$ 1.926.294,23
BB PREV RF IRF-M 1+	R\$ 356.261,88	R\$ 143.782,97	R\$ 303.211,67
BB ENERGIA FI AÇÕES	R\$ 6.062.264,37	R\$ 668.187,90	R\$ 1.060.646,33
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO	R\$ 2.078.041,79	R\$ 668.633,16	R\$ 983.569,72
BB AÇÕES NORDEA	R\$ 5.549.326,36	R\$ 130.837,15	R\$ 105.010,86
BB Previd RF Perfil	R\$ 832.262,04	R\$ 30.466,84	R\$ 1.095.094,26
BRADERSCO FIA MID SMALL CAPS	R\$ 9.046.773,97	R\$ 636.076,10	R\$ 351.126,49

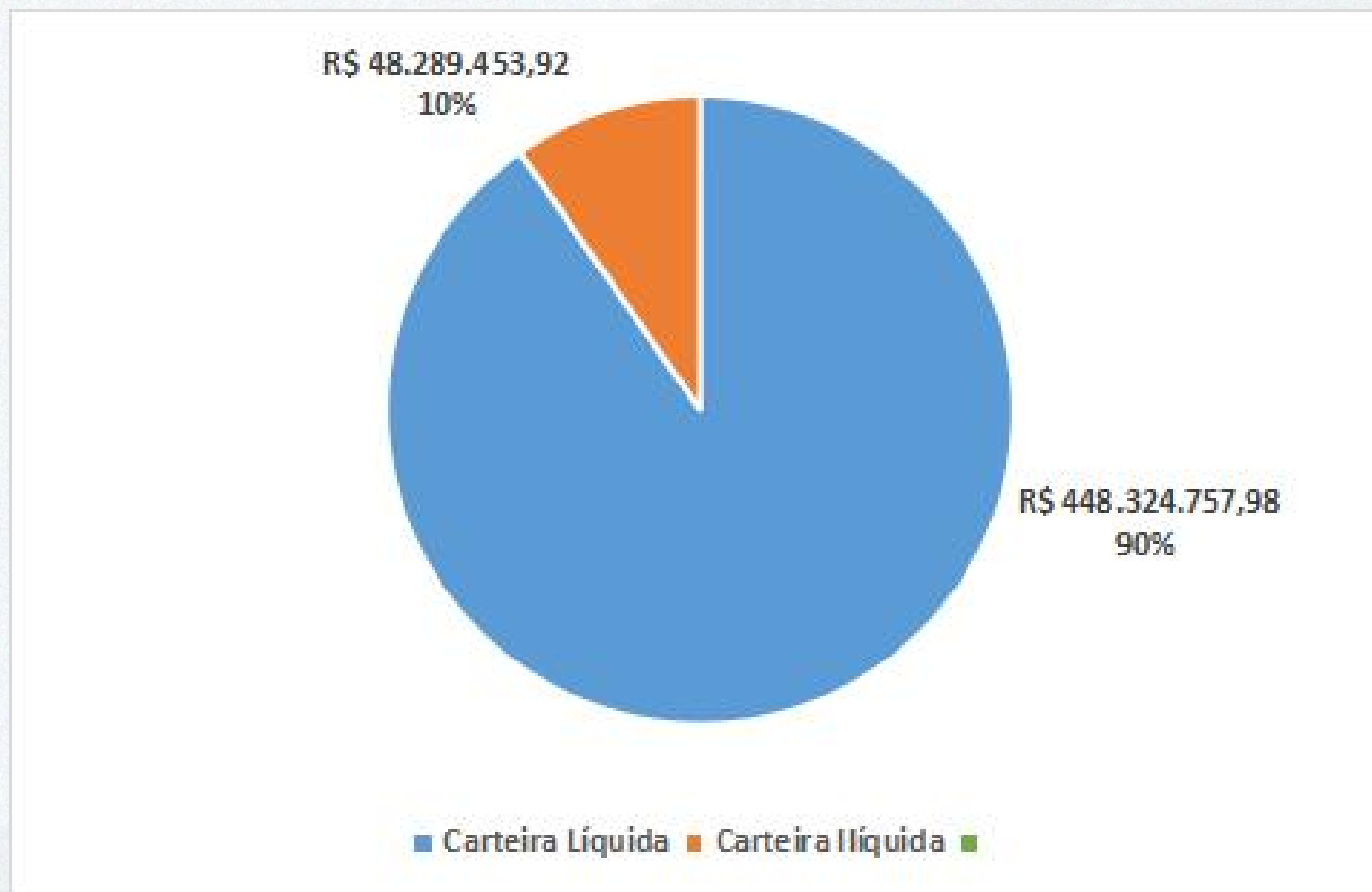
Fundos de Investimentos

FUNDOS LÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RENTABILIDADE 3º QUADRIMESTRE	RENTABILIDADE ANO
BRDESCO F.I. REFERENCIADO DI FEDERAL EXTRA	R\$ 11.541.796,02	R\$ 201.186,01	R\$ 666.118,12
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	R\$ 5.845.851,53	R\$ 127.047,22	R\$ 1.696.678,15
ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO FICFI	R\$ 19.880.618,42	R\$ 617.830,26	R\$ 1.080.674,62
ITAÚ INST. ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FICFI	R\$ 16.017.166,28	R\$ 412.991,76	R\$ 2.634.334,03
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO RFLP FIC	R\$ 133.123,85	R\$ 4.513,88	R\$ 1.422.365,15
ITAÚ INSTITUCIONAL GENESIS FICFIA	R\$ 1.929.783,27	R\$ 187.984,79	R\$ 264.712,38
ITAU AÇÕES MERCADOS EMERGENTES FIC	R\$ 5.059.788,52	R\$ 162.833,51	R\$ 103.179,21
ITAÚ INSTITUCIONAL RF IMAB 5 FIC FI	R\$ 601.132,30	R\$ 17.755,90	R\$ 64.005,22
ITAÚ ACOES EUROPA FIC	R\$ 993.577,50	R\$ 56.012,41	R\$ 139.828,17
ITAU SMALL CAP VALUATION FICFIA	R\$ 6.056.623,97	R\$ 592.813,46	R\$ 556.623,97
VALOR EM CONTA CORRENTE	R\$ 249,88	-	-
TOTAL	R\$ 448.324.757,98	R\$ 19.372.593,41	R\$ 53.475.440,38

