

Relatório de Gestão

Previdenciária

PREVINIL

Setembro/2021

1. OBJETIVO

O Relatório de Gestão é o instrumento que apresenta os resultados alcançados com a execução da Política de Investimentos aprovada para o exercício de 2021, contemplando a comprovação da aplicação dos recursos do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis – PREVINIL.

Os resultados alcançados são apurados, com base no conjunto de indicadores, que foram definidos para acompanhar o cumprimento das metas anuais.

A estratégia de investimentos tem como ponto central o respeito às condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência dos ativos financeiros a serem escolhidos mediante avaliações criteriosas, tanto quantitativas quanto qualitativas.

Destarte, o Gestor dos Recursos do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis – PREVINIL apresenta o relatório de Gestão dos Recursos Financeiros do PREVINIL referente ao mês de setembro/2021.

2. ANÁLISE DE MERCADO *

No cenário doméstico, no mês de setembro, continuamos em tendência de queda no número de casos e mortes de COVID-19. O mês de setembro foi o mês que registrou o menor número de mortes por COVID-19 em 2021, com a média móvel se mantendo próxima de 500 ao fim do mês. O processo de vacinação continuou em ritmo intenso, com 71% da população tendo recebido ao menos uma dose do imunizante e mais de 40% com esquema vacinal completo.

A produção industrial apresentou recuo em julho (-1,3%, M/M). A involução na margem ocorreu tanto na indústria de transformação quanto na extrativa (ambas em -1,2%). A maior queda foi entre os bens de consumo duráveis (-2,7%), enquanto os bens de capital apresentaram leve alta (+0,3%). Com esse resultado, a indústria está 2,1% abaixo do patamar anterior à pandemia (fev/21).

No varejo restrito, houve expansão de 1,2% (M/M) no mês de julho. Contribuíram para esse resultado, as vendas nos setores de vestuário (de -4,3% para +2,8%) e outros artigos de uso pessoal (de -2,5% para +19,1%), que vinham de um recuo no mês anterior. O varejo ampliado também surpreendeu positivamente, com crescimento de 1,1%. Com esses resultados, o varejo situa-se 5,9% acima do patamar pré-pandemia (fev/20) e o varejo ampliado, 2,8%.

Em julho, o volume de serviços cresceu 1,1% (M/M). Os serviços prestados às famílias (+3,8%) tiveram uma importante contribuição para o crescimento, beneficiados pela reabertura da economia e pela maior mobilidade, com destaque para o segmento de alojamento e alimentação. Com esses resultados, os serviços se encontram 3,9% acima do nível pré-pandemia, mas os serviços prestados às famílias ainda estão 23,2% abaixo. No acumulado em 12 meses, o crescimento do setor de serviços é de 2,9%, com queda de 12,4% dos serviços prestados às famílias.

O IBC-Br de julho apresentou alta de 0,6% (M/M), porém, os dados dos meses

anteriores foram revisados para baixo (junho: de 1,14% para 0,92%; maio: de -0,55% para -0,60%; março: de 0,90% para 0,55%). Com esses resultados, o IBC-Br encontra-se 1,0% acima do patamar pré-pandemia (fev/20) e acumula alta de 3,26% em 12 meses.

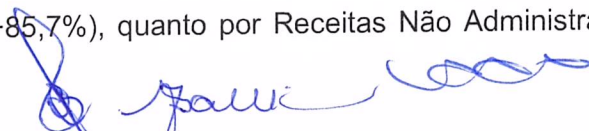
Em agosto, o Caged alcançou o 8º mês consecutivo de geração líquida de vagas (372,3 mil). A criação de vagas em agosto foi resultado de 1,810 milhão de admissões e 1,438 milhão de desligamentos. Entre os setores, destaque para os serviços, com 179,522 mil vagas criadas no último mês. O saldo acumulado depois do agravamento da pandemia (fev/20) já está positivo em 2,459 milhões de vagas, porém, a análise dos dados dessazonalizados mostra uma desaceleração em relação ao mês anterior.

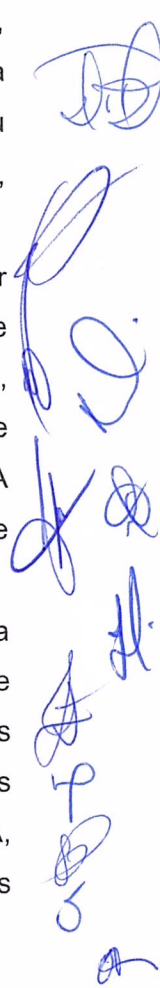
A taxa de desemprego medida pela PNAD Contínua recuou de 14,1% para 13,7% em julho. Na comparação com o trimestre encerrado em abril, o recuo da desocupação foi de 1,0 ponto percentual, com recuo de 676 mil pessoas no trimestre, totalizando 14,1 milhões de desocupados. Apesar de mostrar recuperação, o número de pessoas ocupadas ainda é inferior ao nível pré-pandemia (fev/20) em 4,668 milhões de pessoas.

