



RELATÓRIO ANUAL DE INVESTIMENTOS

2023

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	1
CENÁRIO ECONÔMICO 2023	1
RESULTADOS ALCANÇADOS EM RELAÇÃO ÀS METAS ESTABELECIDAS	2
COMPARATIVO META ATUARIAL EM 2023	2
COMPOSIÇÃO DO ATIVO	4
CARTEIRA LÍQUIDA	5
CARTEIRA ILÍQUIDA	7
VALORES RECUPERADOS DOS FUNDOS ILÍQUIDOS EM 2023	8
COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA E DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS	10
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	11
EVOLUÇÃO DO ORÇAMENTO	12
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE IMÓVEIS	13

INTRODUÇÃO

O Relatório Anual de Investimentos consolida todas as informações relativas ao ano de 2023, incluindo o cenário econômico, os resultados alcançados em relação à meta atuarial das carteiras, líquida, ilíquida e total, o comportamento do fluxo de caixa e das aplicações financeiras, bem como a composição dos ativos, a evolução do orçamento e a composição da carteira de imóveis.

CENÁRIO ECONÔMICO 2023

O ano de 2023 pode ser caracterizado, globalmente, como o de retomada do controle da inflação pelos principais bancos centrais. As taxas de inflação estão de volta à vizinhança das metas, ainda que persista o desafio de um retorno pleno aos objetivos perseguidos. A situação emergencial, portanto, passou e os bancos centrais indicam o desejo de remover o aperto extraordinário realizado, trazendo suas taxas de juros para níveis menos restritivos.

Nos EUA, a inflação medida pelo CPI encerrou o ano passado em 3,4%, depois de altas de 7,0% e 6,5% em 2021 e 2022, respectivamente. Nos últimos meses, o patamar da inflação (cheia e dos núcleos) também está ligeiramente acima de 3%, na medida pelo CPI. Como referências de comparação, a inflação média antes da crise de 2008 foi próxima de 2,8%, enquanto no período posterior à grande crise global observamos uma taxa de 1,8%. O Fed tem como guia para sua meta de inflação o índice PCE (deflator do consumo das famílias), que possui metodologia e pesos com algumas diferenças em relação ao CPI. Na medida pelo PCE, a inflação dos últimos meses é ainda mais baixa, ao redor de 2%. A discrepância entre o CPI e o PCE está um pouco acima do usual, o que sugere que se deveria considerar a convergência do PCE à meta do Fed com cautela. Quando adicionamos o comportamento da inflação de salários, a inflação “verdadeira” parece ainda estar acima da meta. Assim, houve importante progresso no processo de desinflação nos EUA, mas ainda não há um retorno integral para a meta. Em conjunto com uma desaceleração gradual do mercado de trabalho, como apontando pelos últimos indicadores de emprego, avaliamos que o Fed tenderá a ser mais cauteloso com o início da queda de juros. Por esse motivo, projetamos o primeiro corte dos fed funds em junho.

Na Área do Euro, o processo de desinflação foi igualmente substancial. A inflação ao consumidor encerrou 2023 em 2,9%, em comparação com os valores de 5,0% e 9,2% observados em 2021 e 2022, respectivamente. Nos últimos meses, a inflação, considerando a métrica de três meses anualizada, tem se situado abaixo da meta do Banco Central Europeu de 2%. Como temos ressaltado nos últimos meses, a desaceleração da atividade foi maior na região, com estagnação do PIB nos últimos trimestres. Avaliamos que o início do ciclo de redução de juros na região ocorrerá em abril, o que marcaria o primeiro banco central desenvolvido de maior relevância a realizar uma inflexão na política monetária.

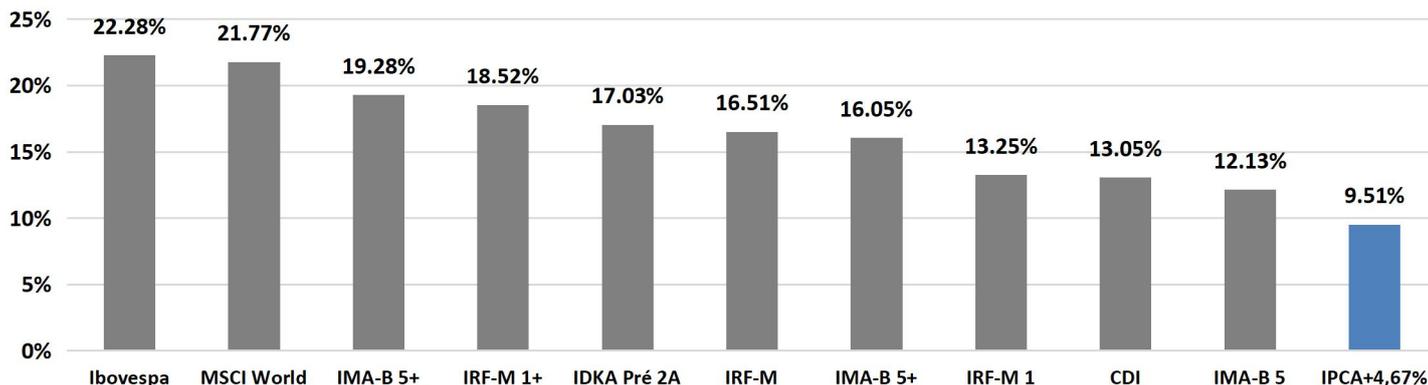
De forma geral, mesmo com a expectativa de início de um processo global sincronizado de afrouxamento da política monetária nos próximos meses, a desaceleração da atividade seguirá em curso. Há dois principais motivos para essa expectativa: os efeitos defasados do aperto monetário passado e o fato que, para a maior parte das regiões, seguiremos com uma posição de política monetária ainda restritiva. Adicionalmente, a economia chinesa deverá apresentar moderada desaceleração, refletindo estímulos de política econômica insuficientes para reverter a retração do setor imobiliário.