Fundos de Investimentos

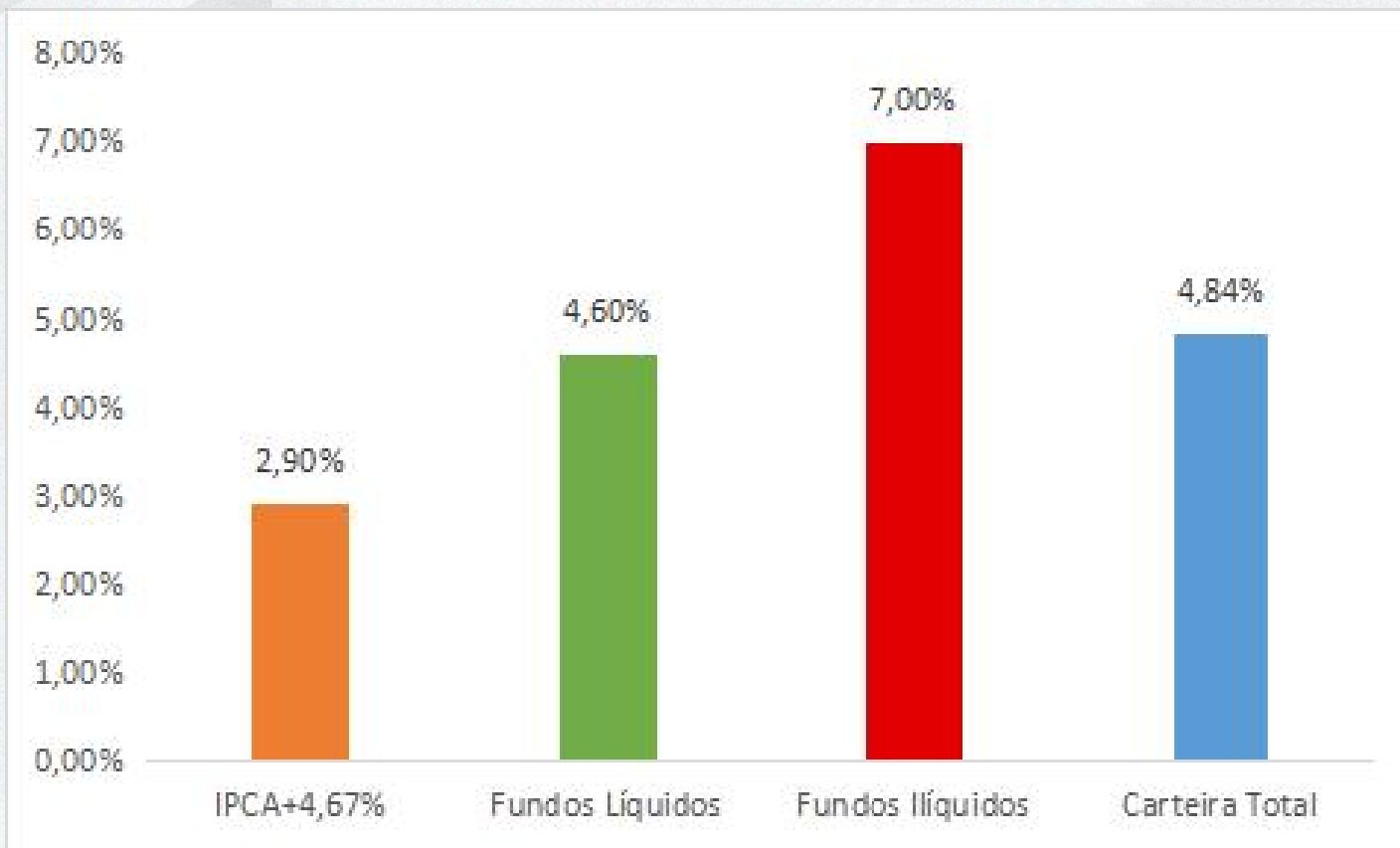
FUNDOS ILÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RENTABILIDADE 3º QUADRIMESTRE	RENTABILIDADE 2023
FI RECUPERAÇÃO BRASIL RF LP	R\$ 613.043,48	R\$ 16.598,07	-R\$ 619.481,15
FIC RF LP IMAB 1000	R\$ 332.718,58	-R\$ 36.104,16	-R\$ 91.909,96
FI RF PYXIS INSTITUCIONAL IMA B	R\$ 1.141.020,22	R\$ 176.832,45	R\$ 205.208,03
TERRA NOVA IMA B FICFI RENDA FIXA	R\$ 1.154.348,75	-R\$ 18.426,40	-R\$ 116.044,08
FI RF MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5	R\$ 2.153.780,57	-R\$ 188.751,26	-R\$ 1.501.503,20
FI BARCELONA RENDA FIXA	R\$ 4.568.688,37	R\$ 86.459,31	R\$ 415.405,19
GGR PRIME I FIDC	R\$ 4.934.366,73	R\$ 33.927,31	R\$ 3.985,27
ILLUMINATI FIDC	R\$ 3.229.506,83	-R\$ 603.395,71	-R\$ 1.024.352,65
FIDC PREMIUM	R\$ 4.162.050,25	-R\$ 383.664,66	-R\$ 699.401,19
FI MULTIMERCADO SCULPTOR CREDITO PRIVADO	R\$ 10.771.707,51	-R\$ 43.536,58	-R\$ 2.244.643,07
CONQUEST FIP	-R\$ 873.941,89	-R\$ 4.260,31	-R\$ 304.428,18
CONQUEST FIM - EM LIQUIDAÇÃO	-	-	R\$ 741.284,67
GESTAO EMPRESARIAL FIP	-R\$ 24.428,35	-R\$ 7.217,94	-R\$ 24.467,16
GESTAO EMPRESARIAL FIP II	R\$ 392.702,60	-R\$ 9.281,71	-R\$ 55.346,95
FIP LA SHOPPING CENTERS MULTIESTRATÉGIA	R\$ 8.271.045,59	-R\$ 19.916,04	R\$ 6.048.885,33
CAM THRONE FIP MULTIESTRATÉGIA	R\$ 536.658,31	R\$ 4.341,95	R\$ 29.657,34
AQUILLA FII	R\$ 3.382.786,22	-R\$ 22.367,36	-R\$ 81.596,61
SÃO DOMINGOS FII	R\$ 3.543.400,15	-R\$ 59.144,65	-R\$ 76.735,93
TOTAL	R\$ 48.289.453,92	R\$3.269.274,57	604.515,70