Em Relação a Inflação, o IPCA-15 acelerou de 0,89% para 1,14% (M/M) em setembro. Com o resultado, o índice acumula alta de 10,05% em 12 meses e 7,02% em 2021. Conforme esperado, os principais vetores do índice foram os grupos Alimentação e Transportes, que avançaram 1,27% e 2,22% ante o mês anterior. Os preços industriais voltaram a avançar com força (1,11% ante 0,92% no mês anterior), assim como serviços (0,74% ante 0,29% em agosto). As medidas subjacentes de industriais e serviços, que agregam os itens com maior persistência inflacionária, avançaram de maneira ainda mais intensa (de 0,46% para 0,54% e de 0,56% para 0,71%, respectivamente). A média dos 5 núcleos acompanhados pelo BC avançou ainda mais fortemente que no mês anterior (0,80% ante 0,57% na última leitura), aumentando a preocupação com a parte estrutural da inflação.

Em setembro, o IGP-M apresentou deflação de 0,64% (M/M), após ter avançado 0,66% na leitura anterior. Com esse resultado o índice acumula alta de 24,86% em 12 meses, desacelerando em relação ao observado no mês de agosto, quando havia registrado variação de 31,12%. No ano, o IGP-M apresenta variação de 16,00%. O principal vetor do recuo do índice em relação ao mês de agosto foi o IPA (Índice de Preços ao Produtor Amplo) industrial, que mostrou deflação de 2,02% ante queda de 1,25% na leitura anterior.

Em agosto, o déficit primário do Governo Central (GC) foi de R\$ 9,8 bi. Na comparação interanual, o déficit primário recuou 90,6% em termos reais, decorrente sobretudo da redução expressiva de despesas totais (- 41,2%, A/A). Do lado das receitas, foi registrado avanço real de 13,1% (A/A), puxado tanto por Receitas Administradas (+20,0%, A/A), com destaque para Imposto de Renda (+59,7%, A/A, real), COFINS (+346,1%) e CSLL (+85,7%), quanto por Receitas Não Administradas





(+58,2%, A/A), impulsionadas por dividendos e participações (+930,7%,A/A). No acumulado do ano, o déficit primário do GC é de R\$ 83,3 bi (-87,4% A/A, real).

O resultado primário do setor público consolidado, formado por Governo Central, Estados, Municípios e Estatais, exceto Petrobras e Eletrobras, foi superavitário em R\$ 16,7 bi em agosto, superando amplamente as estimativas. Na composição do resultado, destaque para o desempenho dos Governos Regionais com superávit de R\$ 27,7 bi, mais do que compensando o déficit primário do Governo Central e das Empresas Estatais (respectivamente R\$ 11,0 bilhões e R\$ 484 milhões). No acumulado do ano, o setor público tornou-se superavitário em R\$ 1,2 bi. Tanto a razão Dívida Bruta do Governo Geral (DBGG)/PIB quanto a Dívida Líquida do Setor Público (DLSP)/PIB recuaram 0,4 p.p, para 82,7% e 59,3%, respectivamente.

Em setembro, o texto da reforma tributária dos impostos sobre a renda (PL 2337/21), foi aprovado pela Câmara dos Deputados, surpreendendo tanto pelo rápido ritmo de tramitação quanto pela ampla margem de aprovação (398 favoráveis contra 77). No documento aprovado, destaques para: (i) redução da alíquota máxima do IRPJ para 18,0% dos atuais 25,0%; (ii) redução da CSLL para 8,0%; (iii) limite de R\$10,5 mil nos abatimentos da declaração simplificada do IRPF; (iv) tributação de lucros e dividendos, com alíquota de 15%. A proposta avança para tramitação no Senado, onde deve seguir em curso normal, passando por CAE e CCJ antes de caminhar para votação em plenário.

Com relação a Política Monetária, o Banco Central do Brasil (BC) elevou a taxa Selic em 100 bps, para 6,25% a.a., conforme expectativa majoritária do mercado. Em suas comunicações, o BC ainda observa um cenário de atividade robusta no 2º semestre do ano, em que pese o mercado de trabalho ainda não tenha se recuperado completamente do choque provocado pela COVID-19. Sobre a inflação, a avaliação é a de que as pressões seguem disseminadas entre os componentes do IPCA. Na ata, o BC reforça o compromisso com a convergência para a meta ainda em 2022 e avalia que o ritmo atual de elevação é suficiente para que isso ocorra, ajustando-se apenas o patamar da Selic ao fim do ciclo, caso necessário.

