



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



RELATÓRIO DATA BASE: 31/08/2012



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



Mensagem da Diretoria

Apresentamos nosso relatório com a data base de 31/08/2012, dentro do princípio da transparência, prestando contas dos resultados de investimentos, entre outras questões importantes, como o demonstrativo das despesas.

O cenário dentro do contexto da redução da SELIC, torna desafiador o cumprimento da meta atuarial (IPCA + 6% a.a.), no que precisamos constantemente renovar nosso empenho por uma gestão focada na busca de melhor rentabilidade para os investimentos e em aprimorar os serviços oferecidos aos nossos participantes otimizando os nossos recursos sendo que sempre pautados pela seriedade e transparência de nossas ações.

Diretoria Executiva



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balmário Camboriú



1. Recursos alocados - 31/08/2012:

Instituição	Aplicação	Saldo em 31/08/2012	Rent.mês (%)	
Banco do Brasil	BB Previdenciário IMA-B Títulos Públicos	R\$ 5.499.161,60	1,7639%	IMA-B
Banco do Brasil	BB Previdenciário IMA-B TP - COMPREV	R\$ 402.891,59	1,7639%	IMA-B
Banco do Brasil	BB Previdenciário RF IRF-M1	R\$ 13.807.602,61	0,6495%	IRFM
Caixa Econômica Federal	Caixa Brasil IRFM-1 TP RF	R\$ 19.679.096,09	0,6687%	IRFM 1
Caixa Econômica Federal	Caixa Novo Brasil IMA-B RF	R\$ 2.954.343,17	1,8574%	IMA-B
Caixa Econômica Federal	Caixa Brasil IPCA XII	R\$ 1.336.855,52	0,8620%	IPCA
Caixa Econômica Federal	Caixa IPCA I Multimercado CP	R\$ 2.285.305,28	0,8431%	MULTIMERCADO
Caixa Econômica Federal	Caixa FIC Ações Valor Small CAP RPPS	R\$ 1.313.569,17	4,3700%	VARIÁVEL
Bradesco	Bradesco IMA Geral	R\$ 16.698.463,70	1,0900%	IMA GERAL
Bradesco	Bradesco TP IMA-B	R\$ 3.270.831,51	1,8600%	IMA-B
Bradesco	Bradesco RF IRFM - 1 TP	R\$ 4.311.586,44	0,6500%	IRFM 1
Bradesco	Bradesco FI RF IMA-B 5+	R\$ 4.403.873,23	2,9100%	IMA-B 5+
Banco Itaú	Itaú Instit. Renda Fixa Inflação 5 FIC	R\$ 3.685.738,80	0,6100%	IMA-B 5
Banco Itaú	Itaú Instit. Renda Fixa Inflação FICFI	R\$ 1.344.382,66	1,7700%	IMA-B
Banco Itaú	UNIBANCO Índice de Preços FI Renda Fixa	R\$ 1.332.744,25	1,7700%	IMA-B
Gradual Investimentos (ex-Quatá)	Piatã FIRF LP Previdenciário Crédito Privado	R\$ 3.043.172,81	0,8735%	CDI
HSBC	HSBC Ativ. Regimes Prev. Ativo	R\$ 2.917.978,44	0,8824%	IMA-B5/IRFM
HSBC	HSBC FIA Small Caps	R\$ 1.232.591,04	6,8600%	VARIÁVEL
HSBC	HSBC Ações Dividendos	R\$ 107.127,64	-5,9200%	VARIÁVEL
HSBC	HSBC FI RF LP Preços	R\$ 3.670.111,91	1,7168%	IMA-B
Banco Pactual	Pactual FIA Inst. Dividendos	R\$ 4.557.729,71	-0,7000%	VARIÁVEL
Banco Pactual	Pactual Multimercado Local Inst.	R\$ 1.410.191,50	0,7465%	MULTIMERCADO
Banco Pactual	Pactual IPCA FI REF	R\$ 13.381.699,44	0,4214%	IPCA
Banco Pactual	Pactual FI RF IMA-B	R\$ 1.264.819,76	1,6031%	IMA-B
Banco Pactual	Pactual FIX FI Renda Fixa	R\$ 3.031.185,38	0,6030%	IRFM
Gávea Ações FIC de FIA	Gávea Ações FIC de FIA	R\$ 2.437.979,96	2,0800%	VARIÁVEL
Rio Bravo	Rio Bravo FI Imobiliário THE ONE	R\$ 900.600,00	2,4700%	IMOBILIÁRIO
Rio Bravo	Rio Bravo FI Imobiliário Renda Corporativa	R\$ 360.209,90	-0,4100%	IMOBILIÁRIO
BNP Paribas	BNP Paribas Inflação FI Renda Fixa	R\$ 0,00	1,8330%	IMA-B
BNP Paribas	BNP Paribas SPIN FI Renda Fixa Longo Prazo	R\$ 1.685.100,41	1,1389%	IMA GERAL