Distribuição da Carteira em 31/12/2023



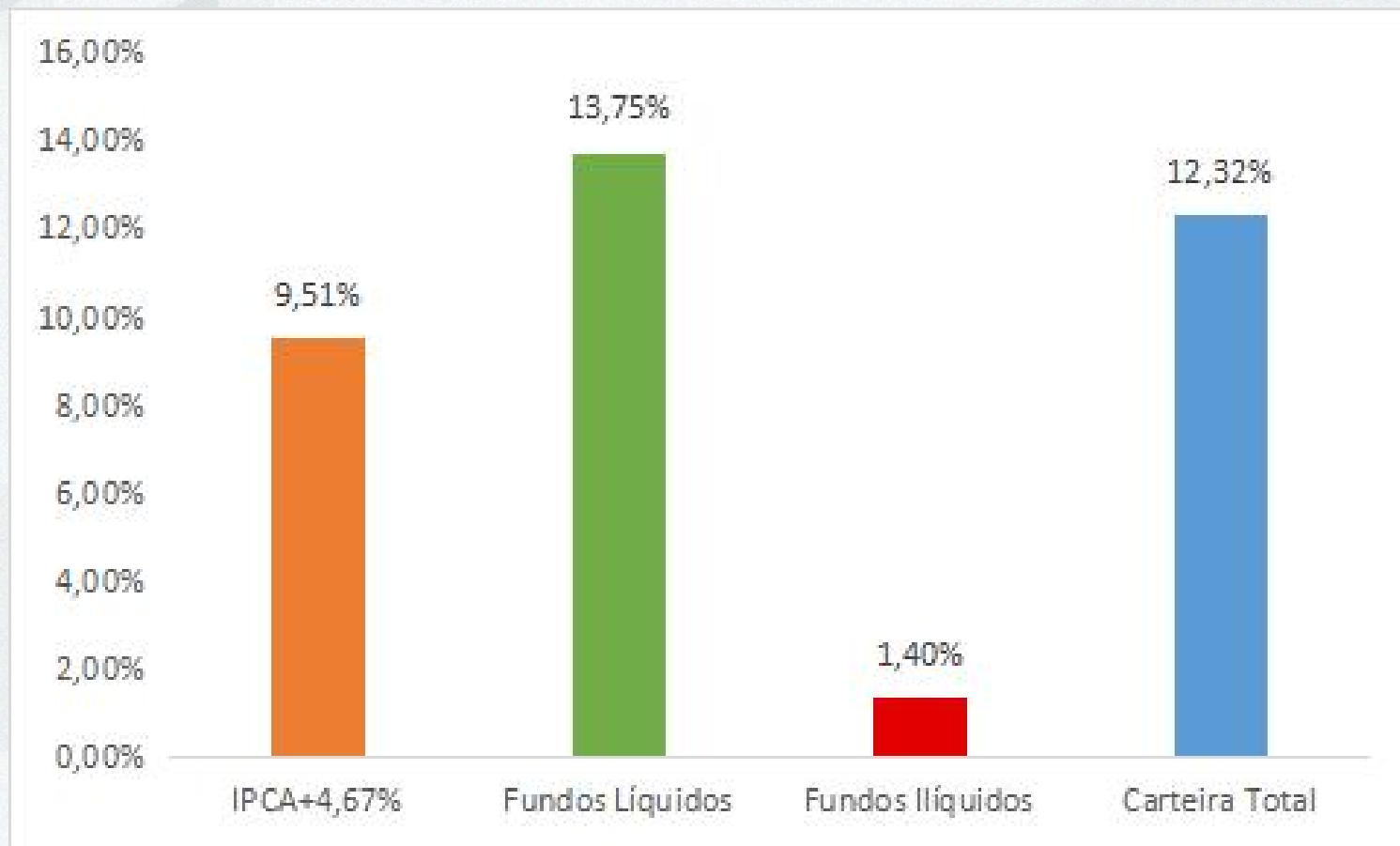
Comparativo Meta x Rentabilidade

3º Quadrimestre



	%	R\$
IPCA	1,35%	-
IPCA+4,67%	2,90%	-
Carteira Líquida	4,60%	R\$ 19.372.593,41
Carteira Ilíquida	7,00%	R\$ 3.269.274,57
Carteira Total	4,84%	R\$ 22.641.867,98