3. RECEITAS E DESPESAS

No mês de setembro de 2021, a receita **arrecadada** do Instituto foi de **R\$ 6.576.147,62**, assim discriminados:

RECEITA PREVIDENCIÁRIA

Contribuição previdenciária patronal e dos servidores ativos	R\$ 2.023.938,56
Contribuição previdenciária dos aposentados e pensionistas	R\$ 51.022,37
Rendimentos sobre as aplicações financeiras	- R\$ 46.086,11
Parcelamentos firmados com o Município (incluindo acréscimos legais)	R\$ 4.137.995,35
Transferência financeira para cobertura do pagamento do Ibascamn	R\$ 114.308,76
Compensação Previdenciária	R\$ 293.136,69
Receitas diversas	R\$ 1.832,32
TOTAL	R\$ 6.576.147,62

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

DESPESA PREVIDENCIÁRIA

Na competência agosto a Despesa Previdenciária (Total gasto com aposentadorias e pensões) e outros benefícios não previdenciários (IBASCAMN), foi de **R\$ 5.523.136,39** discriminados da forma abaixo:

Aposentadorias PMN e CMN (competência Agosto)	R\$ 4.693.263,66
Pensões PMN e CMN (competência julho)	R\$ 715.563,97
Benefício Especial IBASCAMN (competência julho)	R\$ 114.308,76
TOTAL	R\$ 5.523.136,39

DESPESA ADMINISTRATIVA

A Despesa Administrativa (despesas com folha de pagamento do pessoal do quadro próprio e manutenção e funcionamento das atividades) no mês de setembro de 2021 foi de R\$ 175.687,36, discriminados da seguinte forma:

CREADOR	ASSUNTO	PROCESSO Nº	COMPETÊNCIA SETEMBRO
FOPAG PREVINIL	FOLHA DE PAGAMENTO valor bruto para empenho	2021/09/367	103.575,33
FOPAG BOLSA ESTÁGIO	FOLHA DE PAGAMENTO	2021/09/361	846,47
PREVINI	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL 09/2021	2021/09/362	3.845,66
PREVINIL	CONT. PREVIDENCIÁRIA PATRONAL 09/2021	2021/09/362	8.461,92
SECRETARIA DA RECEITA PREVIDENCIÁRIA	INSS PATRONAL EXPRESSO NA GUIA	2021/08/331	7.614,18
SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	PASEP ATIVO FOLHA 08/2021	2021/09/436	1.062,05
LIGHT	ENERGIA ELÉTRICA	2021/09/353	2.763,83
TELEMAR	TELEFONE	2021/09/360	1.263,77
GVT	CONTA TV E INTERNET	2021/09/359	251,89
NAGIB YOUSSEJ NAJJAR	ALUGUEL E CONDOMÍNIO	2021/08/326	3.985,09
CREDITO E MERCADO	CONSULTORIA FINANCEIRA NF parcela 02 /12	2021/09/241	600,00
COMITÉ DE INVESTIMENTO (5 MEMBROS)	PAGAMENTO DE JETONS	2021/09/348	4.377,90
CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (6 MEMBROS)	PAGAMENTO DE JETONS	2021/09/352	5.253,48
CONSELHO FISCAL (3 MEMBROS)	PAGAMENTO DE JETONS	2021/09/350	2.626,74
BANCO SANTANDER	TARIFAS BANCÁRIAS	2021/09/372	156,20
CAMILA SANTOS CASEMIRO	ADANTAMENTO (DESPESAS MIÚDAS E PRONTO ATENDIMENTO)	2021/09/343	618,78
AGENCIA BAÍÃO DAS ARTES	MANUTENÇÃO SITE PREVINIL NF. 113	2021/09/358	600,00
ACTUARY SERVIÇOS DE INFORMÁTICA	SIST. CONCESSÃO DE BENEFÍCIOS, FOPAG, PROTOCOLO NF. 5985	2021/09/354	10.500,00
EDITORA E GRÁFICA A VOZ DOS MUNIC.	PUBLICAÇÃO DE ATOS OFICIAIS nf 518 1	2021/08/310	4.373,90
DS TECH COMERCIO E SERVIÇO DE INFOR.	SISTEMA DE CONTABILIDADE, ALMOXARIFADO E PATRIMÔNIO NF 381	2021/09/349	6.553,32
ALL TECH	PAGAMENTO DE LOCAÇÃO DE IMPRESSORAS	2021/09/355	432,00
EC2G ASSESSORIA E CONSULTORIA	CONSULTORIA ATUARIAL NF. PARCELA 07/12	2021/08/299	2.593,75
AEPREMERJ RIO	PAGAMENTO DE INSCRIÇÕES PARA PARTICIPAÇÃO EM CONGRESSO	2021/09/342	600,00
VIRTUA CERTIFICAÇÃO DIGITAL	PAGAMENTO DE CERTIFICAÇÃO INSTITUCIONAL	2021/08/311	209,00
QUALITY DELIVERY CERTIFICAÇÃO	PAGAMENTO DE CERTIFICAÇÃO INSTITUCIONAL	2021/08/302	509,00
ABIPEM	PAGAMENTO DE DIÁRIAS PARA PARTICIPAÇÃO EM CONGRESSO	2021/02/51	1.970,10
LEXNEWS DATA MINING RECORTE ELETRONICO DE DIÁRIOS OFICIAIS	PUBLICAÇÕES EM PERIÓDICO NF 9182	2021/09/340	43,00
TOTAL			175.687,36

4. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS E DADOS DOS BENEFICIÁRIOS

O PREVINIL possui os seguintes segurados e beneficiários:

	Quantidade	Remuneração/Proventos/Pensões
Ativos PMN	1822	R\$ 6.107.719,66
Ativos PREVINIL	21	R\$ 109.159,66
Ativos CMN	28	R\$ 156.935,26
Aposentados	1244	R\$ 4.693.263,66
Pensionistas	290	R\$ 715.563,97
Ibascamn	15	R\$ 114.308,76
TOTAL	3434	R\$ 11.896.950,97

O Instituto processa a folha de pagamento de um total de **1547** beneficiários, sendo **1.240** servidores inativos do Poder Executivo e Poder Legislativo, **292** pensionistas e **15** beneficiários do Ibascamn.

O PREVINIL deu continuidade à tarefa de análise e concessão de benefícios previdenciários, compreendendo, de um lado, a aposentadoria dos servidores civis do Poder Executivo e do Poder Legislativo, e, de outro, a pensão dos beneficiários dos servidores do Poder Executivo e Legislativo.

A par da concessão de benefícios, durante o mês de **setembro**, **05** benefícios novos foram concedidos, sendo **01** de aposentadoria e **04** de pensão.

Tipo de Benefício	Quantidade
Aposentadoria	01
Pensão por morte	04
TOTAL	05

Abaixo demonstramos os benefícios concedidos desde início do ano de 2021:

	Aposentadorias concedidas no mês	Pensões concedidas no mês	Total de benefícios concedidos no mês
Janeiro	01	04	05
Fevereiro	06	01	07
Março	07	02	09
Abril	02	01	03
Mai	01	02	03
Junho	03	01	04
Julho	03	03	06
Agosto	02	03	05
Setembro	01	04	05
Outubro			
Novembro			
Dezembro			
TOTAL	26	21	47

No mês de **setembro**, **07** benefícios foram encerrados pelo motivo abaixo:

Tipo de Benefício	Benefício encerrado	Motivo
Aposentadoria	05	Óbito
Pensão	02	Óbito
TOTAL	07	

5. RELATÓRIO ANALÍTICO DOS INVESTIMENTOS **

O PREVINIL encerrou o mês de **setembro/2021** com um ativo disponível de **R\$ 8.430.233,20**. A carteira de investimentos do Instituto estava concentrada da seguinte forma, em 30/09/2021:

Carteira consolidada de investimentos - base (Setembro / 2021)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	RESOLUÇÃO - 3.922
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	D+0	Não há	396.117,11	6,46%	964	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	1.028.752,19	16,77%	1.057	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	1.002.452,33	16,34%	1.013	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	1.125.240,38	18,35%	1.264	0,02%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA ...	D+0	Não há	98.766,92	1,61%	294	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	719.642,83	11,73%	361	0,05%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO	D+0	Não há	666.176,68	10,86%	145	0,04%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '
CAIXA VALE DO RIO DOCE FI AÇÕES	D+4	Não há	390.224,51	6,36%	20.480	0,04%	Artigo 8º, Inciso II, Alínea ' a '
ITAÚ INSTITUCIONAL JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO...	D+1	Não há	450.083,24	7,34%	26	0,60%	Artigo 8º, Inciso III
BB AÇÕES ESG FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+4 du	Não há	255.982,64	4,17%	114	0,01%	Artigo 9º - A, Inciso III
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	D+0		2.296.784,37	37,45%		0,00%	DF - Artigo 6º
Total para cálculo dos limites da Resolução			6.133.438,83				
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS			2.296.784,37				Artigo 6º
PL Total			8.430.233,20				

No mês de **setembro de 2021**, o Instituto teve um retorno em rentabilidade em sua carteira de investimentos de **-0,75%**, frente a uma meta de **1.61%**, representando um GAP de **-13,95%** da meta atuarial e o retorno acumulado no ano de 2021 foi de **-R\$ 116.140,50** conforme informações extraídas do sistema da Consultoria Financeira Crédito e Mercado e anexadas ao final deste relatório.