O processo de normalização da inflação também foi consolidado no quadro doméstico. O IPCA encerrou o ano em 4,6%, queda relevante em relação aos patamares dos dois últimos anos (10,1% em 2021 e 5,8% em 2022, ano no qual houve impacto favorável da redução de tributos). A média dos núcleos de inflação confirma o movimento de queda, registrando 4,3% no ano passado em relação a 9,1% em 2022. Nos últimos

meses, os núcleos têm registrados taxas em termos anualizados entre 3,0% e 3,5%. Nossa projeção para o ano corrente é de 4%, cenário que considera um aumento da inflação de alimentos, continuidade de baixa inflação em bens e queda adicional da inflação de serviços.

Rentabilidade Ano 2023

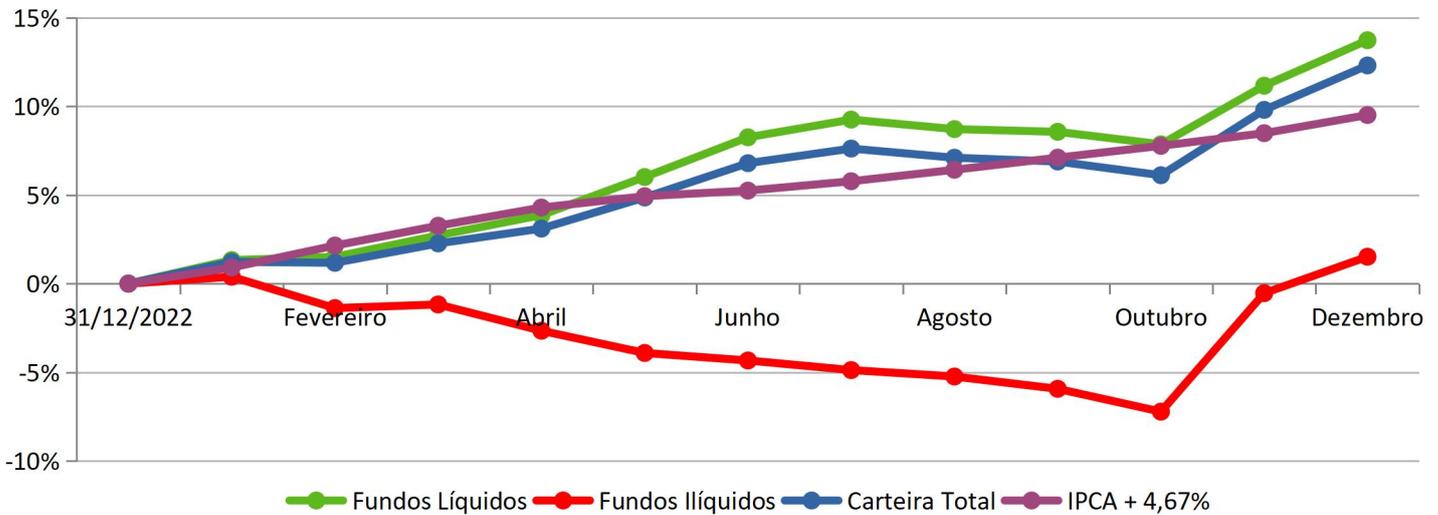
02/01/2023 até 29/12/2023



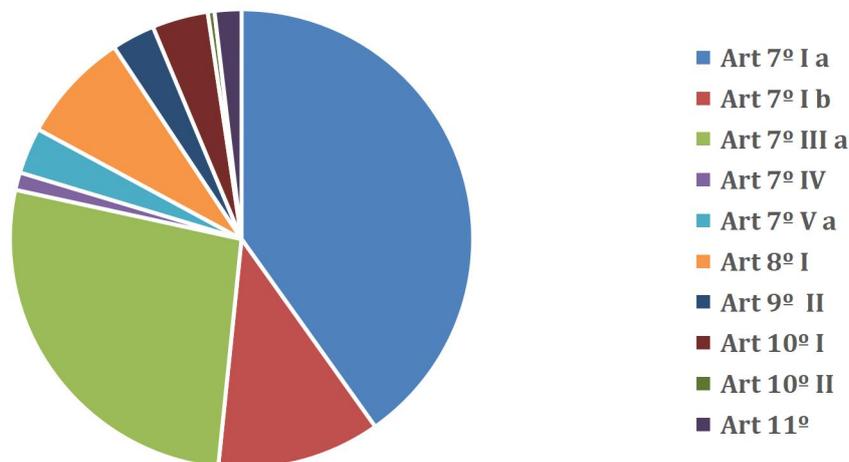
RESULTADOS ALCANÇADOS EM RELAÇÃO ÀS METAS ESTABELECIDAS

A carteira de investimentos do IPREM iniciou o ano com R\$ 448.198.484,74 fechando o ano com R\$ 496.614.211,90. Os rendimentos da carteira líquida totalizaram R\$ 53.475.440,38, representando 13,75%. A carteira ilíquida obteve uma rentabilidade de R\$ 604.515,70, representando 1,40%. No total, os rendimentos da carteira previdenciária do IPREM Pouso Alegre totalizaram R\$ 54.079.956,08, equivalente a 12,32%, sendo que a meta atuarial para o período foi de 9,51% (IPCA + 4,67% aa).