Comparativo Meta x Rentabilidade 2023



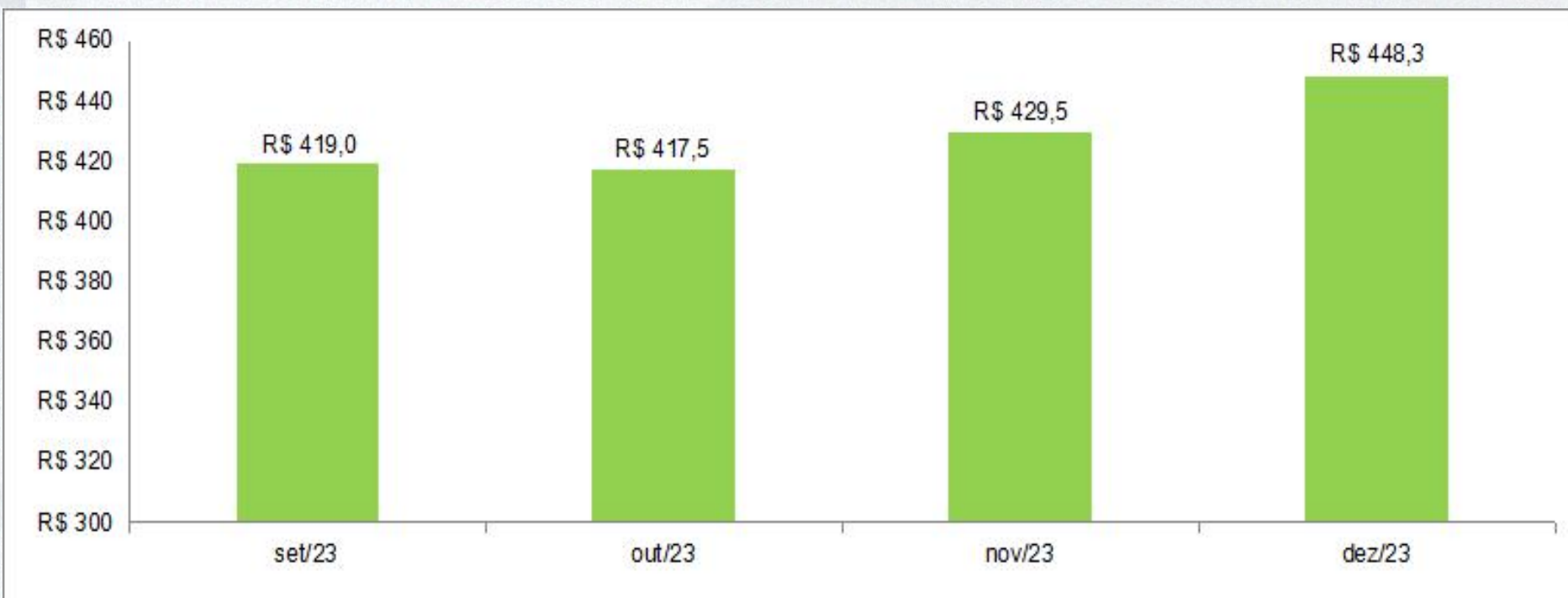
	%	R\$
IPCA	3,23%	-
IPCA+4,67%	6,42%	-
Carteira Líquida	8,71%	R\$ 53.475.440,38
Carteira Ilíquida	-5,24%	R\$ 604.515,70
Carteira Total	7,10%	R\$ 54.079.956,08

Amortizações 3º Quadrimestre

FUNDO	VALOR
FI RF MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5	R\$ 109.422,25
FII SAO DOMINGOS	R\$ 358.615, 43
FI RF PYSIX INSTITUCIONAL IMA B	R\$ 1.791.497,72
Total 3º Quadrimestre	R\$ 2.259.535,40
Total 2023	R\$ 3.600.639,78
Acumulado desde a Intervenção	R\$ 48.560.246,58

