

# RELATÓRIO

DE

GESTÃO

ANO: 2018

## **FICHA TÉCNICA:**

### **DIRETORIA EXECUTIVA – GESTÃO 2016/2020**

**Diretor Presidente:** Moisés Bento da Silva Junior

**Diretor Financeiro:** Francisco Norberto do Nascimento Puertas

**Diretor de Benefícios:** Adilson Nunes Jardim

**Diretor Secretário:** Valdeci Francisco do Couto

### **CONSELHO ADMINISTRATIVO**

**Presidente:** Luiz Carlos Garcia

**Membros:**

Antonia Maria dos Santos Almeida Bressa

Annelise Oliveira dos Reis

Elço Brasil Pavão de Arruda

Guilherme Nunes Borges

Maria Enedino da Silva

Sidnei Vieira do Carmo

### **CONSELHO FISCAL**

Cleunice Gonçalves de Lima/Regivan Moraes da Silva

José Carlos Francisco de Lima

Rodrigo Gazette de Souza

### **COMITÊ DE INVESTIMENTOS**

Ana Maria Coelho Fontes

Elaine Perin Ribeiro

Elis Regina Martins da Silva

Ezio Amâncio de Brito

Francisco Norberto do Nascimento Puertas

Josmar de Assis Selva

Moisés Bento da Silva Junior

## **Apresentação**

A Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Naviraí/MS – NAVIRAIPREV, é uma entidade jurídica de direito público, integrante da Administração Indireta do Município de Naviraí – MS, possuindo patrimônio próprio, autonomia administrativa e financeira, com sede e foro na Comarca de Naviraí/MS, conforme estabelece o art. 1º da Lei 1629/2012.

A NAVIRAIPREV foi criada pela Lei 691 de 10 de novembro de 1993, cuja finalidade é essencial é gerir o Regime Próprio de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Naviraí, especialmente quanto à operacionalização das normas previdenciárias, visando garantir o pagamento de benefícios previdenciários aos segurados do regime próprio e seus dependentes, abrangendo os servidores da Câmara Municipal de Naviraí.

## **1 – Introdução**

Este relatório tem por finalidade apresentar atos de gestão praticados no exercício de 2018, serve como instrumento para os órgãos de controle e é, também, uma forma de prestar contas aos segurados e à toda sociedade.

Podemos afirmar, em virtude dos dias atuais em que vivemos, que o zelo pela Previdência Pública no Brasil deixou de ser uma tarefa exclusiva de alguns, e passou a ser de toda a sociedade e de todos os cidadãos comprometidos e envolvidos com a transformação da realidade previdenciária brasileira. As ações no campo da previdência convergem para o alcance de grandes objetivos finais voltados para a eficiência, eficácia e equidade na atenção à velhice da população brasileira. Necessita-se, cada vez mais, estabelecer estratégias de fortalecimento dos RPPS's a fim de eliminar sua fragilidade frente à incapacidade de muitos gestores que não se preocupam com a gestão previdenciária. A participação dos servidores efetivos no processo de controle de gestão deve ser contínua. Através de gestões transparentes e com compromisso com seus segurados é que se alcança resultados satisfatórios.

## 2 – Identidade Organizacional

Desde 2014 a NAVIRAIPREV se engajou num processo de modernização, adquirindo sistemas de gerenciamento previdenciário e folha de pagamento, análise de carteira de investimentos, com o objetivo de orientar a gestão pública previdenciária na sua forma de planejar, executar, acompanhar e avaliar todas as ações de governança.

**Missão:** A NAVIRAIPREV tem como missão assegurar aos servidores públicos efetivos do município de Naviraí benefícios previdenciários que garantam seu futuro financeiro; Arrecadar e administrar recursos financeiros para custear os proventos e as pensões dos beneficiários do Regime Próprio de Previdência Social e garantir a perenidade dos mesmos; Ser reconhecido como uma instituição de referência no campo previdenciário, pela excelência dos serviços prestados, e na gestão de recursos financeiros, para atingir o equilíbrio financeiro e atuarial da NAVIRAIPREV.

### **Valores:**

- \* Eficiência: conjugar produtividade com economia;
- \* Celeridade: assegurar a razoável duração do processo;
- \* Proatividade: atuar de forma antecipada aos problemas.

## 3 – Governança Corporativa

As principais estruturas de governança são: as reuniões de Gestão nas quais as decisões são tomadas pela Diretoria Executiva, formada por seu presidente e diretores, que deliberam os assuntos de relevância do cotidiano da instituição além de avaliarem as ações realizadas e o atingimento dos objetivos estratégicos. Toda a estrutura de gestão da NAVIRAIPREV se divide em:

**Diretoria Executiva**, composto por: Diretor Presidente, Diretor de Benefícios, Diretor Secretário e Diretor Financeiro. Cargos indicados pelo Sindicato Municipal dos Trabalhadores em Educação de Naviraí – SIMTED e Sindicato dos Funcionários Públicos Municipais de Naviraí – SFPMN, eleitos entre os indicados; cujas as reuniões mensais e extraordinárias

estão disponíveis no endereço <https://www.naviraiprev.ms.gov.br/transparenciaview>.

**Conselho Administrativo**, composto por 07 conselheiros titulares. Cargos indicados pelo executivo (01 representante titular e um suplente), legislativo (01 representante titular e um suplente) e sindicatos municipais SIMTED (02 representantes titulares e dois suplentes) e SFPMN (02 representantes titulares e 02 suplentes) e 01 representante dos inativos, indicado pelo sindicato que tiver maior numero de associados inativos; cujas as reuniões mensais e extraordinárias estão disponíveis no endereço <https://www.naviraiprev.ms.gov.br/transparenciaview>.

**Conselho Fiscal**, composto por 03 conselheiros titulares. Cargos indicados pelo executivo (01 representante titular e um suplente), legislativo (01 representante titular e um suplente) e sindicatos municipais (01 representante titular e 01 suplente); cujas as reuniões mensais e extraordinárias estão disponíveis no endereço <https://www.naviraiprev.ms.gov.br/transparenciaview>.

**Comitê de Investimento**, composto por 07 membros titulares. Cargos indicados pelo executivo (01 representante titular), legislativo (01 representante titular) e sindicatos municipais, (01 representante do SIMTED e 02 representantes do SFPMN), além do Diretor Presidente e do Diretor de Benefícios. As reuniões mensais e extraordinárias estão disponíveis no endereço <https://www.naviraiprev.ms.gov.br/transparenciaview>.

#### 4 – Benefícios Previdenciários

Em 2018 a NAVIRAIPREV concedeu 32 benefícios, sendo 3 pensões por morte, 7 aposentadorias por invalidez, 5 aposentadorias integrais por regra de transição, 10 aposentadorias por idade, 6 aposentadorias por idade e tempo de contribuição na regra geral e 1 auxílio reclusão.

Os valores pagos com folha de aposentados, pensionistas e auxílio-doença corresponderam, no ano de 2018 à:

Folha de pagamento	No exercício
Aposentadorias	R\$ 5.502.246,26
Pensões	R\$ 1.542.872,58
Auxílio Doença	R\$ 460.159,43
Auxílio Reclusão	R\$ 3.657,14
Sentença Judicial	R\$ 12.606,55
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>R\$ 7.521.541,96</b>

#### 5 – Plano de Custeio

De acordo com o artigo 12 e § 1º do artigo 13 da Lei 1629/2012 o plano de custeio do sistema previdenciário do Município de Naviraí foi estabelecido através da Lei 691 e alterações posteriores, definindo a alíquota de contribuição para 11% da remuneração mensal dos servidores ativos, 11% dos proventos dos aposentados e pensionistas que excederem ao limite máximo do RGPS e 14,23% ( após o novo calculo atuarial) de contribuição patronal. Além da contribuição de 1,70% para suprir o Deficit Atuarial

#### 6 – Análise da Gestão da Política de Investimento e Gestão Atuarial da NAVIRAÍPREV

A Política de Investimentos da NAVIRAIPREV tem como objetivo estabelecer diretrizes das aplicações dos recursos garantidores dos pagamentos dos segurados e beneficiários do regime, visando atingir a meta atuarial definida para garantir a manutenção do seu equilíbrio

financeiro e atuarial, tendo sempre presentes os princípios da boa governança, da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência.

