



CondePREV
PREFEITURA MUNICIPAL DE CONDE
CONDE PREVIDÊNCIA - CONDEPREV
C.N.P.J. - 41.217.035/0001-64

RELATÓRIO FINANCEIRO 2020

01 – OBJETIVO – Tendo como escopo a transparência que deve nortear a administração dos recursos do RPPS, o presente relatório objetiva apresentar aos membros do Conselho Municipal de Previdência, bem como aos segurados e beneficiários do regime, um resumo das finanças do Conde Previdência no ano de 2020.

2 – SITUAÇÃO FINANCEIRA: No exercício de 2020, verificamos a manutenção da tendência de recuperação financeira do CondePREV, apesar dos efeitos negativos da pandemia sobre os investimentos, apresentando os seguintes números:

TOTAL DAS RECEITAS – 2020	R\$ 8.468.274,28
TOTAL DAS DESPESAS - 2020	R\$ 5.477.005,42
SUPERAVIT NO EXERCÍCIO	R\$ 2.991.268,86
DISPONIBILIDADES EM 31/12/2020	R\$ 9.738.801,82

Verificou-se o crescimento das disponibilidades, que eram em dezembro/2019 de R\$ 6.741.342,53, na ordem de R\$ 2.997.459,29, correspondentes a 44,46%. As receitas, que foram de R\$ 7.627.152,53 no anterior, tiveram um incremento de R\$ 841.121,75, correspondentes a 11,03%, decorrente de recebimento de todas as Contribuições Previdenciárias, inclusive referentes à competência de dezembro/2020, além da quitação de todas as parcelas relativas aos parcelamentos firmados com a Prefeitura de Conde. Também contribuíram para o incremento, a elevação da alíquota de contribuição dos servidores, que passou de 11 para 14%, aliado ao ingresso de novos servidores da ativa. Por outro lado, os rendimentos das aplicações foram menores no ano anterior, por motivos que adiante detalharemos. Com relação às despesas, que foram de R\$ 5.318.302,67 em 2019, verificando-se um pequeno acréscimo de R\$ 158.702,75, ou 2,98%, decorrente de reajuste legal dos benefícios existentes, além de concessão de novas aposentadorias e pensões. A elevação das despesas em patamares muito menores do que o normalmente verificado, deveu-se à exclusão dos auxílios doença e licença maternidade do rol de benefícios previdenciários do RPPS, implementada



CondePREV
PREFEITURA MUNICIPAL DE CONDE
CONDE PREVIDÊNCIA - CONDEPREV
C.N.P.J. - 41.217.035/0001-64

em novembro/2019, por ocasião da promulgação da Emenda Constitucional 103/2019(Reforma da Previdência).

03 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS – Os recursos disponíveis estão integralmente aplicados em fundos de investimentos de renda fixa e variável, basicamente lastreados em títulos do tesouro nacional, de acordo com a política de investimentos adotada, tendo como gestores a Caixa Econômica Federal e o Banco do Brasil, instituições com solidez e larga experiência na gestão de recursos do RPPS. As aplicações, com posição em 31/12/2020, estão distribuídas, nos seguintes fundos:

DEMONSTRATIVO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS		
BANCO	CONTA/FUNDO	SALDO EM 31/12/2020
CEF	112-2 IMA GERAL	590.193,03
CEF	112-2 IRF M 1	65.558,93
CEF	112-2 - IMA B	1.699.823,18
CEF	123-8 FIBRASIL	34.312,01
BB	55.555-X IMA B	1.721.731,18
BB	55.555-X - IRF M1	715.092,74
BB	55.555-X - IMA GER	1.025.670,97
BB	55.555-X MULTIMERCADO MACRO	184.192,78
BB	55.555-X AÇÕES IBRX	219.285,15
BB	55.555-X AÇÕES IBOVESPA	219.251,11
BB	55.555-X ALOCAÇÃO ATIVA	1.750.180,14
BB	55.555-X IRF M1+	1.191.824,58
BB	88.888-5 - IRF M1	19.927,82
BB	99.999-7 - IRF M1	301.419,29
BRABESCO	52.737-8 – CONTA CORRENTE	339,01
TOTAL		9.738.801,92

Os investimentos geraram um rendimento total no ano de R\$ 442.174,21, correspondente a uma taxa anual ponderada de 5,17%, portanto abaixo da meta atuarial (IPCA + 6% a.a.), o que considerando o IPCA de 4,52%, totaliza 10,79%.