Evolução da Carteira Líquida - 3º Quadrimestre

Valores em Milhões de reais



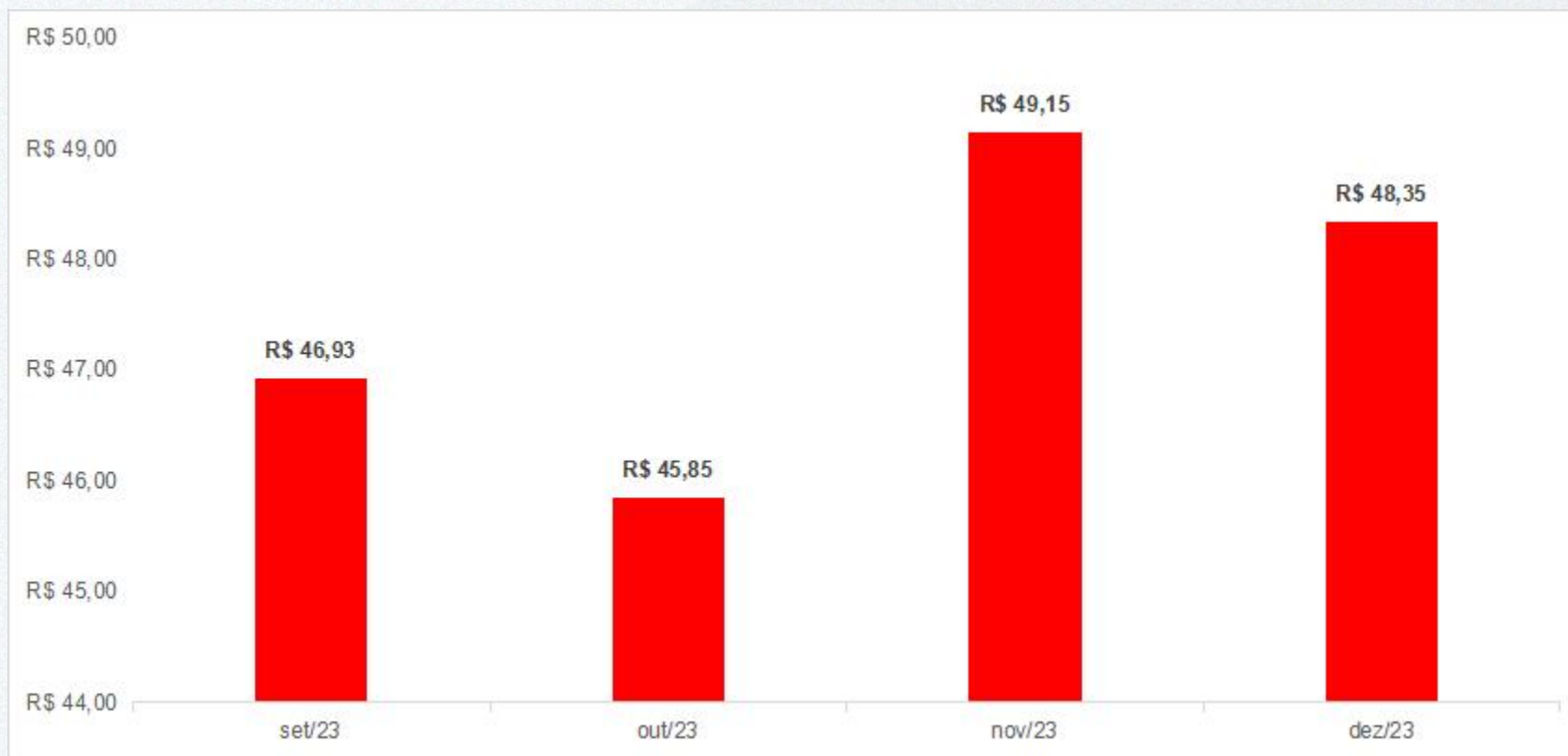