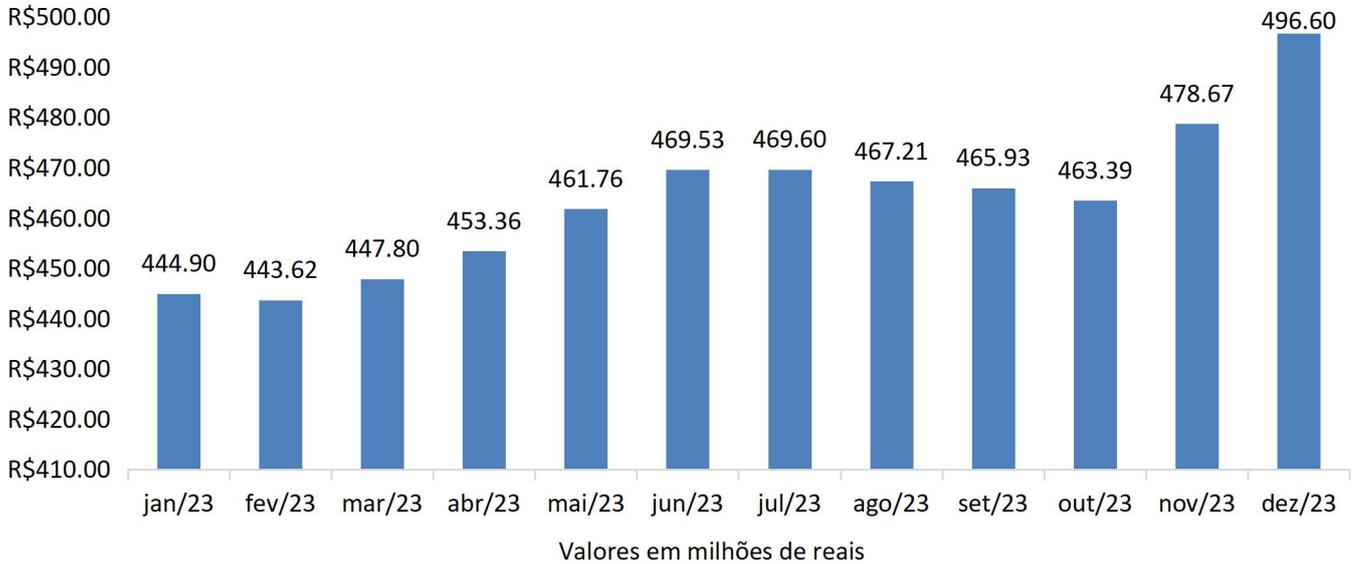
COMPARATIVO META ATUARIAL EM 2023						
	Fundos Líquidos	Fundos Ilíquidos	Carteira Total	Meta IPCA+4,77%	Diferença	% da Meta
Janeiro	1,36%	0,39%	1,25%	0,91%	0,34%	137,36%
Fevereiro	0,17%	-1,76%	-0,05%	1,22%	-1,27%	-4,10%
Março	1,19%	0,21%	1,08%	1,09%	-0,01%	99,08%
Abril	1,11%	-1,50%	0,82%	0,99%	-0,17%	82,66%
Maio	2,07%	-1,29%	1,70%	0,61%	1,09%	278,72%
Junho	2,11%	-0,44%	1,85%	0,30%	1,55%	616,67%
Julho	0,92%	-0,56%	0,77%	0,50%	0,27%	154,14%
Agosto	-0,49%	-0,38%	-0,48%	0,61%	-1,09%	-78,69%
Setembro	-0,14%	-0,73%	-0,20%	0,64%	-0,84%	-31,16%
Outubro	-0,65%	-1,37%	-0,72%	0,62%	-1,34%	-116,01%
Novembro	3,06%	7,20%	3,47%	0,66%	2,81%	526,12%
Dezembro	2,30%	1,95%	2,28%	0,94%	1,34%	242,79%
Acumulado	13,75%	1,40%	12,32%	9,51%	2,81%	129,55%



TOTAL DE INVESTIMENTOS - POR SEGMENTO			
Tipo de Ativo	Patrimônio	% do PL	Valorização
TÍT. TESOURO NACIONAL - Art 7º I a	R\$ 235.206.390,39	47,36%	R\$ 24.317.704,63
FI RENDA FIXA - Art 7º I b	R\$ 87.402.421,31	17,60%	R\$ 9.906.954,71
FI RENDA FIXA - Art 7º III a	R\$ 40.799.604,01	8,22%	R\$ 6.198.469,90
ATIVOS RENDA FIXA - Art 7º IV	R\$ 15.547.287,73	3,13%	R\$ 718.752,07
FIDC - Art 7º V a	R\$ 12.325.923,81	2,48%	-R\$ 1.719.768,57
FI EM AÇÕES - Art 8º I	R\$ 52.856.692,82	10,64%	R\$ 9.155.174,18
INVEST NO EXTERIOR - Art 9º II	R\$ 21.150.150,65	4,26%	R\$ 1.675.827,85
FI MULTIMERCADO - Art 10º I	R\$ 16.097.518,55	3,24%	-R\$ 1.709.126,53
FI PARTICIPAÇÕES - Art 10º II	-R\$ 505.667,64	-0,10%	-R\$ 384.242,29
FI IMOBILIÁRIO - Art 11º	R\$ 15.733.890,27	3,17%	R\$ 5.920.210,13
Total	R\$ 496.614.211,90	100,00%	R\$ 54.079.956,08



EVOLUÇÃO DA CARTEIRA TOTAL EM 2023

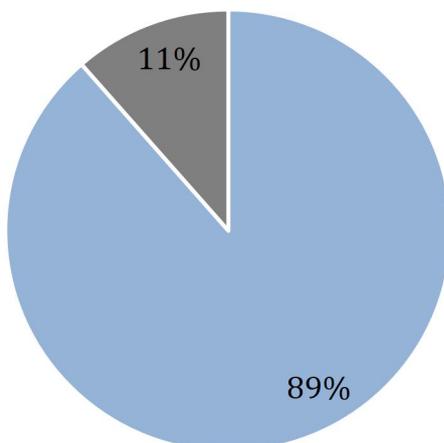


COMPOSIÇÃO DO ATIVO

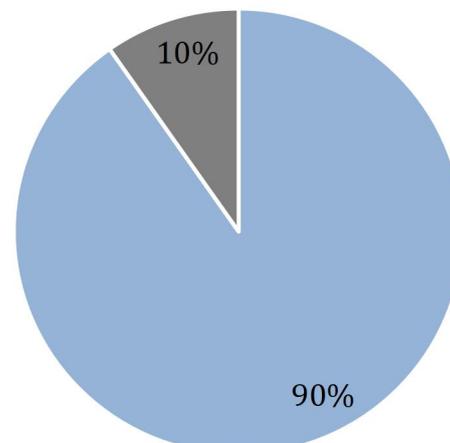
O Instituto de Previdência Municipal de Pouso Alegre encerrou o ano de 2023 com 496.690.149,78 (Quatrocentos e noventa e seis milhões e seiscentos e noventa mil e cento e quarenta e nove reais e setenta e oito centavos) em sua carteira de investimentos, distribuídos da seguinte maneira:

Os recursos da carteira previdenciária do IPREM Pouso Alegre estavam aplicados:

Janeiro/2023



Dezembro/2023



■ Carteira Líquida
 ■ Carteira Ilíquida

CARTEIRA LÍQUIDA

Na carteira líquida, incluindo Títulos Públicos Tesouro IPCA+ Com Juros Semestrais (NTN-B) custodiados pela XP Investimentos; 30 fundos de investimentos considerados líquidos, nos segmentos de Renda Fixa e Renda Variável, administrados e geridos por: BB Gestão de Recursos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A DTVM, Caixa Econômica Federal, Banco Santander Brasil S/A, Banco Itaú Unibanco S/A, Banco Bradesco S/A e Santander Brasil Gestão de Recursos LTDA.