Em atendimento a Portaria MPS nº 519, de 24 de agosto de 2011, Artigo 3º Incisos III e V, todos os relatórios demonstrativos de enquadramento na Resolução 3.922 e na Política de Investimentos para o ano de 2020, estão anexados ao final deste relatório.

6. EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL ***

A evolução atuarial baseia-se na Avaliação Atuarial periódica do plano de benefícios do PREVINIL.

Trata-se de uma exigência legal prevista na Lei Federal nº 9.717/1998 e nas Portarias MPS nº 204/2008, MPS nº 402/2008 e MPS nº 403/2008. Sendo essencial para demonstrar o equilíbrio financeiro e atuarial ou a necessidade de revisão dos planos de custeio e de benefícios dos planos financeiro e previdenciário.

Para demonstração das informações a seguir, foram utilizados os dados extraídos das avaliações atuariais com data-base no dia 31 de dezembro dos anos de 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 e 2020.

CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL

Custo Previdenciário Total em 31/12/2020	R\$ 670.669.706,07	Evolução: 9,97%
Custo Previdenciário Total em 31/12/2019	R\$ 609.875.035,07	Evolução: 0,97%
Custo Previdenciário Total em 31/12/2018	R\$ 604.003.251,51	Evolução: 70,82%
Custo Previdenciário Total em 31/12/2017	R\$ 53.590.781,75	Evolução: -47,87%
Custo Previdenciário Total em 31/12/2016	R\$ 678.506.923,41	Evolução: -6,96%
Custo Previdenciário Total em 31/12/2015	R\$ 729.281.981,81	

EVOLUÇÃO QUANTITATIVA E QUALITATIVA DOS CUSTOS

Benefício	Custo % da Folha					
	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Aposentadorias (ATC, AI, COMP)	17,53%	16,80%	20,35%	20,86%	20,78%	14,87%
Aposentadorias por invalidez	2,14%	4,21%	3,69%	3,54%	4,37%	5,68%
Pensão por morte de ativo	3,32%	4,45%	5,75%	5,42%	3,43%	3,69%
Pensão por morte de aposentado	1,38%	1,88%	1,21%	1,17%	2,42%	17,76%
Custo Normal	24,36%	27,34%	31,00%	31,00%	31,00%	42,00%
Taxa de Administração	6,35%	2%	2%	2%	2%	2%
Custo Normal Anual Total	30,71%	29,34%	33,00%	33,00%	33,00%	44,00%

EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL – em R\$

	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Custo Previdenciário	R\$ 729.281.981,81	R\$ 678.506.923,41	R\$ 353.590.781,75	R\$ 604.003.251,51	R\$ 785.366.509,20	R\$ 670.669.706,07
Ativo do Plano	R\$ 13.642.615,02	R\$ 9.004.589,70	R\$ 4.755.810,45	R\$ 3.388.501,99	R\$ 10.096,44	R\$ 103.295.121,05
Créditos a receber	R\$ 97.302.115,24	R\$ 107.304.202,91	R\$ 132.014.013,39	R\$ 152.902.427,35	R\$ 175.481.377,70	R\$ 215.970.963,46
Resultado Atuarial	R\$ (618.337.251,55)	R\$ (562.198.130,80)	R\$ (216.820.957,92)	R\$ (447.712.322,17)	R\$ (609.875.035,07)	R\$ (454.698.742,61)

EVOLUÇÃO DO PLANO DE CUSTEIO – EM %

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Alíquota Patronal	22%	22%	22%	22%	22%	22%	28%
Alíquota Servidor	11%	11%	11%	11%	11%	11%	14%
Custo Total	33%	33%	33%	33%	33%	33%	42%

7. CONCLUSÃO

Demonstra-se através deste relatório que os investimentos do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis – PREVINIL buscam atingir a meta atuarial, evidenciando o comprometimento da Autarquia em assegurar o pagamento dos benefícios previdenciários já concedidos e o pagamento dos benefícios a conceder.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including names like 'Galli' and 'SB'.

Diante do exposto, encaminho o presente relatório para análise de conformidade e posterior apreciação e aprovação da Diretoria Executiva, do Comitê de Investimentos, do Conselho Fiscal e do Conselho de Administração.

* Fonte: Relatório Boletim RPPS Caixa setembro 2021 – Caixa Econômica Federal

** Fonte: Relatório setembro de 2021 – Consultoria Crédito e Mercado

***Fonte: Avaliações atuariais

****Balancos orçamentário, financeiro e patrimonial, demonstração das variações patrimoniais e demonstrativo do fluxo de caixa.