Respeitamos os limites e regulamentos definidos pelo Conselho Monetário Nacional CMN, por meio da Resolução CMN 3922/2010, alterado pela Resolução CMN 4.392/2014, a distribuição proposta para os recursos da NAVIRAIPREV, nas modalidades de aplicações existentes no mercado financeiro, visa otimizar o retorno desses investimentos e assegurar a sustentabilidade do plano atuarial.

A atividade de gestão dos recursos financeiros do NAVIRAÍPREV é desempenhada por GESTÃO PRÓPRIA, de acordo com o amparo legal previsto no Inciso I, § 1º, do Art. 15 da Resolução CMN 3.922/10.

As movimentações financeiras estão disponibilizadas no site do Ministério da Previdência Social de forma bimestral, atendendo o prazo de informação do DAIR □ Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos recursos dos RPPS para emissão do CRP – Certidão de Regularidade Previdenciária.

Conforme consta nas Avaliações Atuariais e na Portaria 403/08, as reservas previdenciárias precisam ser capitalizadas no mercado financeiro, no intuito mínimo que essas Reservas, que retornarão ao Servidor em forma de Benefício no futuro, não percam seu poder de compra. O valor nominal de cada “real” contribuído este ano seja o mesmo para os anos posteriores. Esse mínimo, para mantermos o poder de compra dos recursos financeiros, chamamos de **META ATUARIAL**.

Então, as Reservas previdenciárias constituídas são capitalizadas e procuram alcançar a Meta Atuarial que é estabelecida pelo Atuário, no momento da realização do Cálculo Atuarial. A Portaria 403/08, no artigo 9, estabelece que as aplicações financeiras devam observar as hipóteses de uma taxa real de Juros máxima de 6% ao ano, ou seja, uma rentabilidade máxima de 6,00% a.a, acrescido de um índice Inflacionário, que no nosso caso é o **IPCA** – Índice de Preço ao Consumidor por Atacado.

Assim, a Meta Atuarial da NAVIRAIPREV ao final de 2018 foi de 9,95% a.a., referente à acumulação da Inflação de 3,75% a.a. (IPCA) e mais 6,00% a.a. de rentabilidade.

No âmbito geral das aplicações financeiras da Carteira de Investimentos da NAVIRAIPREV, considerando todos as variabilidades no decorrer do ano que influenciaram o equilíbrio financeiro e por consequência o atingimento da meta atuarial, a NAVIRAIPREV conseguir

atingir a meta atuarial estabelecida para o ano de 2018, em 10,52% a.a, que comparado ao índice de referência representa uma rentabilidade de 164,14% sob o IPCA.

## 6.1 Análise da Gestão Atuarial dos últimos anos:

a) **HIPÓTESES BIOMÉTRICAS:** As tábuas Biométricas utilizadas nas Reavaliações Atuariais dos últimos quatro anos foram alteradas seguindo a elevação da expectativa de vida dos Segurados do NAVIRAIPREV. Entre os anos de 2015 a 2018, a elevação da expectativa de vida das tabuas utilizadas foi de 1,2 anos.

Tábuas Utilizadas	2015	2016	2017	2018
Tábua de Sobrevivência / Mortalidade	IBGE 2012 Ambos	IBGE 2012 Ambos	IBGE 2014 Ambos	IBGE 2016 Ambos
Tábua de Mortalidade de Inválidos	IAPB-57	IAPB-57	IAPB-57	IAPB-57
Tábua de Entrada em Invalidez	ALVARO VINDAS	ALVARO VINDAS	ALVARO VINDAS	ALVARO VINDAS
Tábua de Morbidez	SAMUEL DUMAS	SAMUEL DUMAS	SAMUEL DUMAS	SAMUEL DUMAS

b) **HIPÓTESES ECONÔMICAS:** Nos últimos quatro anos, a Taxa Real de Juros Atuarial (Meta Atuarial) utilizada nas Reavaliações Atuariais foi mantida em 6,00% ao ano + o IPCA. Ao longo dos últimos dois anos, houve um aumento na projeção da Taxa Real de Crescimento de Remuneração de 1,00% para 1,15%, a partir de 2017. Já a projeção da Taxa Real de Crescimentos dos Benefícios foi mantida em 1,00%. As hipóteses de crescimento, elevam o valor do Benefício futuro dos Segurados e conseqüentemente as Provisões Matemáticas Previdenciárias.

Taxas	2015	2016	2017	2018
Taxa de Juros Atuarial	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Taxa Real de Crescimento de Remuneração	1,00%	1,00%	1,15%	1,15%
Taxa Real de Crescimento de Benefícios	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

c) **HIPÓTESES DEMOGRÁFICAS:** Nos últimos quatro anos, tivemos um aumento considerável de Servidores Ativos Ativos, equivalente á 28,7% da massa de Segurados.



Apesar do favorável aumento de contribuintes, só não foi mais significativo devido a proporção do aumento de Beneficiários.

Segurados	2015	2016	2017	2018
Servidores Ativos	1375	1505	1479	1833
Aposentados	143	157	169	189
Pensionistas	80	83	95	98
Proporção de servidores ativos por Beneficiário	6,2	6,3	5,6	6,4

A proporção entre Servidores Ativos para cada beneficiário era de 6,2 em 2015. Essa proporção aumentou para 6,4 em 2018, sendo vantajoso para o plano.

Ativos	2015	2016	2017	2018
Idade Média	42,1	42,1	42,9	41,9
Remuneração Média	1.961,03	2.276,31	2.284,87	2.337,40
Folha Mensal de Remuneração	2.696.418,59	3.425.946,50	3.379.617,21	4.284.586,56
Inativos	2015	2016	2017	2018
Idade Média	64,5	64,4	65,1	65,1
Remuneração Média	2.916,50	1.632,60	1.817,16	2.029,34
Folha Mensal de Benefícios	417.065,81	256.310,40	307.100,00	383.546,10
Pensionistas	2015	2016	2017	2018
Idade Média	42,6	43,9	44,9	45,8
Remuneração Média	1.584,90	854,40	1.071,03	1.148,68
Folha Mensal de Benefícios	126.789,91	70.918,84	101.747,73	112.570,37

Em relação a média de idade dos Segurados houve uma redução na média de idade entre os Servidores Ativos, significando um aumento no tempo de contribuição. Entre os Inativos e Pensionistas há uma situação desfavorável pelo fato da média de idade ser relativamente jovem para uma população de Pensionistas, significando que essa massa permanecerá recebendo seu benefício por mais tempo.

**d) EQUILÍBRIO ATUARIAL (EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS):** Houve um aumento nos ativos do plano nos últimos quatro anos de R\$ 55.873.270,51, representando um aumento de 64,9%. Pelo lado da Despesa houve um aumento das Provisões Matemáticas Previdenciárias em 58,3%.