Evolução da Carteira Líquida

Valores em Milhões de reais



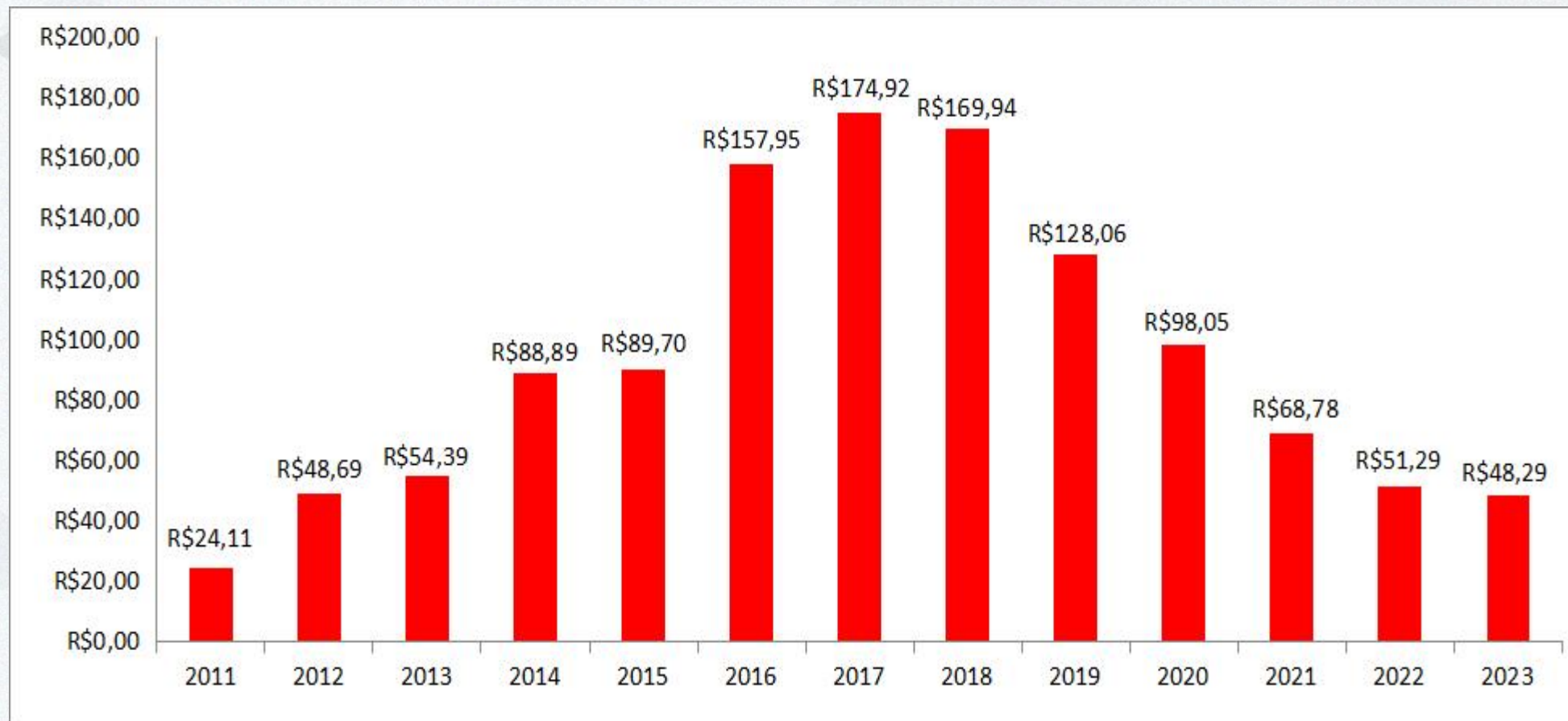
Evolução da Carteira Líquida - 3º Quadrimestre