Esse resultado decorreu fundamentalmente da crise econômica mundial, provocada pela pandemia da Covid 19, que afetou praticamente todos os seguimentos econômicos em maior ou menor grau,



CondePREV
PREFEITURA MUNICIPAL DE CONDE
CONDE PREVIDÊNCIA - CONDEPREV
C.N.P.J. - 41.217.035/0001-64

com impactos mais relevantes no setor de serviços, nos seguimentos de transporte aéreo, turismo, espetáculos em geral, bares, restaurantes, etc. A pandemia provocou queda no Produto Interno Bruto (PIB) de praticamente todos os países do mundo em 2020, com previsão queda em torno de 5% na União Europeia e Estados Unidos e em torno de 4,5% no Brasil. Por ironia, na China, onde surgiu a pandemia, a economia deve fechar o ano com um crescimento de cerca de 2%, tornando-a, uma das exceções e evitando de certa forma, um maior baque na economia brasileira, pois o País asiático é o maior destino das nossas exportações.

À reboque da pandemia, tivemos uma redução da taxa Selic, fixada atualmente em 2% ao ano, que ante a inflação verificada, temos de fato uma taxa de juros reais negativas, impactando negativamente e de forma expressiva os investimentos em renda fixa. Com relação ao mercado de ações, verificou-se uma forte volatilidade, derrubando o Ibovespa, que chegou a 118 mil pontos no final de 2019, para 63 mil pontos em março/2020 e uma recuperação no 2º semestre do ano fechando na casa dos 119 mil pontos. A elevação expressiva do valor do dólar refletiu a insegurança nos mercados brasileiros e provocou um aumento da inflação, pois boa parte dos alimentos e demais produtos, sofre influência do preço da moeda americana.

Com o anúncio das primeiras vacinas no combate à pandemia, além do Ibovespa, os mercados de renda fixa tiveram recuperação no último trimestre do ano, melhorando os resultados dos investimentos, que representaram praticamente todo rendimento anual. Contribuiu ainda para a melhora no resultado, a entrada no mercado de renda variável a partir de julho/2020, cujos dois fundos de ações geraram rendimentos na ordem de R\$ 78.500,00 até dezembro/20, sobre um valor investido de R\$ 360.000,00, ou seja, um retorno superior a 20% no período.

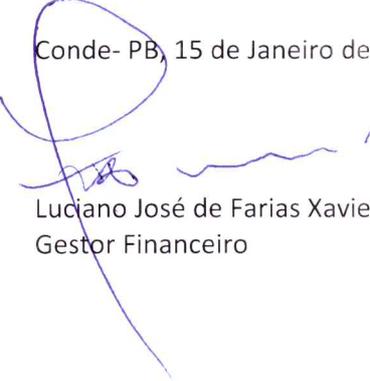
4 – CONCLUSÃO – Do ponto de vista financeiro, verificou-se mais um ano de superávit entre receitas/despesas, manteve-se nos mesmos níveis dos exercícios anteriores, em função dos aspectos acima abordados. Considerando-se o ano totalmente atípico nos mercados e apesar do não cumprimento da meta atuarial, podemos considerar que ao final, obtivemos um resultado financeiro bom e rendimentos das aplicações razoáveis, devido às condições apresentadas pelo mercado. Por fim para o exercício que se inicia, sugerimos o acompanhamento constante das variações do mercado,



CondePREV
PREFEITURA MUNICIPAL DE CONDE
CONDE PREVIDÊNCIA - CONDEPREV
C.N.P.J. - 41.217.035/0001-64

bem como a migração de parte dos investimentos hoje em renda fixa para renda variável e investimentos no exterior, mediante análise prévia, dos ativos a serem adquiridos e dos seus gestores, levando-se em consideração a correlação risco X retorno, como também os aspectos de liquidez e mediante aprovação do Conselho Municipal de Previdência, respeitada a Política de Investimentos vigente.

Conde- PB, 15 de Janeiro de 2021



Luciano José de Farias Xavier
Gestor Financeiro