ITEM	2015	2016	2017	2018
<b>Ativos do Plano (Receita)</b>	<b>86.143.559,60</b>	<b>98.068.883,35</b>	<b>119.663.250,65</b>	<b>142.016.830,11</b>
<b>Provisões Matemáticas (Despesa)</b>	<b>196.444.641,89</b>	<b>240.558.465,15</b>	<b>264.136.269,90</b>	<b>310.910.783,70</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	78.538.493,85	45.190.484,56	56.707.607,37	70.406.259,99
<b>Benefícios A Conceder</b>	117.906.148,04	195.367.980,59	207.428.662,53	240.504.523,71
<b>Compensação Previdenciária</b>	<b>28.456.832,61</b>	<b>33.636.231,83</b>	<b>31.080.645,32</b>	<b>42.791.686,21</b>
<b>A receber</b>	28.456.832,61	33.636.231,83	31.080.645,32	42.791.686,21
<b>A pagar</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Déficit Atuarial / Superávit Atuarial</b>	<b>-81.844.249,68</b>	<b>-108.853.349,97</b>	<b>-113.392.373,93</b>	<b>-126.102.267,38</b>

Devido a elevação dos custos do plano de Benefícios, fez-se necessário reajustes no plano de custeio. Nos últimos quatro anos, a alíquota dos Segurados permaneceu em **11,00%**, enquanto a alíquota patronal elevou em **1,83%**.

Plano de Custeio	2015	2016	2017	2018
<b>Custo Aposentadoria</b>	<b>16,94%</b>	<b>18,12%</b>	<b>18,53%</b>	<b>18,51%</b>
<b>Custo Após. Invalidez</b>	<b>1,07%</b>	<b>1,29%</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,77%</b>
<b>Custo Pensão Por Morte Ativo</b>	<b>4,20%</b>	<b>4,11%</b>	<b>2,30%</b>	<b>2,02%</b>
<b>Custo Pensão Por Morte Após. (ATC,IDA)</b>	<b>1,25%</b>	<b>0,61%</b>	<b>2,53%</b>	<b>2,52%</b>
<b>Custo Pensão Por Morte Após. Inválido</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,34%</b>
<b>Auxílio Doença</b>	<b>1,43%</b>	<b>0,69%</b>	<b>1,12%</b>	<b>0,96%</b>
<b>Auxílio Reclusão</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>
<b>Salário Maternidade</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Salário Família</b>	<b>0,19%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,09%</b>
<b>Custo Normal + Taxa de Administração</b>	<b>27,10%</b>	<b>27,15%</b>	<b>27,59%</b>	<b>27,23%</b>
<b>Custo Suplementar</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,70%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,70%</b>
<b>Custo Mensal</b>	<b>27,30%</b>	<b>27,85%</b>	<b>28,79%</b>	<b>28,93%</b>

Plano de Custeio	2015	2016	2017	2018
Custo Normal do Ente + Taxa de Administração	16,10%	16,15%	17,78%	17,93%
Custo Normal dos Segurados	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%
Custo Total	27,10%	27,15%	28,78%	28,93%

e) **HIPÓTESES FINANCEIRAS (EQUILÍBRIO FINANCEIRO):** Com relação ao Equilíbrio Financeiro (sobra mensal dos valores arrecadados) em termos de porcentagem, ela permanece praticamente a mesma sobra nos últimos quatro anos, entre 14% a 15%) Com relação ao saldo financeiro em valores absolutos, houve uma elevação do saldo mensal de R\$ 87.880,00 para R\$ 601.701,17, representando uma elevação de 585%.

Saldo Financeiro	2015	2016	2017	2018
Valor Mensal	87.880,00	545.490,30	445.935,20	601.701,17
Alíquota (%)	3,26%	15,92%	13,19%	14,04%

## 6.2 Análise da Gestão Financeira – Política de Investimentos

### a) DESCRIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS

Os recursos em moeda corrente do NAVIRAIPREV são originários das contribuições dos Segurados, do Ente federativo, das compensações previdenciárias e dos rendimentos de aplicações de qualquer natureza, descontadas as despesas administrativas. A carteira de investimento do NAVIRAIPREV tem como objetivo principal buscar ganhos acima da inflação, para preservação do poder de compra futuro do RPPS. Para alcançar a META ATURIAL nos últimos três anos o NAVIRAIPREV, aplicou nos seguintes ativos:



# NAVIRAIPREV

PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ-MS  
CNPJ: 00.094.350/0001-64



	Fundos de Investimentos/2016	Valor Aplicado R\$	(%) RPP	Enquadramento
R E N D A  F I X A	SAFRA IMA FIC FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	3.029.057,28	2,5%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS	3.334.048,31	2,8%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A	7.612.318,93	6,4%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA - B 5 TÍTULO PÚBLICO	29.826.422,73	25,0%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IRF - M 1 TP RF	7.364.416,84	6,2%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA IMA – B5+ TP	2.891.944,56	2,4%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IX FI	230.131,96	0,2%	Art.7º, I, b (100%)
	BNP PARIBAS INFLAÇÃO FI RF	5 94.622,24	0,5%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	SICREDI FIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP	8.123.204,48	6,8%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF - M LP	1.309.570,82	1,1%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	CAIXA FIC NOVO BRASIL IMA - B RF LP	12.797.942,05	10,7%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III	6 43.453,02	0,5%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS	5.337.836,66	4,5%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	QUEST YIELD FIC RENDA FIXA LONGO PRAZO	1 33.471,02	0,1%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	INFINITY LOTUS FI RF	3.110.339,46	2,6%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	SICREDI FIC FI RF PERFORMANCE LP	13.443.143,10	11,3%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	CAIXA BRASIL 2018 I TÍTULOS PÚBLICOS RENDA FIXA	1.921.153,50	1,6%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA PERFIL	2.337.089,46	2,0%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA FLUXO	31.102,71	0,03%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	FIDC PREMIUM	3 52.736,20	0,3%	Art.7º VII a (5%)
CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	6 34.550,50	0,5%	Art. 7º, VII,b (5%)	
R E N D A  V A R I Á V E L	DAYCOVAL IBOVSPA ATIVO F.I.ACOES	8 18.132,46	0,7%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)
	CAIXA FI AÇÕES BRASIL IBX - 50	2.012.224,42	1,7%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)
	BB PREVIDENC. AÇÕES GOVERNANÇA PREV	2.265.627,19	1,9%	Art. 8º, III (15%)
	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FIA	2.655.732,90	2,2%	Art. 8º, III (15%)
	GF DIVIDENDOS FIA	6 10.034,73	0,5%	Art. 8º, III (15%)
	GF SELEÇÃO FIA	9 32.095,37	0,8%	Art. 8º, III (15%)
CARTEIRA INSTITUCIONAL FI MM	3.031.455,98	2,5%	Art. 8º, IV (5%)	
F.I. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS	2.031.361,41	1,7%	Art. 8º, VI (5%)	

E-mail: [naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br](mailto:naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br)