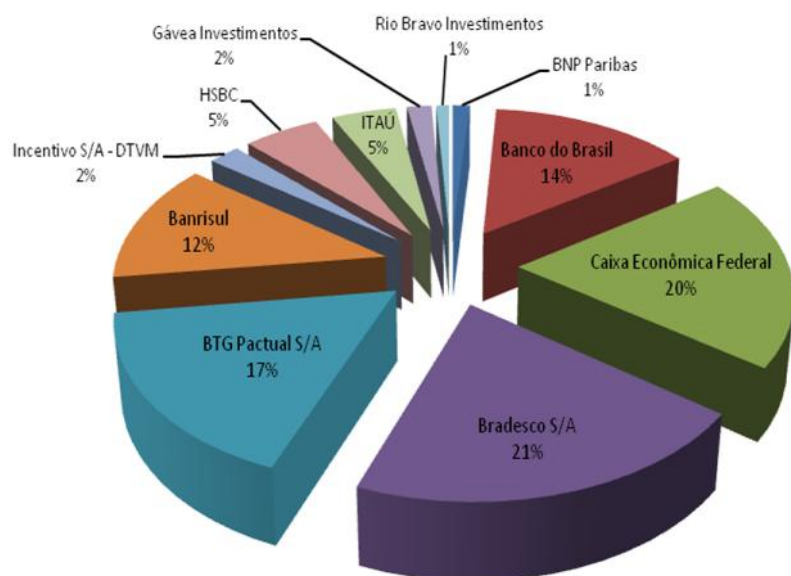
Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



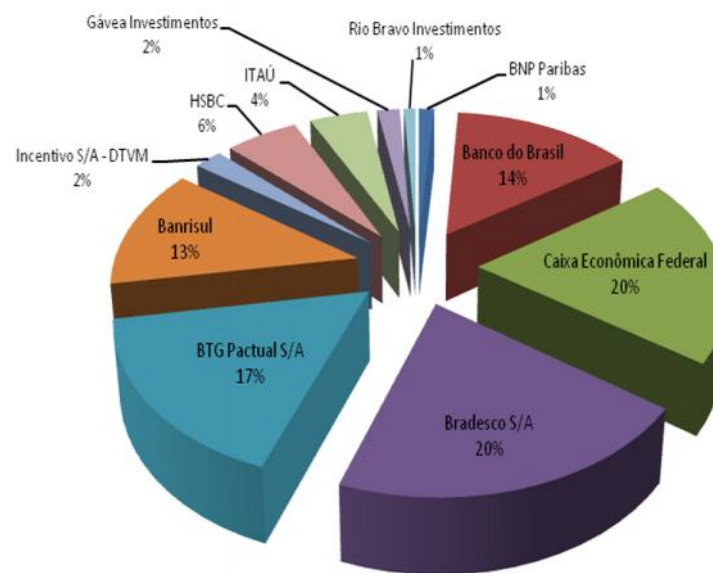
Banrisul	Prev. Municipal II	R\$ 4.910.356,88	1,0800%	IMA GERAL
Banrisul	Prev. Municipal	R\$ 4.916.450,65	1,0800%	IMA GERAL
Banrisul	Patrimonial FI Renda Fixa de LP	R\$ 4.913.046,39	1,1100%	IMA GERAL
Banrisul	Banrisul Prev. Mun. III	R\$ 3.029.073,89	1,8100%	IMA-B
Saldo em 31/08/2012		R\$ 140.095.871,33		