FUNDOS LÍQUIDOS	SALDO ATUAL	RETORNO ANO 2023	RETORNO %
CAIXA FI AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL	4.597.824,42	1.689.177,67	48,14%
BB AÇÕES SETOR FINANCEIRO	2.078.041,79	983.569,72	32,09%
GO GLOBAL EQUITY ESG	3.614.823,44	817.802,85	29,24%
CAIXA FIC FIA BRASIL AÇÕES LIVRE	15.342.393,14	3.271.523,75	27,90%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2045 ¹ (5,991%)	13.359.473,23	2.365.180,83	20,61%
BB PREV RF IRF-M 1+	356.261,88	303.211,67	18,06%
BB ENERGIA FI AÇÕES	6.062.264,37	1.060.646,33	16,51%
CAIXA FI AÇÕES SMALL CAPS ATIVO	7.742.987,89	977.793,87	16,46%
ITAÚ ACOES EUROPA FIC	993.577,50	139.828,17	16,38%
CAIXA FI BRASIL IRF-M RF LP	6.140.531,38	861.403,09	16,32%
FI IRF-M TIT PUB RF	3.794.602,57	264.000,72	16,24%
ITAÚ INSTITUCIONAL GENESIS FICFIA	1.929.783,27	264.712,38	15,90%
ITAÚ INST. ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FICFI	16.017.166,28	2.634.334,03	15,84%
ITAÚ RENDA FIXA IMA-B ATIVO FICFI	19.880.618,42	1.080.674,62	15,65%
BB Prev RF Ret Total	27.279.789,77	1.926.294,23	14,99%
CAIXA FIC BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA RF	19.247.596,35	2.900.346,45	13,59%
ITAU INSTITUCIONAL RENDA FIXA REFERENCIADO DI FI	5.845.851,53	1.696.678,15	13,57%
DI INST PREMIUM	3.590.614,89	652.139,65	13,34%
CAIXA FI BRASIL REFERENCIADO DI LP	440.608,57	1.194.841,28	13,32%
BB Previd RF Perfil	832.262,04	1.095.094,26	12,98%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2060 ¹ (5,942%)	11.563.190,86	1.340.470,09	12,77%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2060 ¹ (5,815%)	11.563.190,86	1.081.686,31	12,77%
BRDESCO F.I. REFERENCIADO DI FEDERAL EXTRA	11.541.796,02	666.118,12	12,74%
ITAÚ INSTITUCIONAL GLOBAL DINÂMICO RFLP FIC	133.123,85	1.422.365,15	12,69%
CAIXA FI BRASIL IMAB 5 LP	1.775.787,54	189.757,71	11,96%
ITAÚ INSTITUCIONAL RF IMAB 5 FIC FI	601.132,30	64.005,22	11,92%
BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IDKA 2 TP FI	647.507,34	97.483,47	11,72%
CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	112.924,74	23.717,29	11,58%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,331%)	10.483.284,96	1.099.021,62	11,40%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,31%)	10.497.125,62	1.098.525,54	11,38%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,265%)	10.667.112,74	1.099.217,33	11,19%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (6,11%)	10.468.879,80	1.141.432,71	11,18%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,06%)	10.679.730,32	1.081.723,76	10,97%