Nilópolis, 30 de outubro de 2021.



Rodrigo Serpa Florêncio
Presidente do Previnil
Certificação CGRPPS



Declaração de Conformidade

Considerando as atribuições a mim investidas, na qualidade de Analista de Conformidade, conforme Portaria PREVINIL nº 184/2018, alterada pela Portaria PREVINIL nº 112/2019.

Considerando o exame dos dados contábeis, extratos bancários e informações extraídas dos processos administrativos relativos às informações contidas neste relatório, relativo à prestação de contas do mês de **Setembro/2021**

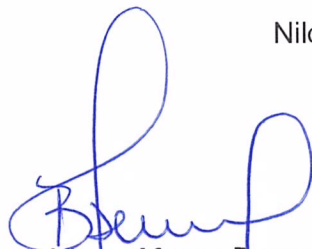
Manifesto-me pela sua:

CONFORMIDADE, tendo em vista que todos os procedimentos foram cumpridos.

INCONFORMIDADE, tendo em vista que:

Obs.: _____

Nilópolis, 04 de novembro de 2021.


Bárbara Afonso Fenna
Controladora
PREVINIL



Aprovação do Comitê de Investimentos

Considerando que as aplicações do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis - PREVINIL estão em conformidade com a Política Anual de Investimentos aprovada para o exercício de 2021 pelo Conselho de Administração do PREVINIL, os membros do Comitê de Investimentos aprovam a prestação de contas relativa à competência **Setembro/2021**, na forma do presente relatório.

Nilópolis, 08 de novembro de 2021.



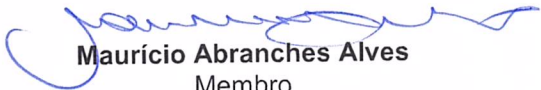
Alberto Zampaglione

Diretor Administrativo e Financeiro
Certificação CGRPPS - APIMEC



Solange Dutra

Diretora de Benefícios
Certificação CGRPPS - APIMEC



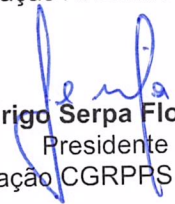
Maurício Abranches Alves

Membro
Certificação CGRPPS - APIMEC



Danielle Villas Bôas Agero Corrêa

Membro
Certificação ANBIMA – CPA-20



Rodrigo Serpa Florêncio

Presidente
Certificação CGRPPS - APIMEC



Aprovação da Diretoria Executiva

Considerando que as aplicações do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis - PREVINIL estão em conformidade com a Política Anual de Investimentos aprovada para o exercício de 2021 pelo Conselho de Administração do PREVINIL, a Diretoria Executiva aprova a prestação de contas relativa à competência **Setembro/2021**, na forma do presente relatório.

Nilópolis, 09 de novembro de 2021.



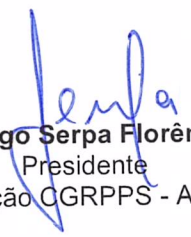
Alberto Zampaglione
Diretor Administrativo e Financeiro
Certificação CGRPPS - APIMEC



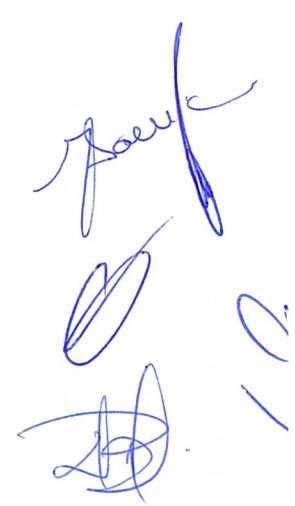
Solange Dutra
Diretora de Benefícios
Certificação CGRPPS - APIMEC



Isabel Cristina de Oliveira dos Santos
Diretora Jurídica



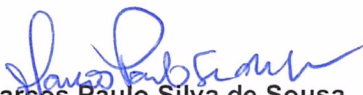
Rodrigo Serpa Florêncio
Presidente
Certificação CGRPPS - APIMEC



Aprovação do Conselho Fiscal


O Conselho Fiscal do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis – PREVINIL, no uso de suas atribuições legais, tendo examinado as demonstrações contábeis relativas ao mês de **Setembro/2021**, contidas nos Balanços Orçamentário, Financeiro, Patrimonial e a Demonstração das Variações Patrimoniais, concluiu após exame, que os dados apresentados refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira do PREVINIL. Portanto, manifesta-se este Conselho Fiscal, favoravelmente à aprovação da prestação de contas relativa à competência **Setembro/2021**.