2. Distribuição de Recursos por instituição financeira:

2.1. Em 31/07/2012:

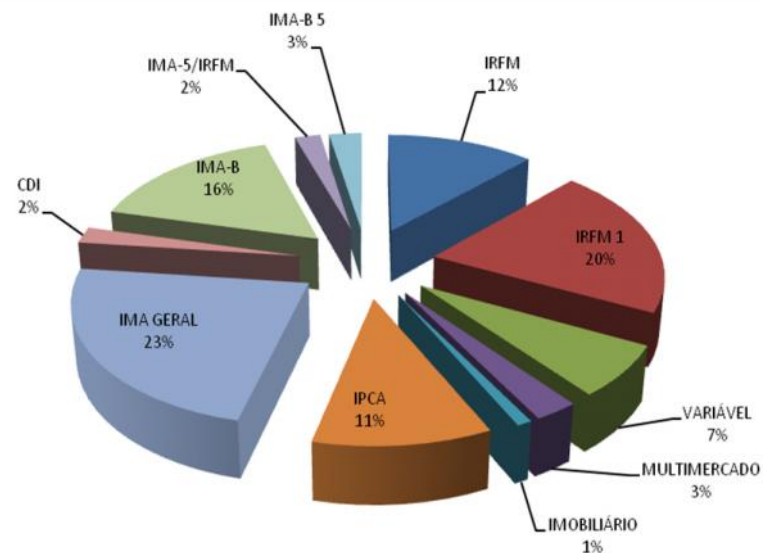


2.2. Em 31/08/2012:

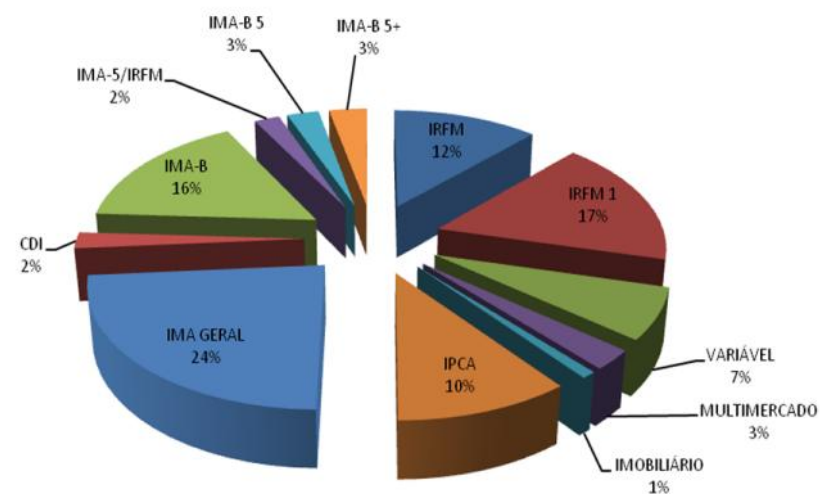


3. Distribuição por total da Carteira por Índice de Referência:

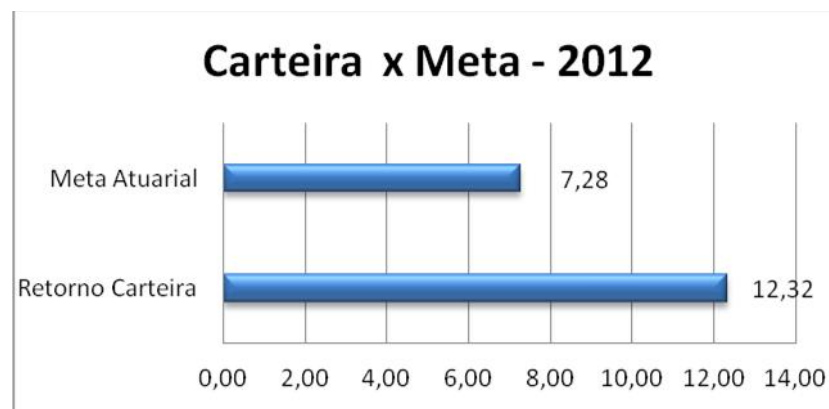
2.1. Em 31/07/2012:



2.2. Em 31/08/2012:



4. Retorno da carteira e comparativo com a meta atuarial – 31/08/2012:



5. Comparativo de resultados no período:

Resultados de 2012	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Acumulado
Carteira	1,54	1,85	1,45	3,20	1,18	-0,17	1,63	1,05	12,32%
Meta Atuarial	1,05	0,94	0,70	1,13	0,85	0,57	0,92	0,90	7,28%
CDI	0,88	0,74	0,80	0,70	0,73	0,64	0,68	0,69	5,86%
Poupança	0,59	0,58	0,50	0,60	0,52	0,54	0,50	0,51	4,34%
IPCA	0,56	0,45	0,21	0,64	0,36	0,08	0,43	0,41	3,14%
INPC	0,51	0,39	0,18	0,64	0,55	0,26	0,43	0,45	3,41%
Carteira x Meta	147%	197%	208%	284%	139%	-30%	178%	117%	
Carteira X CDI	175%	250%	181%	457%	161%	-27%	241%	152%	
Meta x CDI	119%	127%	87%	161%	116%	89%	136%	130%	