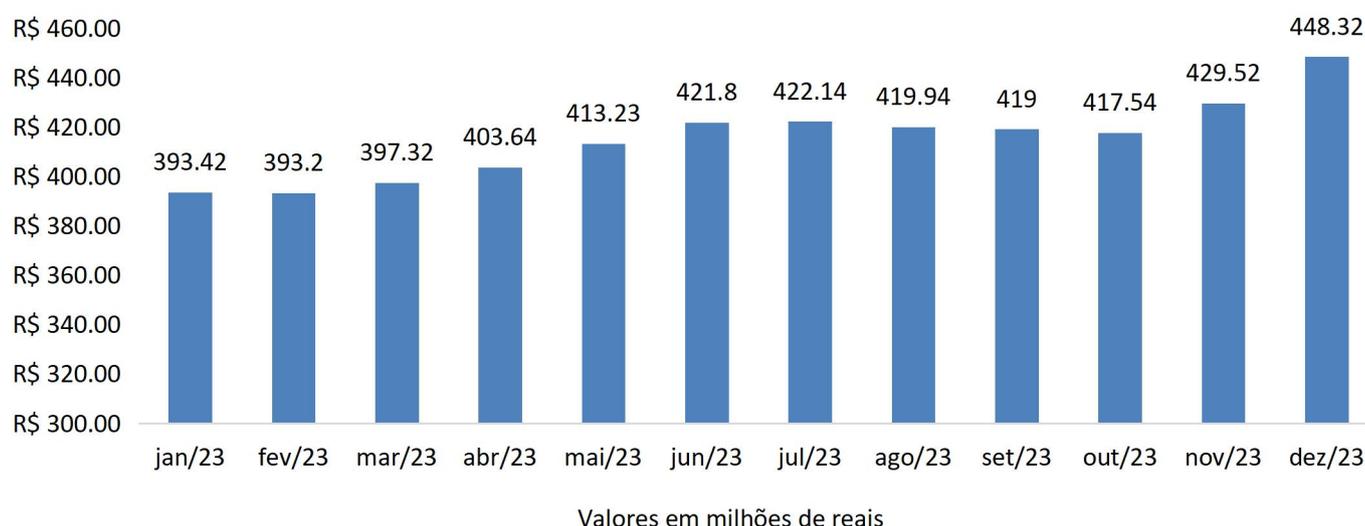
Relatório Anual de Investimentos/2023

Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (5,735%)	10.782.845,32	1.137.054,71	10,78%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2025 (5,48%)	10.604.484,81	1.039.194,20	10,40%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2026 (5,39%)	10.835.563,18	1.038.200,06	10,32%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2050 ¹ (6,02%)	11.484.903,33	1.049.612,25	10,06%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2032 (6,258%)	10.531.497,29	979.833,89	10,04%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (6,166%)	16.726.895,34	1.528.921,81	9,91%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (6,304%)	8.489.107,89	905.415,82	9,88%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2028 (4,86%)	11.168.711,18	1.018.979,74	9,79%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2035 (4,79%)	11.631.171,07	1.120.863,06	9,78%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2030 (4,79%)	11.395.461,73	1.034.972,23	9,75%
FI GLOBAL EQUITIES MM IE	5.932.634,83	510.006,76	9,37%
CAIXA FIC CAPITAL PROT IBOV CÍCLICO	5.325.811,04	325.811,04	6,52%
ITAU SMALL CAP VALUATION FICFIA	6.056.623,97	556.623,97	6,45%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2024 (2,07%)	10.933.597,69	1.406.346,34	5,93%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2023 (5,63%) ²	-	523.281,17	5,63%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2023 (6,20%) ²	-	542.849,43	5,40%
LF Banco Bradesco 2029 (6,10%)	10.431.961,04	430.723,97	4,31%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2027 (5,45%)	10.710.861,35	438.296,71	4,18%
CAIXA FI JUROS E MOEDAS MULTIMERCADO ²	-	209.705,50	4,18%
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 1	942.297,02	33.564,74	3,69%
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 2	3.096.118,79	110.284,15	3,69%
LF Banco Bradesco 2031 (6,00%) 3	1.076.910,88	38.359,70	3,69%
BRADESCO FIA MID SMALL CAPS	9.046.773,97	351.126,49	3,50%
Tesouro IPCA+ com Juros Semestrais (NTN-B)2033 (5,90%)	10.629.301,82	246.625,01	2,35%
ITAU AÇÕES MERCADOS EMERGENTES FIC	5.059.788,52	103.179,21	2,08%
CDB XP IPCA + 6,90% ²	-	105.819,51	1,97%
BB AÇÕES NORDEA	5.549.326,36	105.010,86	1,50%
VALOR EM CONTA CORRENTE	249,88	,00	-%
TOTAL FUNDOS LÍQUIDOS	448.324.757,98	53.475.440,38	13,75%

¹Títulos Públicos marcados na Curva.

²Fundos que não integram mais a Carteira do IPREM.

EVOLUÇÃO DA CARTEIRA LÍQUIDA EM 2023



CARTEIRA ILÍQUIDA

O Instituto de Previdência Municipal de Pouso Alegre possui em sua carteira de investimentos 17 (dezessete) fundos que estão fechados para resgates por não possuírem recursos em caixa. Na maioria dos casos, existe evidência de fraude. A gestão de todos esses fundos foi repassada para novas instituições, que atualmente buscam recuperar os valores investidos.

Importante destacar que as aplicações nesses fundos foram realizadas durante a gestão passada – de 2011 a 2018. Com o início da atual gestão, foi iniciado um trabalho de recuperação dos recursos. Do total da carteira de investimentos, 10% (48 milhões) estão aplicados em fundos estressados.

Os fundos são administrados e geridos por: RJI Corretora de Valores, Socopa, BFL, Intrader DTVM, Planner Corretora, FINAXIS Corretora, BTG Pactual, CM Capital Markets, Queluz Gestão de Recursos, Veritas Capital Management, BRZ Investimentos, Brasil Plural, PETRA Capital, Trustee DTVM e Graphen Investimentos.

FUNDOS ILÍQUIDOS	SALDO 31/12/2023	RETORNO 2023	RETORNO %
FI SICILIA RENDA FIXA LONGO PRAZO ¹			
SINGAPORE FI RENDA FIXA			
FII MACAM SHOPPING (LA SHOPPING)	8.271.045,59	6.048.885,33	272,21%
FI BARCELONA RENDA FIXA	4.568.688,37	415.405,19	10,00%
CAM THRONE FII	536.658,31	29.657,34	5,85%
GGR PRIME I FIDC	4.934.366,73	3.985,27	-0,01%
AQUILLA FII	3.382.786,22	- 81.596,61	-2,36%
SÃO DOMINGOS FII	3.543.400,15	- 76.735,93	-2,65%
TERRA NOVA IMA B FICFI RENDA FIXA	1.154.348,75	- 116.044,08	-9,13%
GESTAO EMPRESARIAL FIP II ³	392.702,60	- 55.346,95	-12,35%
FIDC PREMIUM	4.162.050,25	- 699.401,19	-14,39%
FI MULTIMERCADO SCULPTOR CREDITO PRIVADO	10.771.707,51	- 2.244.643,07	-16,97%
FIC RF LP IMAB 1000	332.718,58	- 91.909,96	-21,11%