AV. AMÉLIA FUKUDA, 170 – TELEFONE (67) 3461 2999 – CEP: 79.950-000

NAVIRAÍ-MS

TOTAL	119.415.220,29	100%
-------	----------------	------

	Fundos de Investimentos/2017	Valor Aplicado R\$	(%) RPP	Enquadramento
R E N D A  F I X A	SAFRA IMA FIC FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	3.402.840,81	2,4%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A	8.551.796,77	6,1%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA □ B 5 TÍTULO PÚBLICO	33.859.879,73	24,1%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA □ B TÍTULOS PÚBLICOS	4.621.597,60	3,3%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IRF - M 1 TP RF	6.979.996,32	5,0%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IX FI	239.630,63	0,2%	Art.7º, I, b (100%)
	BNP PARIBAS INFLAÇÃO FI RF	669.098,16	0,5%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	SICREDI FIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP	9.125.715,66	6,5%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF - M LP	1.504.080,85	1,1%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	CAIXA FIC NOVO BRASIL IMA - B RF LP	14.379.637,32	10,2%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO IMA B 5 FIC FI	3.332.912,97	2,4%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	QUEST YIELD FIC RENDA FIXA LONGO PRAZO	2.716.933,83	1,9%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	INFINITY LOTUS FI RF	4.290.368,50	3,1%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	SICREDI PERFORMANCE LP	10.647.340,10	7,6%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	CAIXA FI BRASIL 2018 I TÍTULOS PÚBLICOS	1.978.593,00	1,4%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS	4.320.241,71	3,1%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III	664.109,97	0,5%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RF PERFIL FIC FI	2.573.599,17	1,8%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	FIDC PREMIUM	335.593,85	0,2%	Art.7º VII a (5%)
	CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	694.349,00	0,5%	Art. 7º, VII,b (5%)
DAYCOVAL DIVIDENDOS ADIMP FIA	2.779.715,26	2,0%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)	
CAIXA FI AÇÕES BRASIL IBX □ 50	2.616.541,13	1,9%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)	
R E N D A  V A	AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FIA	5.370.939,62	3,8%	Art. 8º, III (15%)
	GF DIVIDENDOS FIA	606.503,94	0,4%	Art. 8º, III (15%)
	GF SELEÇÃO FIA	1.258.024,12	0,9%	Art. 8º, III (15%)
	META VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO DE AÇÕES	2.094.308,14	1,5%	Art. 8º, III (15%)
	BB PREVIDENC. AÇÕES GOVERNANÇA PREV	2.918.161,34	2,1%	Art. 8º, III (15%)
	INFINITY INSTITUCIONAL FI MULTIMERCADO	2.797.503,28	2,0%	Art. 8º, IV (5%)



# NAVIRAIPREV

PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ-MS  
CNPJ: 00.094.350/0001-64



R I Á V E L	SAFRA CARTEIRA INSTITUCIONAL FIMM	3.359.487,47	2,4%	Art. 8º, IV (5%)
	FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS □ FII	1.663.664,93	1,2%	Art. 8º, VI (5%)
	<b>TOTAL</b>	<b>140.353.165,18</b>	<b>100%</b>	

	Fundos de Investimentos/2018	Valor Aplicado	(%) RPPS	Enquadramento
R E N D A  F I X A	SAFRA IMA FIC FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	3.895.705,05	2,39%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA - B TÍTULOS PÚBLICOS	4.753.718,57	2,92%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A	12.148.713,11	7,45%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL IMA - B 5 TÍTULO PÚBLICO	37.975.363,21	23,30%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA FI BRASIL IRF - M 1 TP RF	11.300.749,80	6,93%	Art.7º, I, b (100%)
	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS	3.216.338,19	1,97%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IX FI	250.275,12	0,15%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍTULOS PÚBLICOS IPCA III	630.844,16	0,39%	Art.7º, I, b (100%)
	BB PREVIDENCIÁRIO IMA B 5 FIC FI	3.620.148,36	2,22%	Art.7º, I, b (100%)
	SICREDI FIC INSTITUCIONAL RF IMA - B LP	9.417.175,04	5,78%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	SICREDI FI INSTITUCIONAL RF IRF - M LP	1.502.816,51	0,92%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	CAIXA FIC NOVO BRASIL IMA - B RF LP	15.448.406,44	9,48%	Art. 7º, III, a (60% e 20%)
	QUEST YIELD FIC RENDA FIXA LONGO PRAZO	2.873.397,26	1,76%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BNP PARIBAS INFLAÇÃO FI RF	754.004,01	0,46%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	INFINITY LOTUS FI RF	5.105.260,30	3,13%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA II RF FI FIC	1.038.724,43	0,64%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	SICREDI FIC FI RF PERFORMANCE LP	12.316.946,02	7,56%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	BB PREVIDENCIÁRIO RF PERFIL FIC FI	3.200.845,81	1,96%	Art. 7º, IV, a (40% e 20%)
	FIDC PREMIUM	312.563,67	0,19%	Art.7º VII a (5%)
	CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	748.032,00	0,46%	Art. 7º, VII,b (5%)
BB PREVIDENCIÁRIO RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III FI	2.131.836,57	1,31%	Art. 7º, VII,b (5%)	
R E N D A	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO F.I.ACOES	3.446.110,23	2,11%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)
	CAIXA FI AÇÕES BRASIL IBX - 50	2.674.962,68	1,64%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)
	BB PREVIDENC. AÇÕES GOVERNANÇA PREV	3.048.000,66	1,87%	Art. 8º, I, a(30%, 20%)

E-mail: [naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br](mailto:naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br)

AV. AMÉLIA FUKUDA, 170 – TELEFONE (67) 3461 2999 – CEP: 79.950-000

NAVIRAÍ-MS

<b>A V A R I Á V E L</b>	<b>BRASIL PLURAL FIC FI AÇÕES</b>	<b>1.751.580,60</b>	<b>1,07%</b>	<b>Art. 8º, II, a (20%)</b>
	<b>GERAÇÃO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES</b>	<b>680.776,07</b>	<b>0,42%</b>	<b>Art. 8º, II, a (20%)</b>
	<b>AZ QUEST SMALL MID CAPS FIC FIA</b>	<b>6.912.487,18</b>	<b>4,24%</b>	<b>Art. 8º, II, a (20%)</b>
	<b>META VALOR FUNDO DE INVESTIMENTO DE AÇÕES</b>	<b>2.675.223,01</b>	<b>1,64%</b>	<b>Art. 8º, II, a (20%)</b>
	<b>ITAÚ INSTITUCIONAL AÇÕES PHOENIX FUNDO DE INVESTIMENTO</b>	<b>1.176.729,15</b>	<b>0,72%</b>	<b>Art. 8º, II, a (20%)</b>
	<b>INFINITY INSTITUCIONAL FI MULTIMERCADO</b>	<b>3.090.902,09</b>	<b>1,90%</b>	<b>Art. 8º, III (10%)</b>
	<b>SAFRA S&amp;P REAIS PB FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO</b>	<b>3.083.707,89</b>	<b>1,89%</b>	<b>Art. 8º, III (10%)</b>
	<b>FUNDO DE INVESTIM. IMOBILIÁRIO BR HOTEIS - FII</b>	<b>1.722.623,30</b>	<b>1,06%</b>	<b>Art. 8º, IV, a (5%)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>162.903.689,09</b>	<b>100%</b>		

### b) FLUXO DE ENTRADA E SAÍDAS DE RECURSOS

A movimentação da carteira do NAVIRAIPREV no ano de 2016 é verificada na tabela abaixo:

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2016 - NAVIRAIPREV

MESES	SALDO INICIAL	APORTES	RESGATES	VARIAÇÃO - PU TÍTULOS PÚBLICOS	Rentabilidade Negativa (a)	Rentabilidade Positiva (b)	RENTABILIDADE E MENSAL C = (a) - (b)	SALDO FINAL
JANEIRO	97.515.134,81	1.114.309,79	309,79	-	(345.360,31)	1.579.207,96	1.233.847,65	99.862.982,46
FEVEREIRO	99.845.949,39	1.288.312,11	861.655,55	-	(3.890,38)	1.591.205,49	1.587.315,11	101.859.921,06
MARÇO	101.876.520,04	5.795.271,85	5.379.394,85	-	(53.875,55)	2.753.593,57	2.699.718,02	104.992.115,06
ABRIL	105.038.649,03	809.421,90	442.421,90	-	(4.838,05)	2.121.573,31	2.116.735,26	107.522.384,29
MAIO	107.547.325,37	1.317.659,55	804.463,44	-	(606.984,84)	762.883,54	155.898,70	108.216.420,18
JUNHO	108.178.672,43	955.375,02	434.375,00	-	(15,39)	1.608.387,91	1.608.372,52	110.308.044,97
JULHO	110.326.878,35	825.719,66	403.719,66	-	(725,59)	2.154.617,97	2.153.892,38	112.902.770,73
AGOSTO	112.948.403,71	17.088.781,71	16.725.054,54	-	(17.466,72)	1.051.518,51	1.034.051,79	114.346.182,67
SETEMBRO	114.351.110,28	3.591.044,88	5.451.476,28	-	(8.720,69)	1.415.498,22	1.406.777,53	113.897.456,41
OUTUBRO	113.910.682,40	2.872.895,71	483.662,35	-	(844,22)	1.373.848,33	1.373.004,11	117.672.919,87
NOVEMBRO	118.132.755,59	633.114,21	438.114,21	-	(867.334,76)	512.497,27	(354.837,49)	117.972.918,10
DEZEMBRO	117.904.376,02	931.020,85	1.256.048,27	-	(108.260,40)	1.874.585,43	1.766.325,03	119.345.673,63
<b>ANO</b>	<b>97.515.134,81</b>	<b>37.222.927,24</b>	<b>32.680.695,84</b>	<b>-</b>	<b>(2.018.316,90)</b>	<b>18.799.417,51</b>	<b>16.781.100,61</b>	<b>119.345.673,63</b>

Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2016

No ano de 2016 ocorreu um total de R\$ 37.222.927,24 milhões de reais de APORTE FINANCEIROS e um total de R\$ 32.680.695,84 milhões de reais de RESGATES FINANCEIROS. O NAVIRAIPREV fechou a carteira de investimentos no ano de 2016 com

o valor R\$ 119.345.673,63 milhões de reais, sendo o valor de R\$ 16.781.100,61 milhões de reais referente a rentabilidade da carteira de investimentos auferida no período.

No ano de 2017 o fluxo da carteira de investimentos do NAVIRAIPREV é verificada na tabela abaixo:

MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2017 - NAVIRAÍPREV

MESES	SALDO INICIAL	APORTES	RESGATES	VARIAÇÃO - PU TÍTULOS PÚBLICOS	Rentabilidade Negativa (a)	Rentabilidade Positiva (b)	RENTABILIDAD E MENSAL C = (a) - (b)	SALDO FINAL
JANEIRO	119.415.220,29	240.664,22	6.500.664,22	-	(383.739,54)	2.147.210,24	1.763.470,70	114.918.690,99
FEVEREIRO	114.918.690,99	8.883.996,89	955.949,42	-	(4.291,93)	2.539.422,26	2.535.130,33	125.381.868,79
MARÇO	125.381.868,79	3.717.086,41	2.787.000,00	-	(192.084,03)	1.319.384,88	1.127.300,85	127.439.256,05
ABRIL	127.439.256,05	921.281,57	478.916,07	-	(179.515,50)	756.499,69	576.984,19	128.458.605,74
MAIO	128.458.605,74	897.806,00	496.844,75	-	(928.567,54)	397.692,08	(530.875,46)	128.328.691,53
JUNHO	128.328.691,53	1.695.623,28	1.401.107,28	-	(43.582,06)	646.072,38	602.490,32	129.225.697,85
JULHO	129.225.697,85	1.763.143,47	1.549.543,47	-	(968,06)	3.636.329,48	3.635.361,42	133.074.659,27
AGOSTO	133.074.659,27	5.348.006,73	4.948.818,48	-	(4.510,61)	2.259.878,59	2.255.367,98	135.729.215,50
SETEMBRO	135.729.215,50	1.065.480,00	639.989,55	-	(1.517,50)	2.203.474,89	2.201.957,39	138.356.663,34
OUTUBRO	138.356.663,34	1.098.765,00	535.000,00	-	(222.607,21)	528.863,44	306.256,23	139.226.684,57
NOVEMBRO	139.226.684,57	1.194.120,00	561.735,37	-	(1.053.612,48)	287.475,89	(766.136,59)	139.092.932,61
DEZEMBRO	139.092.932,61	4.721.542,03	5.294.732,66	-	(4.919,88)	1.838.343,08	1.833.423,20	140.353.165,18
<b>ANO</b>	<b>119.415.220,29</b>	<b>31.547.515,60</b>	<b>26.150.301,27</b>	<b>-</b>	<b>(3.019.916,34)</b>	<b>18.560.646,90</b>	<b>15.540.730,56</b>	<b>140.353.165,18</b>

Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2017

Um total de R\$ 31.547.515,60 milhões de reais de APORTE FINANCEIROS e um total de R\$ 26.150301,27 milhões de reais de RESGATES FINANCEIROS. O NAVIRAIPREV fechou a carteira de investimentos no ano de 2017 com o valor R\$ 140.353.165,18 milhões de reais, sendo o valor de R\$ 15.540.730,56 milhões de reais referente a rentabilidade da carteira de investimentos auferida no período.

Na tabela abaixo verificamos o fluxo da carteira de investimento no ano de 2018 do NAVIRAIPREV:



**2.3-MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 2018 - NAVIRAÍPREV**

Nº	MESES	SALDO INICIAL	APORTES (Aplicação)	RESGATES	VARIACÃO PU - TÍTULOS PÚBLICOS	RENTABILIDADE			SALDO FINAL
						Positiva (a)	Negativa (b)	Consolidado c = (a) - (b)	
1	JANEIRO	140.353.165,18	874.300,00	(508.269,99)	-	3.784.226,66	-	3.784.226,66	144.503.421,85
2	FEVEREIRO	144.503.421,85	10.049.631,00	(8.362.823,24)	-	909.487,10	(16.071,00)	893.416,10	147.083.645,71
3	MARÇO	147.083.645,71	1.821.000,00	(565.344,72)	-	1.561.497,06	(73.998,45)	1.487.498,61	149.826.799,60
4	ABRIL	149.826.799,60	3.913.332,35	(4.628.966,19)	-	629.647,71	(74.223,58)	555.424,13	149.666.589,89
5	MAIO	149.666.589,89	3.013.747,40	(955.786,38)	-	160.620,73	(3.597.479,07)	(3.436.858,34)	148.287.692,57
6	JUNHO	148.287.692,57	1.399.240,00	(771.227,11)	-	443.938,16	(803.373,79)	(359.435,63)	148.556.269,83
7	JULHO	148.556.269,83	2.127.149,00	(1.455.000,00)	-	2.904.590,66	(2.711,75)	2.901.878,91	152.130.297,74
8	AGOSTO	152.130.297,74	6.781.406,75	(6.224.539,34)	-	284.690,91	(1.080.976,29)	(796.285,38)	151.890.879,77
9	SETEMBRO	151.890.879,77	1.189.000,00	(600.000,00)	-	1.128.377,98	(83.847,97)	1.044.530,01	153.524.409,78
10	OUTUBRO	153.524.409,78	3.515.268,00	(2.908.000,00)	-	6.681.112,00	(237.146,12)	6.443.965,88	160.575.643,66
11	NOVEMBRO	160.575.643,66	2.215.320,00	(1.595.360,00)	-	1.364.359,13	(2.412,94)	1.361.946,19	162.557.549,85
12	DEZEMBRO	162.557.549,85	70.000,00	(1.137.000,00)	-	1.922.388,13	(509.248,89)	1.413.139,24	162.903.689,09
15	ANO	140.353.165,18	36.969.394,50	(29.712.316,97)	-	21.774.936,23	(6.481.489,85)	15.293.446,38	162.903.689,09

*Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2017*

Um total de R\$ 36.969.394,50 milhões de reais de APORTE FINANCEIROS e um total de R\$ 29.712.316,97 milhões de reais de RESGATES FINANCEIROS. O NAVIRAIPREV fechou a carteira de investimentos no ano de 2018 com o valor R\$ 162.903.689,09 milhões de reais, sendo o valor de R\$ 15.293.446,38 milhões de reais referente a rentabilidade da carteira de investimentos auferida no período.