Valores em Milhões de reais



Evolução da Carteira Ilíquida

Valores em Milhões de reais



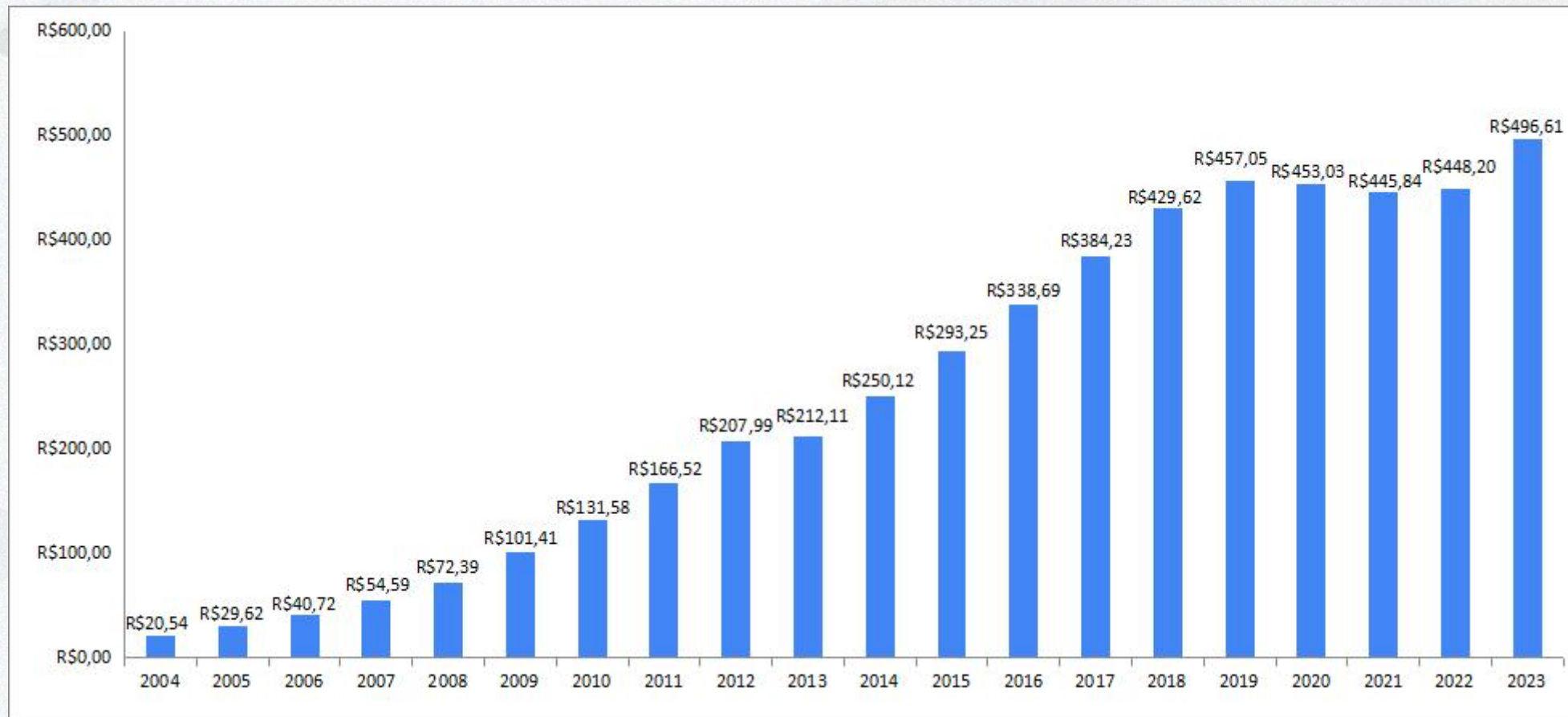
Evolução da Carteira Total - 3º Quadrimestre