Relatório Anual de Investimentos/2023

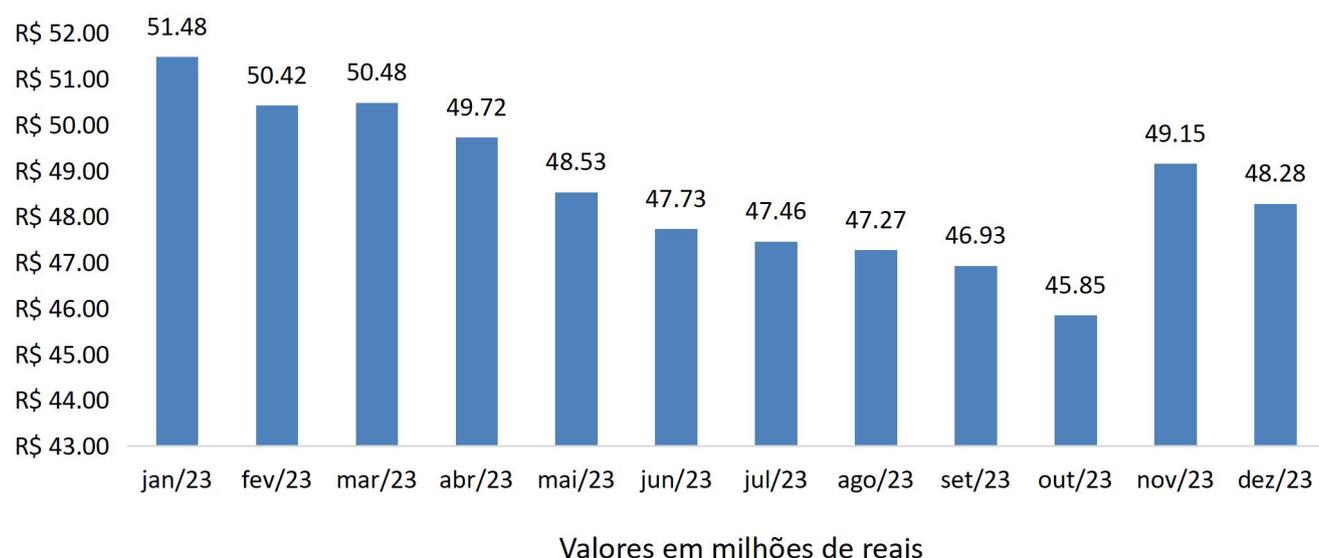
ILLUMINATI FIDC	3.229.506,83	- 1.024.352,65	-23,06%
FI RF MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5 ²	2.153.780,57	- 1.501.503,20	-39,01%
CONQUEST FIM - EM LIQUIDAÇÃO ²	-	741.284,67	
FI RECUPERAÇÃO BRASIL RF LP	613.043,48	- 619.481,15	-50,26%
CONQUEST FIP	-873.941,89	- 304.428,18	-53,52%
FI RF PYXIS INSTITUCIONAL IMA B	1.141.020,22	205.208,03	-58,16%
GESTAO EMPRESARIAL FIP ³	-24.428,35	- 24.467,16	-63043,44%
TOTAL FUNDOS ILÍQUIDOS	48.289.453,92	604.515,70	1,95%

¹O fundo SINGAPORE FI RENDA FIXA foi incorporado ao fundo MONTE CARLO INST IMA-B 5 em Junho de 2020.

²O Fundo SICILIA RF LP foi liquidado em 06 de outubro de 2021.

³Foi feita cisão do fundo GESTAO EMPRESARIAL no dia 08/12/2022, constituindo o fundo FIP GESTAO EMPRESARIAL II.

EVOLUÇÃO DA CARTEIRA ILÍQUIDA EM 2023



VALORES RECUPERADOS DOS FUNDOS ILÍQUIDOS EM 2023

FUNDO RESGATADO	CNPJ	VALOR
FIM SCULPTOR CREDITO PRIVADO	14.655.180/0001-54	229.383,39
FI RF MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5	15.153.656/0001-11	224.315,61
FI RF PYXIS INSTITUCIONAL IMA B	23.896.287/0001-85	1.791.497,72
FIC RF LP IMAB 1000	12.402.646/0001-84	52.126,36
FII SÃO DOMINGOS	16.543.270/0001-89	799.988,25
GGR PRIME I FIDC	17.013.985/0001-92	157.882,41
ILLUMINATI FIDC	23.033.577/0001-03	345.446,04
TOTAL		3.600.639,78
ACUMULADO DESDE A INTERVENÇÃO		48.560.246,58

	DATA DA 1ª APLICAÇÃO	APLICAÇÃO	RESGATES	APLICAÇÃO - RESGATES	31/12/2023	GANHO/PERDA	SALDO CORRIGIDO PELA META	RENTABILIDADE CORRIGIDA	SITUAÇÃO
FI RECUPERAÇÃO BRASIL RF LP	14/05/2012	30.000.000,00	23.960.318,08	6.039.681,92	613.043,48	(5.426.638,44)	69.566.705,24	(68.953.661,76)	Fechado para resgate
FIC RF LP IMAB 1000	20/07/2016	6.000.000,00	5.592.894,07	407.105,93	332.718,58	(74.387,35)	4.703.995,10	(4.371.276,52)	Fechado para resgate
FI RF PYXIS INST IMA B	12/12/2016	17.800.000,00	17.798.651,46	1.348,54	1.141.020,22	1.139.671,68	9.030.234,06	(7.889.213,84)	Fechado para resgate
TERRA NOVA IMA B FICFI RF	24/03/2017	6.000.000,00	58.922,81	5.941.077,19	1.154.348,75	(4.786.728,44)	11.950.408,89	(10.796.060,14)	Fechado para resgate
SINGAPORE FI RENDA FIXA ¹	06/03/2015	9.000.000,00	9.997,82	-	-	-	19.214.602,97	(17.060.822,40)	Incorporado ao fundo Monte Carlo
FI RF MONTE CARLO IMA-B 5	-	-	2.970.814,10	6.019.188,08	2.153.780,57	(3.875.405,33)	-	-	Fechado para resgate
FI BARCELONA RENDA FIXA	04/08/2014	10.000.000,00	7.636.691,01	2.363.308,99	4.568.688,37	2.205.379,38	14.148.078,10	(9.579.389,73)	Fechado para resgate
GGR PRIME I FIDC	18/09/2014	7.500.000,00	3.260.271,27	4.239.728,73	4.934.366,73	694.638,00	17.408.367,80	(12.474.001,07)	Fechado para resgate
ILLUMINATI FIDC	03/06/2016	11.300.000,00	6.280.359,25	5.019.640,75	3.229.506,83	(1.790.133,92)	17.046.101,12	(13.816.594,29)	Fechado para resgate
FIDC PREMIUM	08/12/2011	27.000.000,00	23.160.252,36	3.839.747,64	4.162.050,25	322.302,61	37.600.864,44	(33.438.814,19)	Fechado para resgate
FIM SCULPTOR CP	24/01/2014	13.400.000,00	458.766,78	12.941.233,22	10.771.707,51	(2.169.525,71)	36.684.702,03	(25.912.994,52)	Fechado para resgate
CONQUEST FIP	26/10/2015	2.300.000,00	-	2.300.000,00	(873.941,89)	(3.173.941,89)	5.576.484,65	(6.450.426,54)	Fechado para resgate
GESTAO EMPRESARIAL FIP	25/07/2014	1.500.000,00	217.932,96	1.282.067,04	368.274,20	(913.792,84)	4.006.759,04	(3.638.484,84)	Fechado para resgate
GESTAO EMPRESARIAL FIP II ³									
FIP LA SHOPPING CENTERS	17/06/2013	10.000.000,00	-	10.000.000,00	8.271.045,59	(1.728.954,41)	32.977.621,07	(24.706.575,48)	Fechado para resgate
CAM THRONE FIP	12/12/2016	7.500.000,00	-	7.500.000,00	536.658,31	(6.963.341,69)	15.654.689,58	(15.118.031,27)	Fechado para resgate
AQUILLA FII	12/05/2014	6.300.000,00	-	6.300.000,00	3.382.786,22	(2.917.213,78)	17.138.308,79	(13.755.522,57)	Fechado para resgate
SÃO DOMINGOS FII	24/01/2014	6.000.000,00	4.027.526,98	1.972.473,02	3.543.400,15	1.570.927,13	14.118.346,51	(10.574.946,36)	Fechado para resgate
FI SICILIA RENDA FIXA LP ²	11/11/2016	10.000.000,00	-	10.000.000,00	-	(10.000.000,00)	16.700.523,73	(16.700.523,73)	Liquidado
SUB-TOTAL		181.600.000,00	95.433.398,95	86.166.601,05	48.289.453,87	(37.887.145,00)	343.526.793,12	(295.237.339,25)	