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



6. Configuração de despesas nos exercícios de 2010 e 2011:

	2010		2011	
Repasse Patronal e Retido ao BCPREVI	17.063.391,87		20.126.106,20	
Aposentados/Pensionistas	414		445	
Despesas Folha de Pagamento	8.399.553,11	77,47%	10.123.213,45	79,55%
Benefícios Constitucionais (*)	1.704.801,92	15,72%	1.556.306,84	12,23%
Despesas Administrativas (TOTAL)	737.926,69	6,81%	1.045.411,28	8,22%
1. Salário Servidores BCPREVI	288.742,85	2,66%	264.711,62	2,08%
2. Despesas Admin.-Serviços	268.746,97	2,48%	489.818,57	3,85%
3. Despesas Admin.-Materiais	14.030,87	0,13%	16.138,39	0,13%
4. PASEP	167.000,00	1,54%	169.165,49	1,33%
TOTAL DAS DESPESAS	10.842.281,72	100,00%	12.724.931,57	100,00%

(*) Benefícios constitucionais: salário família, salário maternidade, auxílio reclusão e licença tratamento de saúde dos ativos.



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balmório Camboriú



6.1. Configuração de despesas no exercício de 2012:

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho
Repasse valores PATRONAL ao BCPREVI	1.048.038,05	1.056.993,80	1.065.872,77	1.186.129,23	1.688.743,67	1.234.243,77	1.235.884,55
Repasse valores RETIDO ao BCPREVI	554.238,63	562.732,13	573.580,32	653.000,48	895.040,72	670.634,79	673.450,96
Aposentados/Pensionistas	449 servidores	456 servidores	456 servidores	460 servidores	463 servidores	464 servidores	467 servidores
Despesas Folha de Pagamento	R\$ 820.735,24	R\$ 832.197,39	R\$ 839.134,35	R\$ 1.089.226,53	R\$ 916.115,06	R\$ 1.444.307,53	R\$ 954.890,09
Benefícios Constitucionais	R\$ 92.999,33	R\$ 101.732,59	R\$ 118.979,53	R\$ 154.601,72	R\$ 145.420,20	R\$ 149.791,64	R\$ 152.870,21
Valor máximo para Despesas Administrativa	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30	R\$ 142.853,30
Despesas Administrativas (TOTAL)	R\$ 61.807,92	R\$ 97.809,56	R\$ 83.608,12	R\$ 88.897,86	R\$ 123.303,77	R\$ 112.682,94	R\$ 103.207,15
Salário/Obrigações Patronais Servidores BCPREVI	R\$ 31.517,58	R\$ 24.273,11	R\$ 26.687,94	R\$ 24.898,79	R\$ 29.368,75	R\$ 38.166,51	R\$ 26.966,49
Obrigações Patronais (FUNSERVIR)	R\$ 0,00	R\$ 17.954,13	R\$ 18.012,43	R\$ 18.296,39	R\$ 18.823,47	R\$ 20.230,92	R\$ 22.097,80
Diárias	R\$ 331,48	R\$ 662,95	R\$ 662,94	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 368,30	R\$ 154,96
Combustíveis e Lubrificantes Automotivos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 93,69
Gás Engarrafado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Gêneros de Alimentação	R\$ 0,00	R\$ 208,30	R\$ 299,50	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 103,20	R\$ 0,00
Material de Expediente	R\$ 0,00	R\$ 585,90	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material Elétrico e Eletrônico	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material de Processamento de Dados	R\$ 0,00	R\$ 606,15	R\$ 428,51	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 678,32
Material de Copa e Cozinha	R\$ 0,00	R\$ 88,60	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material de Limpeza e Produto de Higienização	R\$ 0,00	R\$ 576,16	R\$ 738,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material para Manutenção de Bens Imóveis	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material para Manutenção de Bens Móveis	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material para Manutenção de Veículos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Material para Sinalização Visual e Afins	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Aquisição de softwares de base	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Outros Materiais de Consumo	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Passagens e Despesas com Locomoção	R\$ 1.338,98	R\$ 1.236,09	R\$ 642,54	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 809,25
Locação de imóvel	R\$ 4.555,30	R\$ 4.555,30	R\$ 4.555,30	R\$ 4.555,30	R\$ 4.555,30	R\$ 5.239,68	R\$ 5.239,68
Assinatura de Periódicos e Anuidades	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços técnicos profissionais	R\$ 638,39	R\$ 864,00	R\$ 1.303,39	R\$ 114,36	R\$ 5.601,64	R\$ 1.529,00	R\$ 665,00
Manutenção de Softwares	R\$ 291,17	R\$ 234,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 171,65	R\$ 171,65
Locação de Softwares	R\$ 1.346,08	R\$ 699,28	R\$ 699,28	R\$ 13,99	R\$ 699,28	R\$ 699,28	R\$ 1.384,57
Locação de Máquinas e Equipamentos	R\$ 380,00	R\$ 190,00	R\$ 570,00	R\$ 190,00	R\$ 190,00	R\$ 380,00	R\$ 570,00
Manutenção e Conservação de Máquinas e Equip.	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balmório Camboriú