Nilópolis, 10 de novembro de 2021.



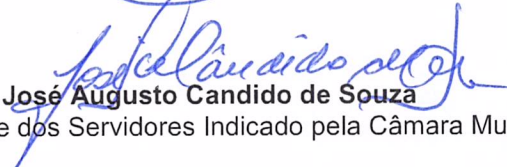
Marcos Paulo Silva de Sousa
Presidente do Conselho Fiscal

Representante indicado pelos Servidores através de Assembleia Geral



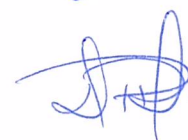
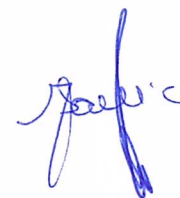
Jaime Herculano da Silva

Representante dos Servidores Indicado pelo Prefeito Municipal



José Augusto Candido de Souza

Representante dos Servidores Indicado pela Câmara Municipal



Aprovação do Conselho de Administração

Considerando que as aplicações do Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Nilópolis - PREVINIL estão em conformidade com a Política Anual de Investimentos aprovada por este Órgão Colegiado.

Considerando a aprovação dos balanços e das contas por parte do Conselho Fiscal.

O Conselho de Administração do PREVINIL aprova a prestação de contas relativa à competência **Setembro/2021**, na forma do presente relatório.

Nilópolis, 11 de novembro de 2021.



Fagner Luiz Domingos da Silva

Presidente do Conselho de Administração
Representante indicado pelos Servidores através de Assembleia Geral



Magna Alvarenga Dallia

Representante indicado pelos Servidores através de Assembleia Geral



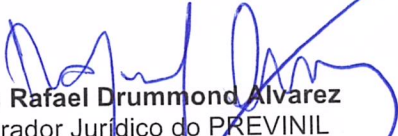
Marcelo Neves Monteiro

Representante dos Servidores Indicado pelo Prefeito Municipal



Luiz Paulo Ribeiro Monteiro

Representante dos Servidores Indicado pela Câmara Municipal



Carlos Rafael Drummond Alvarez
Procurador Jurídico do PREVINIL



Rodrigo Serpa Florencio

Presidente do PREVINIL
Na qualidade de membro nato

CRÉDITO E MERCADO

Consultoria em Investimentos
Relatório Analítico dos Investimentos

em setembro e 3º trimestre de 2021

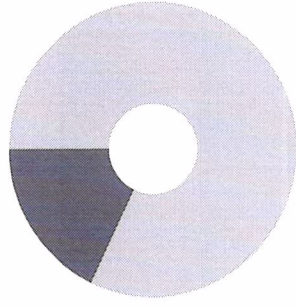
Carteira consolidada de investimentos - base (Setembro / 2021)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cofistas	% S/ PL do Fundo	RESOLUÇÃO - 3.922
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	D+0	Não há	396.117,11	6,46%	964	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	1.028.752,19	16,77%	1.057	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	1.002.452,33	16,34%	1.013	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	1.125.240,38	18,35%	1.264	0,02%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA ...	D+0	Não há	98.766,92	1,61%	294	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	719.642,83	11,73%	361	0,05%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	666.176,68	10,86%	145	0,04%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea 'a'
CAIXA VALE DO RIO DOCE FI AÇÕES	D+4	Não há	390.224,51	6,36%	20.480	0,04%	Artigo 8º, Inciso II, Alínea 'a'
ITAÚ INSTITUCIONAL JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCA...	D+1	Não há	450.083,24	7,34%	26	0,60%	Artigo 8º, Inciso III
BB AÇÕES ESG FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+4 du	Não há	255.982,64	4,17%	114	0,01%	Artigo 9º - A, Inciso III
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	D+0		2.296.784,37	37,45%		0,00%	DF - Artigo 6º
Total para cálculo dos limites da Resolução			6.133.438,83				
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS			2.296.784,37				
PL Total			8.430.223,20				Artigo 6º

to 3


Enquadramentos na Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Setembro / 2021)

Artigos - Renda Fixa	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2021			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '	100,00%	4.370.971,76	71,26%	11,51%	53,16%	80,00%	535.779,30
Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '	45,00%	666.176,68	10,86%	4,06%	15,32%	40,00%	1.787.198,85
Total Renda Fixa	100,00%	5.037.148,44	82,13%	15,57%	68,48%	120,00%	