**c) ANÁLISE DA POLÍTICA DE INVESTIMENTO DOS ÚLTIMOS 3 ANOS**

As Políticas de Investimentos do NAVIRAIPREV são elaboradas visando a avaliação de segurança, liquidez e o equilíbrio financeiro da Previdência. Levando em consideração os critérios das Resoluções e Portarias vigentes no período para RPPS.



# NAVIRAIPREV

PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ-MS



CNPJ: 00.094.350/0001-64

## APLICAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2016 - NAVIRAIPREV

OPÇÃO DE INVESTIMENTO	Atualmente (%)	LIMITE DEFINIDO NO PAI (%)	Atualmente (R\$)	LIMITE DEFINIDO NO PAI (R\$)	LIMITES PARA APLICAÇÃO, CONFORME A POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	
<b>RENDA FIXA</b>						
Títulos Públicos	0,0%	20%	-	23.883.044,06		23.883.044,06
F.I. 100% em Títulos Públicos (IMA)	45,5%	100%	54.288.340,61	119.415.220,29		65.126.879,68
Operações Compromissadas	0,0%	0%	-	-		-
F.I. referenciado em Indicadores RF (IMA)	19,1%	50%	22.825.339,59	59.707.610,15		36.882.270,56
F.I. em índices de RF (IMA)	0,0%	0%	-	-		-
F.I. referenciado em Indicadores RF	22,6%	30%	26.957.588,93	35.824.566,09		8.866.977,16
F.I. em índices de RF	0,0%	0%	-	-		-
Poupança	0,0%	0%	-	-		-
LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	0,0%	0%	-	-		-
FIDC (Cond. Aberto)	0,0%	5%	-	5.970.761,01		5.970.761,01
FIDC (Cond. Fechado)	0,3%	2%	352.736,20	2.388.304,41		2.035.568,21
F.I. em Crédito Privado	0,5%	3%	634.550,50	3.582.456,61		2.947.906,11
<b>RENDA VARIÁVEL</b>						
F.I. referenciado em ações	2,4%	10%	2.830.356,88	11.941.522,03		9.111.165,15
F.I. referenciado em índices de ações	0,0%	10%	-	11.941.522,03		11.941.522,03
F.I. em ações	5,4%	10%	6.463.490,19	11.941.522,03		5.478.031,84
F.I. Multimercados	2,5%	5%	3.031.455,98	5.970.761,01		2.939.305,03
F.I. em Participações	0,0%	3%	-	3.582.456,61		3.582.456,61
F.I. Imobiliário negociado em bolsa	1,7%	5%	2.031.361,41	5.970.761,01		3.939.399,60
<b>TOTAL EM RENDA VARIÁVEL</b>	<b>12,0%</b>	<b>30%</b>	<b>14.356.664,46</b>	<b>35.824.566,09</b>		<b>21.467.901,63</b>

Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2016

## APLICAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2017 - NAVIRAIPREV

OPÇÃO DE INVESTIMENTO	RESOLUÇÃO CMN 3.922/2010	Atualmente (%)	LIMITE MÁXIMO DO PAI (%)	Atualmente (R\$)	LIMITE MÁXIMO DEFINIDO NO PAI (R\$)	LIMITES PARA APLICAÇÃO, CONFORME A POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	
<b>RENDA FIXA</b>							
Títulos Públicos	Art. 7, I, a (100%)	0,0%	30%	-	42.105.949,55	AINDA PERMITE	42.105.949,55
F.I. 100% em Títulos Públicos (IMA)	Art. 7º, I, b (100%)	41,1%	100%	57.655.741,86	140.353.165,18	AINDA PERMITE	82.697.423,32
Operações Compromissadas	Art. 7º, II	0,0%	0%	-	-		-
F.I. referenciado em Indicadores RF (IMA)	Art. 7º, III, a (80%)	20,7%	50%	29.011.444,96	70.176.582,59	AINDA PERMITE	41.165.137,63
F.I. em índices de RF (IMA)	Art. 7º, III, b (80%)	0,0%	50%	-	70.176.582,59	AINDA PERMITE	70.176.582,59
F.I. referenciado em Indicadores RF	Art. 7º, IV, a (30%)	19,4%	30%	27.191.186,28	42.105.949,55	AINDA PERMITE	14.914.763,27
F.I. em índices de RF	Art. 7º, IV, b (30%)	0,0%	30%	-	42.105.949,55	AINDA PERMITE	42.105.949,55
Poupança	Art. 7º, V, a (20%)	0,0%	5%	-	7.017.658,26	AINDA PERMITE	7.017.658,26
LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	Art. 7º, V, b (20%)	0,0%	0%	-	-		-
FIDC (Cond. Aberto)	Art. 7º, VI (15%)	0,0%	5%	-	7.017.658,26	AINDA PERMITE	7.017.658,26
FIDC (Cond. Fechado)	Art. 7º, VII, a (5%)	0,2%	5%	335.593,85	7.017.658,26	AINDA PERMITE	6.682.064,41
F.I. em Crédito Privado	Art. 7º, VII, b (5%)	0,5%	5%	694.349,00	7.017.658,26	AINDA PERMITE	6.323.309,26
<b>RENDA VARIÁVEL</b>							
F.I. referenciado em ações	Art. 8º, I, (30%)	3,8%	25%	5.396.256,39	35.088.291,30	AINDA PERMITE	29.692.034,91
F.I. referenciado em índices de ações	Art. 8º, II (20%)	0,0%	20%	-	28.070.633,04	AINDA PERMITE	28.070.633,04
F.I. em ações	Art. 8º, III (15%)	8,7%	15%	12.247.937,16	21.052.974,78	AINDA PERMITE	8.805.037,62
F.I. Multimercados	Art. 8º, IV (5%)	4,4%	5%	6.156.990,75	7.017.658,26	AINDA PERMITE	860.667,51
F.I. em Participações	Art. 8º, V (5%)	0,0%	5%	-	7.017.658,26	AINDA PERMITE	7.017.658,26
F.I. Imobiliário negociado em bolsa	Art. 8º, VI (5%)	1,2%	5%	1.663.664,93	7.017.658,26	AINDA PERMITE	5.353.993,33
<b>TOTAL EM RENDA VARIÁVEL</b>	<b>Art. 8º, § único (30%)</b>	<b>18,1%</b>	<b>30%</b>	<b>25.464.849,23</b>	<b>42.105.949,55</b>	<b>AINDA PERMITE</b>	<b>16.641.100,32</b>

Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2017

E-mail: [naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br](mailto:naviraiprev@naviraiprev.ms.gov.br)

AV. AMÉLIA FUKUDA, 170 – TELEFONE (67) 3461 2999 – CEP: 79.950-000

NAVIRAÍ-MS

Conforme tabela abaixo a Política de Investimento/2018 do NAVIRAIPREV foi definida com a seguinte composição:

### 2.1-POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2018 - LIMITE DE SEGMENTO - NAVIRAIPREV

Nº	Segmentos da Resolução CMN 4.604/2017	Dispositivo Legal Resolução CMN 4.604/2017	Limites do PAI			Carteira de Investimentos		ORIENTAÇÃO EM CASO DE DESENQUADRAMENTO DA CARTEIRA JUNTO A POLÍTICA DE INVESTIMENTO
			Mínimo	Estratégia Alvo	Máximo	Atualmente (%)	Atualmente (R\$)	
<b>RENDA FIXA</b>								
1	Títulos Públicos	Art. 7º, I, a (100%)	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-
2	F.I. Refer. 100% em Títulos Públicos	Art. 7º, I, b (100%)	0,0%	35,0%	60,0%	47,7%	77.791.855,57	-
3	F.I. índice Mercado 100% em Títulos Públicos	Art. 7º, I, c (100%)	0,0%	5,0%	60,0%	0,0%	-	-
4	Operações Compromissadas	Art. 7º, II (5%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
5	F.I. refer. em Indicadores RF	Art. 7º, III, a (60%)	0,0%	10,0%	40,0%	16,2%	26.368.397,99	-
6	F.I. em índices de RF	Art. 7º, III, b (60%)	0,0%	8,0%	40,0%	0,0%	-	-
7	F.I. referenciado em Indicadores RF	Art. 7º, IV, a (40%)	0,0%	15,0%	40,0%	15,5%	25.289.177,83	-
8	F.I. em índices de RF	Art. 7º, IV, b (40%)	0,0%	5,0%	40,0%	0,0%	-	-
9	LIG - Letras Imobiliárias Garantidas	Art. 7º, V, b (20%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
10	CDB	Art. 7º, VI, a (15%)	0,0%	0,0%	15,0%	0,0%	-	-
11	Poupança	Art. 7º, VI, b (15%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
12	FIDC - Cota Sênior	Art. 7º, VII, a (5%)	0,0%	0,5%	5,0%	0,2%	312.563,67	-
13	F.I. em Crédito Privado	Art. 7º, VII, b (5%)	0,0%	0,5%	5,0%	1,8%	2.879.868,57	-
14	F.I. em Debêntures	Art. 7º, VII, c (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
<b>RENDA VARIÁVEL</b>								
15	F.I. em índices de RV (mín. 50 ações)	Art. 8º, I, a (30%)	0,0%	3,0%	20,0%	5,6%	9.169.073,57	-
16	F.I. em índices de Mercado RV (m. 50 ações)	Art. 8º, I, b (30%)	0,0%	3,0%	20,0%	0,0%	-	-
17	F.I. em ações	Art. 8º, II, a (20%)	0,0%	5,0%	20,0%	8,1%	13.195.518,61	-
18	F.I. em índices de Mercado RV	Art. 8º, II, b (20%)	0,0%	3,0%	20,0%	0,0%	-	-
19	F.I. Multimercados	Art. 8º, III (10%)	0,0%	5,0%	10,0%	3,8%	6.174.609,98	-
20	F.I. em Participações	Art. 8º, IV, a (5%)	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	-	-
21	F.I. Imobiliário negociado em bolsa	Art. 8º, IV, b (5%)	0,0%	2,0%	5,0%	1,1%	1.722.623,30	-
22	<b>TOTAL em RENDA VARIÁVEL</b>	Art. 8º, § 1 (30%)	-	-	-	<b>18,6%</b>	<b>30.261.825,46</b>	-
23	DESENQUADRAMENTO	-	-	100%	-	0,0%	-	-
24	CONTA CORRENTE	-	-	-	-	0,0%	32.507,85	-

Fonte: Relatório de Investimento Dezembro 2017

#### Fundos de Investimentos em Renda Fixa:

- **47,7%** em Fundos de Investimentos Referenciado 100% em Títulos Públicos Federais; (permitido ao RPPS aplicar até 100% do patrimônio líquido, conforme o art. 7, inciso I, alínea b, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017) representando um total aplicado de R\$ 77.791.855,57.
- **16,2%**, em Fundos de Investimento referenciados em índices; (permitido ao RPPS aplicar até 60% do patrimônio líquido nesse segmento e 20% por cada fundo de investimento do patrimônio líquido, conforme o art. 7, inciso III, alínea a, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017) representando um total aplicado de R\$ 26.368.397,99.
- **15,5%** em Fundos de Renda Fixa ou Fundos em indicadores de Renda Fixa; (permitido ao RPPS aplicar até 40% do patrimônio líquido nesse segmento e

20% por cada fundo de investimento do patrimônio líquido, conforme o art. 7, inciso IV, alínea a, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017) representando um total aplicado de R\$ 25.289.177,83.

- **0,2%** Em Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de condomínio fechado; (*permitido aos RPPS aplicar até 5% do patrimônio líquido, conforme o art. 7, inciso VII, alínea a, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017*) representando um total aplicado de R\$ 312.563,67.
- **1,8%**, em Fundos de Crédito Privado; (*permitido ao RPPS aplicar até 5% do patrimônio líquido, conforme o art. 7, inciso VII, alínea b, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017*) representando um total aplicado de R\$ 2.879.868,57.

#### **Fundos de Investimentos em Renda Variável:**

- **5,6%** em Fundos classificados como em Índices de Renda Variável; (*permitido ao RPPS aplicar até 30% do patrimônio líquido nesse segmento e 20% por cada fundo de investimento do patrimônio líquido, conforme o art. 8, inciso I, alínea a parágrafo único, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017*) representando um total aplicado de R\$ 9.169.073,57.
- **8,1%** em Fundos em ações; (*permitido ao RPPS aplicar até 20% do patrimônio líquido, conforme o art. 8, inciso II, alínea a, da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017*) representando um total aplicado de R\$ 13.196.796,01.
- **3,8%** em Fundos Multimercados, sem Alavancagem; (*permitido ao RPPS aplicar até 10% do patrimônio líquido, conforme o art. 8, inciso III, da*

**Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017)**  
 representando um total aplicado de **R\$ 6.174.609,98**.

- **1,1% em Fundos de Investimento Imobiliário negociado em bolsa;**  
**(permitido ao RPPS aplicar até 5% do patrimônio líquido, conforme o art. 8, inciso IV, alínea b da Resolução CMN nº 3.922/10, alterada pela Resolução CMN nº 4.604/2017)** representando um total aplicado de **R\$ 1.722.623,30**.

#### **d) RENTABILIDADE E META ATUARIAL DOS ÚLTIMOS 3 ANOS**

Com relação aos últimos três anos de exercício do NAVIRAIPREV, a carteira de investimentos conseguiu uma rentabilidade de suas Reservas Previdenciárias de **45,66%**, enquanto a necessidade da **Meta Atuarial (6%a.a + IPCA)**, era de que as Reservas Previdenciárias rentabilizassem no mínimo **35,13%**. Portanto nos últimos 3 anos a carteira de investimentos do NAVIRAIPREV vem cumprindo e superando seu objetivo de ganho real das Reservas Previdenciárias.

