

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Ata da 4ª Reunião Ordinária do Comitê de Investimentos de 2024, realizada no dia 21 de Outubro de 2024

ATA Nº 07/2024

Aos vinte e um dias do mês de Outubro do ano de dois mil e vinte quatro, às nove horas no Instituto de Previdência Municipal dos Bezerras - IPREBE, localizado na Rua Eurico Alves de Queiroz, nº 22, São Sebastião, nesta cidade, realiza-se a Quarta Reunião Ordinária do Comitê de Investimentos do IPREBE com a presença de: Elias Marçal de Araújo Neto - CPF: 030.***.***-**- Diretor Presidente e Gestor de Investimentos do IPREBE; Raquel Gomes da Silva - CPF: 084.***.***-**- Gerente Administrativa Financeira e Membro Titular do Comitê de Investimentos do IPREBE, e Tarciana Bezerra Nápoles de França Santos - CPF: 856.***.***-**- Membro Titular do Comitê de Investimentos e representante do Conselho Deliberativo do IPREBE. A reunião tem como objetivos principais informar, aprovar e deliberar sobre fatos relevantes referentes ao Comitê de Investimentos, visando um melhor desempenho nas estratégias de alocação de recursos para atingir a meta atuarial proposta na Política de Investimentos, conforme a legislação; contendo a seguinte pauta: **01** - Acolhida; **02** - Verificação de Quórum; **03** - Análise do Cenário Econômico Atual; **04** - Atual realidade Financeira e dos Investimentos do IPREBE; **05** - Análise e Alocação de Recursos de acordo com a Legislação vigente; **06** - Estratégia para atingir o objetivo: o Pagamento dos Benefícios do IPREBE e a Meta de Rentabilidade; **07** - Análise e Possibilidade de Aprovação dos produtos do BNB para RPPS, apresentados na última reunião;; **08** - Informes Gerais. Elias Araújo começou apresentando os assuntos conforme a pauta desta reunião.

01 - Acolhida: Primeiramente, Elias Araújo, deu as boas-vindas a todos.


Raquel Gomes da Silva
Gerente Administrativa Financeira
IPREBE - Portaria: 021/2023

02 - Verificação de Quórum: Com o quórum suficiente de membros, a reunião foi iniciada.

03 - Análise do Cenário Econômico Atual: foi analisado os materiais da Empresa que presta serviços de Consultoria de Investimentos ao IPREBE – DI BLASI – CNPJ: 03.866.812/0001-02: "RELATÓRIO DINÂMICO DE INVESTIMENTOS" REFERENTE AO MÊS DE SETEMBRO/2024 (onde informa entre vários dados referentes às alocações de Investimentos realizadas nos nove primeiros meses deste ano, um total de retorno acumulado de R\$ 246.187,33, atingindo assim 78,56% da Meta desejada), O COMENTÁRIO – FECHAMENTO DE SETEMBRO/2024 (onde inicia informando que o novo ciclo de aperto monetário foi confirmado na reunião de setembro do Copom. O mercado está dividido sobre o ritmo de alta na taxa Selic para as próximas reuniões até o fim do ano, podendo fechar 2024 acima de 11,50%, de acordo com a expectativa Focus, e um retorno dos cortes na Selic apenas em 2025. Observa-se também que mantemos um perfil conservador de curto prazo, com ênfase em Fundos de Investimentos com benchmark o CDI e o IRF-M1) E O RELATÓRIO DE RISCOS DE SETEMBRO/2024 (o qual informa que diante dos principais índices de risco relacionados aos critérios "risco de liquidez e risco de crédito", a atual alocação está aceitável por manter baixos riscos; o "BOLETIM RPPS de SETEMBRO/2024 (mostrando os principais fatos internacionais e nacionais e suas projeções econômico, financeira e de investimentos), E AS COTAS DIÁRIAS DE 15/10/2024" da CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, e também o Relatório de Mercado FOCUS do Banco Central do Brasil do dia 11/10/2024, o qual mostra: IPCA (4,39%), PIB (3,01%), CÂMBIO R\$/US\$ (5,40) e SELIC (11,75%) (importante relatório onde pode-se analisar o andamento do mercado financeiro e econômico do Brasil, através principalmente de seu índice oficial de inflação (IPCA) e de sua taxa de juros (SELIC) no momento atual).