¹O fundo SINGAPORE FI RENDA FIXA foi incorporado ao fundo MONTE CARLO INST IMA-B 5 em Junho de 2020.

²O Fundo SICILIA RF LP foi liquidado em 06 de outubro de 2021.

³Foi feita cisão do fundo GESTAO EMPRESARIAL FIP no dia 08 de dezembro de 2022, constituindo o fundo FIP GESTAO EMPRESARIAL II.

COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA E DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS

FLUXO DE ENTRADA E SAÍDA DE RECURSOS						
APLICAÇÕES E RESGATES DOS INVESTIMENTOS						
MÊS	FUNDOS	SALDO ANTERIOR	APLICAÇÕES	RESGATES	RETORNO	SALDO
JANEIRO	LÍQUIDOS	396.912.443,82	19.282.790,70	28.181.344,09	5.410.576,27	393.424.466,70
	ILÍQUIDOS	51.286.040,93	-	-	200.933,79	51.486.974,72
FEVEREIRO	LÍQUIDOS	393.424.466,72	16.476.487,64	11.725.936,60	678.390,25	393.200.382,11
	ILÍQUIDOS	51.486.974,72	-	157.882,39	-908.287,79	50.420.804,54
MARÇO	LÍQUIDOS	393.200.382,11	7.814.961,85	8.419.513,34	4.691.947,07	397.328.304,96
	ILÍQUIDOS	50.420.553,93	-	39.990,42	104.840,31	50.485.403,82
ABRIL	LÍQUIDOS	397.328.304,96	29.713.625,26	27.774.384,98	4.421.035,61	403.647.432,62
	ILÍQUIDOS	50.485.403,82	-	-	-756.491,76	49.728.912,06
MAIO	LÍQUIDOS	403.647.432,62	102.969.126,46	101.731.727,09	8.349.092,10	413.233.924,08
	ILÍQUIDOS	49.728.775,95	-	556.266,17	640.377,67	48.532.132,11
JUNHO	LÍQUIDOS	413.233.924,08	44.412.438,00	44.571.615,53	8.734.310,91	421.809.057,46
	ILÍQUIDOS	48.532.132,11	-	580.897,35	-214.128,41	47.737.106,35
JULHO	LÍQUIDOS	421.809.057,46	18.959.442,41	22.511.291,27	3.888.089,62	422.145.300,13
	ILÍQUIDOS	47.737.106,35	-	6.067,97	-269.375,63	47.461.662,75
AGOSTO	LÍQUIDOS	422.145.300,13	21.277.343,02	21.417.435,45	-2.070.594,88	419.934.610,90
	ILÍQUIDOS	47.461.662,75	-	-	-181.735,60	47.279.927,15
SETEMBRO	LÍQUIDOS	419.944.040,74	25.161.030,82	41.401.943,26	-588.883,60	419.007.557,03
	ILÍQUIDOS	47.279.927,15	-	-	-346.119,08	46.933.808,07
OUTUBRO	LÍQUIDOS	419.007.557,03	30.660.992,51	13.502.578,48	-2.491.153,27	417.772.486,46
	ILÍQUIDOS	46.933.808,07	-	440.451,87	-642.674,05	45.850.682,15
NOVEMBRO	LÍQUIDOS	417.544.170,32	9.632.385,41	10.445.013,54	12.789.109,62	429.520.240,97
	ILÍQUIDOS	45.850.469,74	-	-	3.301.676,32	49.152.146,06
DEZEMBRO	LÍQUIDOS	429.520.240,96	22.273.786,67	13.361.356,33	9.909.062,80	448.341.983,98
	ILÍQUIDOS	49.152.146,06	-	1.819.083,52	1.015.103,26	48.348.165,80

CARTEIRA ADMINISTRATIVA

	FUNDOS	SALDO 31/12/2023	RETORNO ANO 2023	RETORNO %
Taxa Adm	CAIXA FI ALIANÇA RF	494.189,43	412.409,96	12,79%
	CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA	2.874.034,86	186.901,98	13,59%
	CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES	1.034,39	993,54	11,58%
	BB RF CP AUTOMÁTICO FIC - Peq Despesas	165,07	153,66	10,17%
Pró Gestão	ITAU SOBERANO*	-	79.344,26	11,75%
Venda da Folha	CAIXA FI ALIANÇA RF	1.798.067,62	275.737,52	12,79%
	CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA	1.855.525,61	148.788,20	13,59%
Venda do Carro	CAIXA FI ALIANÇA RF	20.326,49	2.304,64	12,79%
	TOTAL FUNDOS	7.043.343,47	1.106.633,76	12,60%