#### **7 – Execução Orçamentária**

A estimativa de receita e despesa da NAVIRAIPREV para o ano de 2018 foi na ordem de R\$ 22.789.502,08 (vinte e dois milhões, setecentos e oitenta e nove mil, quinhentos e dois reais e oito centavos). As receitas apuradas apresentaram um valor de arrecadação de R\$ 15.966.516,39 (quinze milhões, novecentos e sessenta e seis reais e quinhentos e dezesseis reais e trinta e nove centavos), conforme quadro abaixo:

<b>Discriminação das receitas</b>	<b>Previsto</b>	<b>Arrecadado</b>
<b>Receita corrente</b>	<b>R\$ 15.069.502,08</b>	<b>R\$ 6.000.003,59</b>
Receitas de contribuições	R\$ 5.379.201,04	R\$ 5.509.874,10
Receitas patrimoniais	R\$ 9.644.300,00	R\$ 399.383,11
Outras receitas correntes	R\$ 46.001,04	R\$ 9.746,38
<b>Receita Intra-orçamentária</b>	<b>R\$ 9.070.000,00</b>	<b>R\$ 9.966.512,80</b>
Contribuição patronal	R\$ 7.900.000,00	R\$ 7.867.218,17

Outras receitas correntes	R\$ 1.170.000,00	R\$ 2.099.294,63
<b>Dedução da receita</b>	<b>R\$ 1.350.000,00</b>	----
Dedução da receita patrimonial	R\$1.350.000,00	----
<b>Total</b>	<b>R\$ 22.789.502,08</b>	<b>R\$ 15.966.516,39</b>

No tocante à execução das despesas, verificou-se a ocorrência de uma economia da despesa (despesa fixada – despesa empenhada), na ordem de **R\$ 14.585.197,35** (quatorze milhões, quinhentos e oitenta e cinco mil, cento e noventa e sete reais e trinta e cinco centavos), conforme demonstrativo abaixo:

<b>Discriminação</b>	<b>Orçada/autorizada</b>	<b>Realizada</b>
Pessoal e encargos sociais – aposentados e pensionistas	R\$ 12.722.001,00	R\$ 7.045.118,84
Pessoal e encargos sociais – outros benefícios previdenciários	R\$ 3.200.001,00	R\$ 476.423,12
Outras despesas correntes	R\$ 1.590.000,08	R\$ 574.234,27
<b>Despesas de Capital</b>	<b>R\$ 970.000,00</b>	<b>R\$ 108.528,50</b>
Investimento	R\$ 51.000,00	R\$ 108.528,50
<b>Reserva de contingência</b>	<b>R\$ 4.307.500,00</b>	--
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 22.789.502,08</b>	<b>R\$ 8.204.304,73</b>
<b>ECONOMIA DA DESPESA R\$ 14.585.197,35</b>		

## 8 – Despesas Administrativas

De acordo com o artigo 13, § 4º da Lei 1629/2012, o valor da taxa anual de administração utilizada pela NAVIRAIPREV será de 2% do valor total da folha de pagamento dos ativos, inativos e pensionistas de cada ente – Prefeitura e Câmara – do exercício financeiro do ano anterior para custeio das despesas administrativas da NAVIRAIPREV. Esse percentual representou para o exercício de 2018 um montante de R\$ 1.406.621,33 (um milhão, quatrocentos e seis mil, seiscentos e vinte e um reais e trinta e três centavos).

<b>Limite de Despesas para o exercício de 2018</b>	<b>Valor total das despesas realizadas em 2018</b>	<b>Percentual atingido sobre a taxa de administração – 2%</b>	<b>Saldo (limite de despesas - despesas realizadas)</b>

R\$ 1.406.621,33	R\$ 682.762,77	0,97%	R\$ 723.858,56
------------------	----------------	-------	----------------

O saldo que representa a diferença entre o limite de despesas e a despesas realizadas serão devidamente aplicados no Fundo Reserva da taxa de administração da NAVIRAIPREV.

## 9 – Principais Ações

No ano de 2018 a assessoria jurídica da NAVIRAIPREV nos atendeu com a expedição de 90 pareceres jurídicos, entre análises para concessão de benefícios previdenciários: aposentadorias, pensões, auxílios doença e auxílio reclusão; processos licitatórios e pareceres avulsos de requerimentos administrativos em geral.

A capacitação e treinamento dos servidores e conselheiros é um dos investimentos da Previdência, uma vez que quando se possui um corpo técnico capacitado os resultados alcançados são cada vez mais eficientes e prudentes nas tomadas de decisões. Em 2018, houve participação tanto dos servidores cedidos à Previdência, como dos conselheiros em diversos eventos na região e em outras localidades do país, conforme segue:

- Participação de 9 conselheiros no 1º CONASPREP – Congresso Nacional de Previdência dos Servidores Públicos na cidade de Florianópolis/SC;
- Participação no Treinamento do E-social, projeto, implantação e principais impactos junto à administração pública, na cidade de Campo Grande;
- Participação de dois membros da Comissão Permanente de Licitação da NAVIRAIPREV no Congresso Brasileiro de Boas Práticas em Contratos e Compras Públicas;
- Participação de dois conselheiros e um administrativo no Curso de Formação de Pregoeiro e Licitação de A a Z em Campo Grande;

## 10 – Metas

**Alcançadas:** Realizamos o recadastramento dos aposentados e pensionistas da NAVIRAIPREV em março de 2018;

Adquirimos os últimos materiais permanentes que não foram possíveis em 2017;

Aderimos ao Programa Pró-Gestão da Previdência Social para certificação da Previdência, iniciando os trabalhos de melhorias na gestão para a Certificação Nível I;

Iniciamos os processos de compensação previdenciária junto ao Sistema COMPREV da Previdência;

Realizamos o evento de comemoração dos 25 anos da NAVIRAIPREV, com a participação dos aposentados e servidores ativos da Prefeitura e Câmara de Naviraí, em parceria com instituições financeiras e iniciativa privada conseguimos proporcionar aos usuários um dia agradável que contou com conhecimento, diversão e bem estar; desenvolvemos várias atividades, durante todo o dia, direcionadas aos nossos assegurados, com café da manhã saudável, ginástica laboral, palestra médica, aferição de pressão arterial e nível de glicose (diabetes) e uma noite cultural com a entrega de certificados em gratidão aos serviços prestados a nosso município, além de várias apresentações culturais envolvendo música e dança:







# NAVIRAIPREV



PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE NAVIRAÍ-MS

CNPJ: 00.094.350/0001-64







**Futuras:** Realizar o recadastramento dos aposentados e pensionistas da NAVIRAIPREV em março de 2019;

Realizar a Audiência de Prestação de Contas de 2018 para todos os segurados da NAVIRAIPREV, ativos e inativos e comunidade em geral no primeiro bimestre de 2019;

Concluir a auditoria específica para Certificação Nível I do Programa de certificação do Pró-Gestão da Secretaria de Previdência;

Dar continuidade nos trabalhos de inserção dos processos de compensação previdenciária junto ao Sistema COMPREV da Previdência;

Conforme deliberados em 2018, iremos realizar anualmente o evento em comemoração ao aniversário da NAVIRAIPREV;

Naviraí/MS, 22 de março de 2019.

### **APROVAÇÃO: CONSELHO ADMINISTRATIVO DA NAVIRAÍPREV**

**Presidente:** Luiz Carlos Garcia \_\_\_\_\_

**Membros:**

Antonia Maria dos Santos Almeida Bressa: \_\_\_\_\_

Annelise Oliveira dos Reis: \_\_\_\_\_

Elço Brasil Pavão de Arruda: \_\_\_\_\_

Guilherme Nunes Borges: \_\_\_\_\_

Maria Enedino da Silva: \_\_\_\_\_

Sidnei Vieira do Carmo: \_\_\_\_\_

### **DIRETORIA EXECUTIVA**

**Diretor Presidente:** Moisés Bento da Silva Junior \_\_\_\_\_

**Diretor Financeiro:** Francisco Norberto do Nascimento Puertas \_\_\_\_\_

**Diretor de Benefícios:** Adilson Nunes Jardim \_\_\_\_\_

**Diretor Secretário:** Valdeci Francisco do Couto \_\_\_\_\_