Manutenção e Conservação de Veículos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Coleta de Lixo de Demais Resíduos	R\$ 0,00	R\$ 139,97	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços de Energia Elétrica	R\$ 433,41	R\$ 534,50	R\$ 413,97	R\$ 736,49	R\$ 449,34	R\$ 573,22	R\$ 78,19
Serviços de Comunicação em Geral	R\$ 12,87	R\$ 98,85	R\$ 173,75	R\$ 139,50	R\$ 64,96	R\$ 77,98	R\$ 158,96
Serviços de Seleção e Treinamento	R\$ 68,25	R\$ 350,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 100,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços de Perícias Médicas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços de Telecomunicações	R\$ 494,05	R\$ 389,09	R\$ 501,29	R\$ 723,98	R\$ 676,47	R\$ 817,95	R\$ 769,58
Serviços Gráficos e Editoriais	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços Judiciários	R\$ 750,00	R\$ 23.755,75	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Seguro em Geral	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Vigilância Ostensiva/monitorada	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Serviços Bancários	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Despesas de Teleprocessamento	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Outros Serviços de terceiros - Pessoa Jurídica	R\$ 171,65	R\$ 171,65	R\$ 171,65	R\$ 0,00	R\$ 171,65	R\$ 0,00	R\$ 75,29
Obrigações tributárias e contributivas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Taxas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Sentenças Judiciais	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 8.157,59
Serviços de Apoio Administrativo, técnico e Oper.	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 130,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Aparelhos e equipamentos de comunicação	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 99,00	R\$ 0,00
Equipamentos de Proteção, segurança, socorro	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Máquinas, Utensílios e Equipamentos Diversos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.090,00	R\$ 0,00
Equipamentos de Processamentos de Dados	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 2.353,00	R\$ 2.205,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Máquinas e Equipamentos Energéticos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 400,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
PASEP	R\$ 19.478,71	R\$ 19.635,78	R\$ 27.617,63	R\$ 36.476,06	R\$ 60.397,91	R\$ 43.136,25	R\$ 35.136,13
Total das Despesas	R\$ 975.542,49	R\$ 1.031.739,54	R\$ 1.041.722,00	R\$ 1.332.726,11	R\$ 1.184.839,03	R\$ 1.706.782,11	R\$ 1.210.967,45

(*) Benefícios constitucionais: salário família, salário maternidade, auxílio reclusão e licença tratamento de saúde dos ativos.

No item “despesas administrativas”, o BCPREVI tem autorizado um limite máximo de gastos de até 2% do seu patrimônio líquido (projetado R\$ 142.853,30 para cada mês em 2012). Face ao realizado no período de janeiro e julho do corrente, visualizamos que o BCPREVI obteve uma considerável eficiência, visto que o gasto efetivo ficou abaixo do limite máximo possível, incorporando um ganho (no período) de R\$ 431.862,93, ao fundo previdenciário (e por consequência na melhoria do cumprimento da meta atuarial, não considerada no índice apontado na página 02 deste).



Instituto de Previdência Social dos Servidores
Públicos do Município de Balneário Camboriú



Diretoria

- Rubens Ricardo Franz – Diretor-Presidente
- Ana Cristina Butwilowicz – Diretora Financeira
- Hiran Cesar Demonti – Assessor Jurídico
- Thiago Alves dos Santos– Diretor de Benefícios

Conselho Administrativo

- José Ernesto Pereira Filho - Presidente
- Abegair Girardi
- Airton Alves Cabral
- Darcio Aurélio Caldeira
- Irene Candida Giorno Wink
- Jebert Francisco Cunha de Arruda
- João Carlos Pereira
- Maike Renate Reinert
- Ruy T. De Oliveira Júnior
- Samaroni Benedet

Conselho Fiscal

- Pedro Antonio Pinto - Presidente
- José Carlos dos Santos Muniz
- Patricia Weber Brondani
- Remi da Silva Osório
- Valdir Lolli
- Bráulio Ferreira de Ataíde.