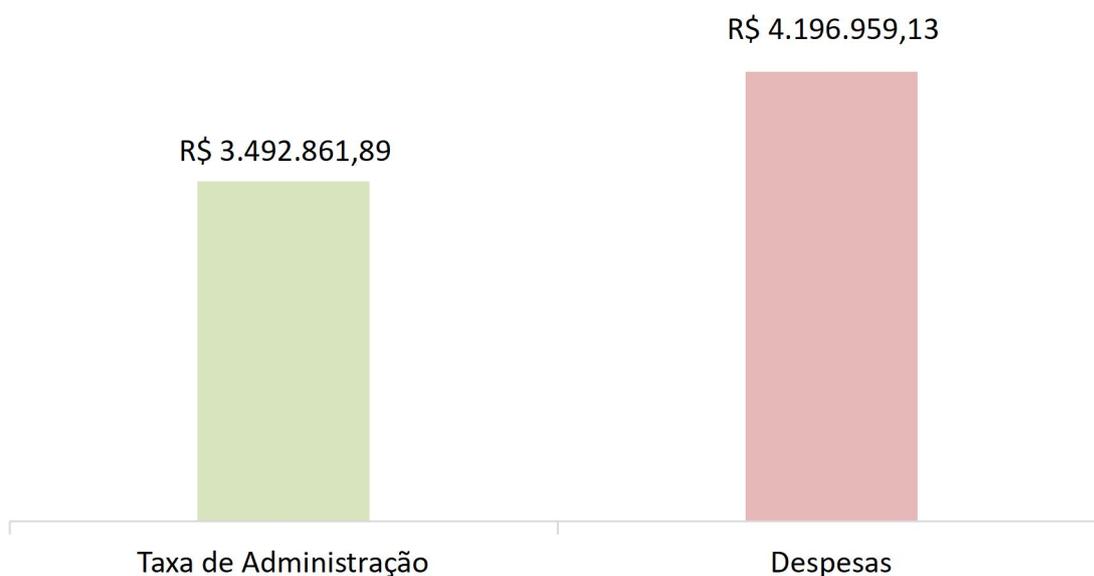
*Fundos que não integram mais a Carteira do IPREM.

Em 2023 a carteira administrativa obteve rentabilidade de 12,60%.

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

Em 2023, a Taxa de Administração foi de R\$ 3.492.861,89, por outro lado, o valor que o IPREM utilizou para custeio de suas atividades administrativas como folha de pagamento, compra de equipamentos, energia elétrica, água, material de escritório, entre outros foi de R\$ 4.196.959,13.

Resultando em uma insuficiência financeira de R\$ 704.097,24. Como o recurso da Taxa de Administração foi insuficiente, o IPREM utilizou recurso de sobras de anos anteriores. O valor das sobras de anos anteriores, acrescido da rentabilidade, no encerramento do ano foi R\$ 3.369.423,75.



EVOLUÇÃO DO ORÇAMENTO

ORÇAMENTO 2023	
RECEITAS ARRECADADAS	
RECEITAS PREVISTAS	79.121.000,00
RECEITAS ARRECADADAS	91.425.657,44
RECEITAS	
Repasse Servidor	16.956.299,17
Repasse Patronal	16.956.637,55
Repasse Déficit	31.390.451,14
Repasse Inativo e Pensionista	595.671,39
COMPREV	10.982.114,20
Receita Aluguel	157.500,00
Rentabilidade	14.361.138,68
Restituição de Benefícios	24.752,98
Atrasos de aluguel PMPA	1.049,98
Atrasos de repasses PMPA	42,35
DESPEAS EMEPENHADAS	83.965.125,79
DEFICIT / SUPERAVIT - ORÇAMENTÁRIO	7.460.531,65
DESPEAS	
Aposentadorias pagas Jan. a Dez. 2023	71.182.514,84
Pensões pagas Jan. a Dez. 2023	8.067.772,67
Sentenças Judiciais e Acordos	27.301,72
Pró Gestão	56.214,63
Despesas fonte 1501/2501*	254.797,65
PASEP	151.225,41
Despesas Administrativas	4.225.298,87
PASEP	749.831,14
Tarifas bancárias	605,00
Folha de pagamento	2.758.672,31

*Pagamento da Reforma Elétrica e aquisição de bens permanentes.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE IMÓVEIS

O IPREM possui em seu patrimônio dois imóveis, cuja última avaliação foi feita pela empresa HMG – ENGENHARIA LTDA - 17.277.561/0001-35, em abril de 2022.

SEDE PRÓPRIA

A sede própria do IPREM está situada na Praça João Pinheiro, 229, esquina com a Rua Coronel José Inácio, Centro, Pouso Alegre, constituída de um terreno com 2.271,60m² e edificações, foi avaliada em 5.388.920,00 (cinco milhões, trezentos e oitenta e oito mil, novecentos e vinte reais).



TERRENO

Conforme matrícula, o terreno possui 26.550,00 m², com uma área construída de 1.235,91m², porém no Levantamento Topográfico executado em abril de 2022 foi encontrada uma área de 26.261,87 m². Situado na Avenida Perimetral, centro de Pouso Alegre, o Terreno foi avaliado em 42.305.230,00 (Quarenta e dois milhões, trezentos e cinco mil, duzentos e trinta reais).





Pouso Alegre, 16 de fevereiro de 2024.

Daniel Ribeiro Vieira
Diretor-Presidente

Evelyn de Sousa Faria
Diretora de Finanças e Arrecadação

 iprem.mg.gov.br



 (35)3427-9700

  iprempousoalegre

 iprempa

 Praça João Pinheiro, nº 229 - Centro
Pouso Alegre - MG. CEP: 37550-191