04 - Atual realidade Financeira e dos Investimentos do IPREBE: Raquel Gomes informou o Patrimônio não Investido existente nas contas correntes do IPREBE, até o dia 20/10/2024, através da apresentação da seguinte planilha:


Raquel Gomes da Silva
Gerente Administrativa Financeira
IPREBE - Portaria: 021/2023

Rua Eurico Alves de Queiroz, nº 22 | São Sebastião | Bezerros – PE
CEP: 55.660 – 000 | CNPJ: 04.272.224/0001 – 03
Fone/WhatsApp: (81) 3728-6718 | E-mail: iprebe2004rpps@gmail.com



PREFEITURA DE
BEZERROS


Elias Marçal de Araújo
Diretor - Presidente IPREBE
Portaria: 020/2021

PATRIMÔNIO NAS CONTAS CORRENTES DO IPREBE EM 20/10/2024:					
AGÊNCIA BANCÁRIA	AGÊNCIA	OPERAÇÃO	CONTA	VALOR	OBS.:
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	2192	6	134-1	R\$ 282.135,75	Receita Previdenciária chegada recentemente que será utilizada nesta mesma data, para o pagamento de retenções da Folha de Pagamento de SETEMBRO/2024.
			326-3	R\$ 719,00	-
			71091-1	R\$ -	-
			71110-1	R\$ 0,60	-
BANCO DO BRASIL	1643-8	-	18069-6	R\$ 80,67	-
SANTANDER	4045	-	45000048-4	R\$ 3,33	-
TOTAL:				R\$ 282.939,35	

E mostrou o Patrimônio Investido do IPREBE, apresentando a planilha a seguir:

PATRIMÔNIO INVESTIDO DO IPREBE CONFORME O FECHAMENTO DE SETEMBRO/2024:				
AGÊNCIA BANCÁRIA	AGÊNCIA/OPERAÇÃO/CONTA	FUNDO DE INVESTIMENTO	CNPJ	VALOR
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	2192/006/134-1	CAIXA_FI BRASIL IRF-M1 TP RF	10.740.670/0001-06	R\$ 8.601,92
		CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	R\$ 149.891,18
		CAIXA FI BRASIL MATRIZ RENDA FIXA	23.215.008/0001-70	R\$ 316.934,18
		CAIXA FI BRASIL IMA-B5 TP RF LP	11.060.913/0001-10	R\$ 3.022,66
		CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	R\$ 2.551,15
		FII CAIXA RIO BRAVO	17.098.794/0001-70	R\$ 212.625,24
	2192/006/71091-1	CAIXA_FI BRASIL IRF-M1 TP RF	10.740.670/0001-06	R\$ 2.131.176,04
		CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	R\$ 411.072,95
BANCO DO BRASIL	1643-8/18069-6	BB PREVID RF IRF- M1	11.328.882/0001-35	R\$ 98.451,63
		BB PREVID RF PERFIL	13.077.418/0001-49	R\$ 311.414,24
TOTAL:				R\$ 3.645.741,19

05 - Análise e Alocação de Recursos de acordo com a Legislação vigente:

Através de análises do cenário atual e das expectativas de mercado, juntamente com a análise contínua da realidade do IPREBE, para cumprir com a Folha de Pagamento de SETEMBRO/2024 e já se programando com a Folha de Pagamento de OUTUBRO/2024 dos Aposentados e Pensionistas, e/ou buscando sempre atingir a meta de rentabilidade conforme a legislação, foram realizados os seguintes procedimentos de alocação de recursos de investimentos:

ALOCÇÃO DE RECURSOS DE INVESTIMENTOS						
DATA	TIPO DE ALOCAÇÃO	VALOR	FUNDO DE INVESTIMENTO (FI)	CNPJ do FI	CONTA QUE ESTÁ VINCULADO	AGÊNCIA BANCÁRIA
30/09/2024	APLICAÇÃO	R\$ 12.654,70	FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	2192/006/134-1	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL
30/09/2024	RESGATE	R\$ 650.000,00	FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL RENDA FIXA REFERENCIADO DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	2192/006/134-1	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

E na medida que forem chegando mais Repasses Previdenciários, estes devem ser alocados nos FUNDOS DE INVESTIMENTO que apresentem melhores perspectivas de rentabilidades diante do cenário econômico atual (que conforme já exposto anteriormente são principalmente os FI que têm o benchmark o CDI e o IRF-M1).

06 - Estratégia para atingir o objetivo: o Pagamento dos Benefícios do IPREBE

e a Meta de Rentabilidade: Diante do atual cenário econômico e de investimentos, a Meta de Rentabilidade, apesar de ser cada vez mais difícil de ser alcançada, deve ser buscada sempre, pois o Comitê de Investimentos tem dois objetivos e prioridades: "O Pagamento dos Benefícios do IPREBE e atingir a meta de rentabilidade" através de um planejamento e alocações de forma devida e em tempo hábil conforme a legislação. Assim, Raquel Gomes apresentou o percentual de rentabilidade através do gráfico a seguir, em que se verifica uma boa rentabilidade nestes nove primeiros meses do ano, por atingir 78,56% da Meta de Rentabilidade, mesmo diante de todas as dificuldades.

RETORNOS ACUMULADOS JAN A SET/2024



RETORNO TOTAL	R\$ 246.187,33
ATINGIMENTO	78,56%

Deste modo, diante a atual realidade deste RPPS, conforme forem os Repasses Previdenciários, ficou acordado realizar as APLICAÇÕES em Fundos de Investimentos de curto prazo (D+0) que apresentem melhores perspectivas no mercado e realizar os RESGATES necessários e legalmente permitidos para cumprir com o Pagamento dos Benefícios de Aposentadorias e Pensões do IPREBE.

07 - Análise e Possibilidade de Aprovação dos produtos do BNB para RPPS, apresentados na última reunião: Diante da ótima, transparente e importante apresentação do crescimento e dos produtos do BNB na última reunião deste Comitê de Investimentos, nota-se a importante janela de oportunidade em formar parceria e aproveitar a boa perspectiva de rentabilidade de um ou mais Fundos de Investimentos (FII) do BNB, visando alcançar a Meta de Rentabilidade. Assim, Elias Araújo, sugeriu a abertura de uma conta no BNB destinada a ser mais uma conta específica da Reserva Administrativa desse

Rua Lúcio Alves de Oliveira, 11 - 24 - 55.660-000 - Bazeiros - PE

CEP: 55.660 - 000 | CNPJ: 04.272.224/0001 - 03

Fone/WhatsApp: (81) 3728-6718 | E-mail: iprebe2004rpps@gmail.com

Raquel Gomes da Silva
Gerente Administrativa Financeira
IPREBE - Portaria: 021/2023

Elias Marçal de Araújo Neto
Diretor - Presidente IPREBE
Portaria: 020/2023

 **BEZERROS**

5 de 7

RPPS, pois além de conter a maior parte dos valores investidos precisando assim de mais diversificação, na presente data, já tem um certo montante a ser transferido para a Reserva Administrativa. Sugestão esta que foi aceita por Raquel Gomes, devido a oportunidade de termos uma carteira múltipla e variada e possível melhoramento nos rendimentos dos valores alocados conforme as projeções apresentadas pelo BNB e por Tarciana Nápoles, devido os pontos já apresentados serem atrativos e estarem de acordo com a Política de Investimentos e normas no que diz respeito às aplicações financeiras realizadas pelo RPPS. Neste caso, dando continuidade, Elias Araújo informou que diante dos FII apresentados o que apresenta a melhor oportunidade é o BNB SOBERANO FI RENDA FIXA – CNPJ: 30.568.193/0001-42, pois tem uma boa rentabilidade, acompanhando o CDI e uma taxa de administração aceitável de 0,20%, mas o valor inicial é a partir de R\$ 500.000,00, e atualmente o montante dos valores a serem repassados para a Reserva Administrativa não chega ao valor inicial necessário. Mas pode ser aproveitado o BNB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RF – CNPJ: 35.816.816/0001-72 que precisa apenas de valor inicial R\$ 100.000,00 e o mesmo encontra-se com boa rentabilidade. Sugestão esta que foi também aceita por os outros membros do Comitê. Mas, por uma questão de ciência e transparência, todos concordaram em primeiramente apresentar esta proposta para deliberação do Conselho Deliberativo.