Valores em Milhões de reais



Evolução da Carteira Total

Valores em Milhões de reais



Avaliação Atuarial 2024

Data base 12/2023

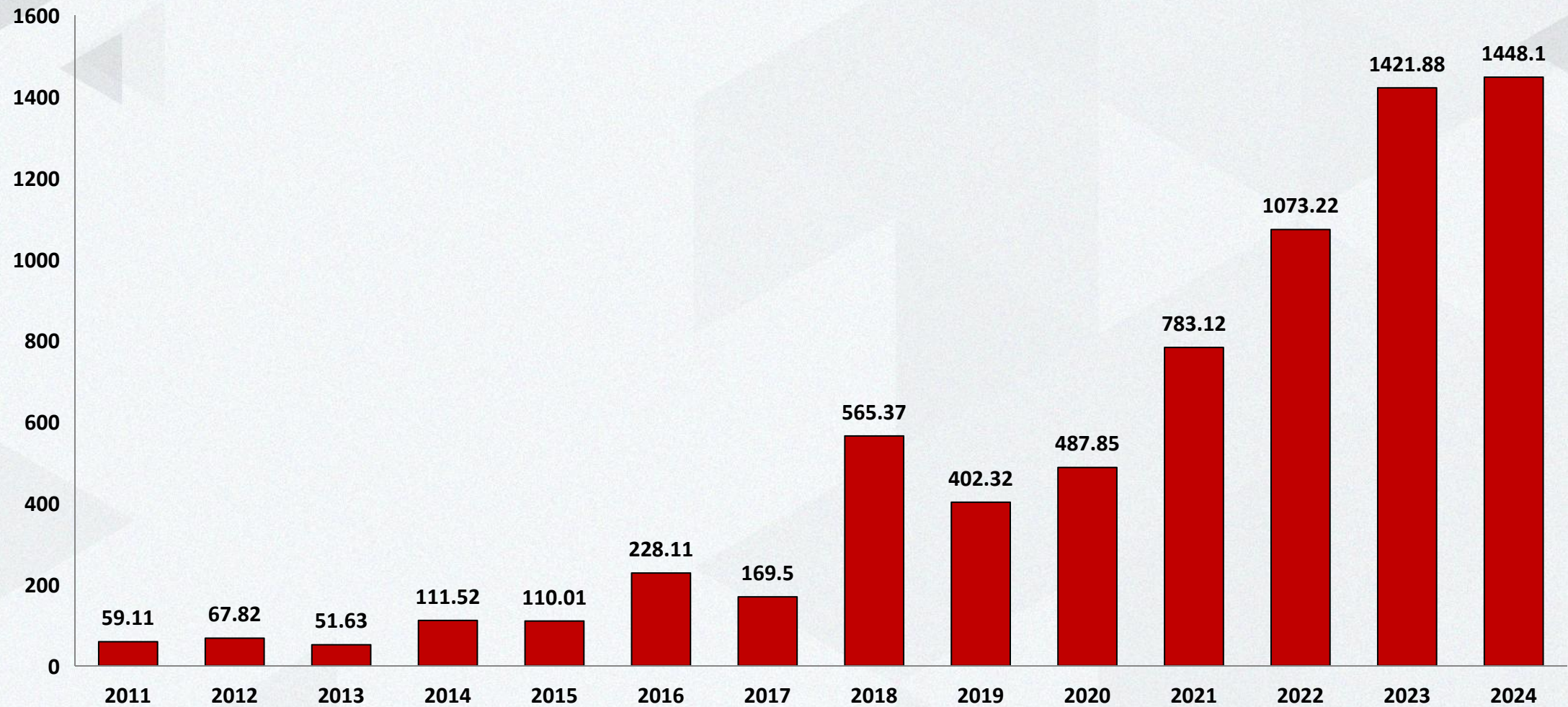
RESULTADO ATUARIAL	R\$
Ativos Garantidores do Plano	521.605.569,60
Provisões Matemáticas	2.052.797.234,18
Compensação Previdenciária	83.014.83,60
RESULTADO ATUARIAL	- 1.448.176.880,98
Deficit Equacionado:	- 630.805.279,95
Deficit Atuarial a Equacionar	- 817.371.601,03

Comparativo

RESULTADO ATUARIAL	2023	2022	2021
Segurados Ativos	2.562	2.748	2.857
Segurados Inativos	1.968	1.833	1.714
Média Segurados Ativos	3.577,99	3.288,40	2.895,98
Média Aposentados	3.470,58	3.077,25	2.833,47
Ativos Garantidores	521.605.569,60	461.246.341,20	396.606.578,06
RESULTADO ATUARIAL	- 1.448.176.880,98	- 1.421.886.956,67	- 1.073.224.949,63
Deficit Equacionado:	- 630.805.279,95	- 639.527.949,03	- 581.901.580,43
Deficit Atuarial a Equacionar	- 817.371.601,03	- 782.359.007,64	- 491.323.369,20

Déficit Atuarial




Valores em Mlhões de reais





IPREM
*Instituto de Previdência Municipal
de Pouso Alegre-MG*

OBRIGADO!

   @iprempousoalegre