08 - Informes Gerais: Elias Araújo informou do desenquadramento referente ao percentual alocado no FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII CAIXA RIO BRAVO – CNPJ: 17.098.794/0001-70, mas é justificável pois seu resgate poderá gerar um prejuízo financeiro ao RPPS que seria mais gravoso que o risco de manter os ativos concentrados acima dos limites legais, baseado no § 2º do art. 152 da PORTARIA MTP 1.467, de 02 de Junho de 2022 (conclusão também do relatório preliminar da Auditoria Especial dos exercícios 2019, 2020 e 2021 realizada pelo TCE-PE neste RPPS, já informado desde reuniões anteriores deste Comitê de Investimentos, e também, justificado e reconhecido nos Demonstrativos das Aplicações e Investimentos dos Recursos – DAIR via CADPREV - Sistema de Informações dos Regimes Públicos de Previdência

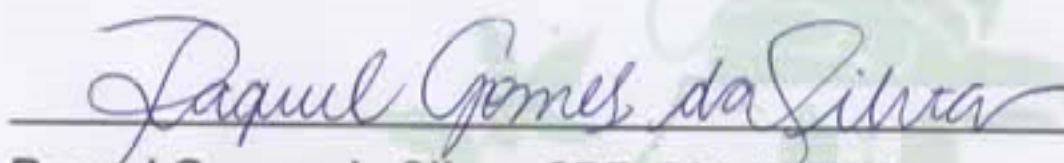
Social). Em seguida, agradeceu o empenho e dedicação de todos diante de uma realidade bastante desafiadora e após franquear a palavra aos presentes e não havendo quem utilizasse deu por encerrado aos trabalhos da reunião. As assinaturas constam abaixo.


Elias Marçal de Araújo Neto - CPF: 030.*.***-****

Elias Marçal de Araújo Neto
Diretor - Presidente IPREBE
Portaria: 020/2021

Diretor Presidente e Gestor de Investimentos do IPREBE

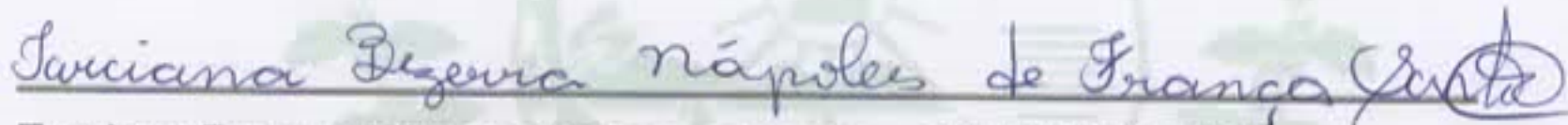
CERTIFICAÇÃO: APIMEC / CGRPPS - 1410


Raquel Gomes da Silva - CPF: 084.*.***-****

Raquel Gomes da Silva
Gerente Administrativa Financeira
IPREBE - Portaria: 021/2023

Gerente Administrativa Financeira e Membro Titular do Comitê de Investimentos do IPREBE

CERTIFICAÇÃO: TOTUM / CP RPPS CGINV I - 987405824192801


Tarciana Bezerra Nápoles de França Santos - CPF: 856.*.***-****

Membro Titular do Comitê de Investimentos representante do Conselho Deliberativo do IPREBE

CERTIFICAÇÃO: APIMEC / CGRPPS - 5490