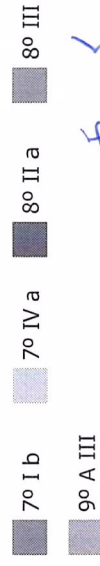
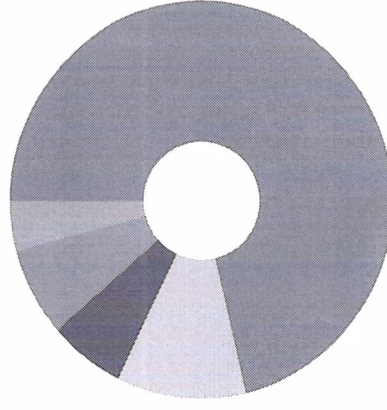
RENDA FIXA 5.037.148,44
 RENDA VARIÁVEL 840.307,75
 EXTERIOR 255.982,64

ⓘ ATENÇÃO! Os limites respeitam as condições previstas na Resolução 4.695/18 em seus Artigo 7º § 10º e Artigo 8º § 10º para RPPS Certificado pelo Pró-Gestão!

Handwritten signature and date: 30/09/2021

Enquadramentos na Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Setembro / 2021)

Artigos - Renda Variável	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2021			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso II, Alínea 'a'	25,00%	390.224,51	6,36%	3,69%	18,45%	20,00%	836.463,26
Artigo 8º, Inciso III	10,00%	450.083,24	7,34%	3,07%	8,07%	10,00%	163.260,64
Total Renda Variável	35,00%	840.307,75	13,70%	6,76%	26,52%	30,00%	



63

Artigos - Exterior	Resolução Pró Gestão - Nível 1	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2021			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º - A, Inciso III	10,00%	255.982,64	4,17%	0,00%	5,00%	5,00%	50.689,30
Total Exterior	10,00%	255.982,64	4,17%	0,00%	5,00%	5,00%	

Enquadramentos na Resolução 4.604 por Gestores - base (Setembro / 2021)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	4.761.196,27	77,63	0,00
ITAU UNIBANCO	1.116.259,92	18,20	0,00
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	255.982,64	4,17	0,00

Artigo 14º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR)

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2021		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alinea ' b '	4.370.971,76	71,26	11,51	85,00
Artigo 7º, Inciso III, Alinea ' a '	0,00	0,00	0,00	60,00
Artigo 7º, Inciso IV, Alinea ' a '	666.176,68	10,86	4,06	40,00
Artigo 7º, Inciso VI, Alinea ' a '	0,00	0,00	0,00	15,00
Artigo 7º, Inciso VII, Alinea ' b '	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 7º, Inciso VII, Alinea ' c '	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso II, Alinea ' a '	390.224,51	6,36	18,45	20,00
Artigo 8º, Inciso III	450.063,24	7,34	3,07	10,00

b s

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	1,10%	3,07%	1,18%	3,12%	6,21%	14,71%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1,08%	2,79%	1,21%	2,82%	5,92%	13,71%	0,78%	0,02%
IRF-M 1+ (Benchmark)	-0,73%	-5,87%	-2,65%	-1,15%	-3,14%	4,23%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,78%	-6,12%	-2,78%	-1,40%	-3,39%	3,69%	2,06%	0,05%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,40%	1,78%	0,96%	1,65%	2,49%	7,15%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,38%	1,59%	0,89%	1,54%	2,25%	6,68%	0,29%	0,00%
IMA-B 5 (Benchmark)	1,00%	2,48%	1,18%	2,64%	5,95%	13,62%	-	-
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,98%	2,30%	1,13%	2,53%	5,69%	13,00%	0,81%	0,02%
IRF-M (Benchmark)	-0,33%	-2,95%	-1,39%	-0,15%	-1,02%	5,48%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,37%	-3,13%	-1,46%	-0,35%	-1,25%	4,97%	1,41%	0,03%
CDI (Benchmark)	0,44%	2,51%	1,22%	2,01%	2,99%	6,65%	-	-
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,53%	2,96%	1,49%	2,47%	3,47%	6,77%	0,05%	0,01%
IPCA (Benchmark)	1,16%	6,90%	3,02%	4,75%	10,25%	13,70%	-	-
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	0,36%	-1,16%	-1,87%	-0,98%	0,86%	7,32%	0,48%	0,03%

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - RENDA FIXA

Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
-----	-----	----	----	-----	-----	---------	------------------

20

✓

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - RENDA VARIÁVEL

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Ibovespa (Benchmark)	-6,57%	-6,75%	-12,48%	-4,85%	17,31%	5,95%	-	-
CAIXA VALE DO RIO DOCE FI AÇÕES	-14,39%	1,31%	-25,65%	-12,80%	49,01%	92,41%	14,58%	0,38%
CDI (Benchmark)	0,44%	2,51%	1,22%	2,01%	2,99%	6,65%	-	-
ITAÚ INSTITUCIONAL JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO	0,62%	2,60%	1,35%	2,22%	3,31%	7,34%	0,13%	0,01%

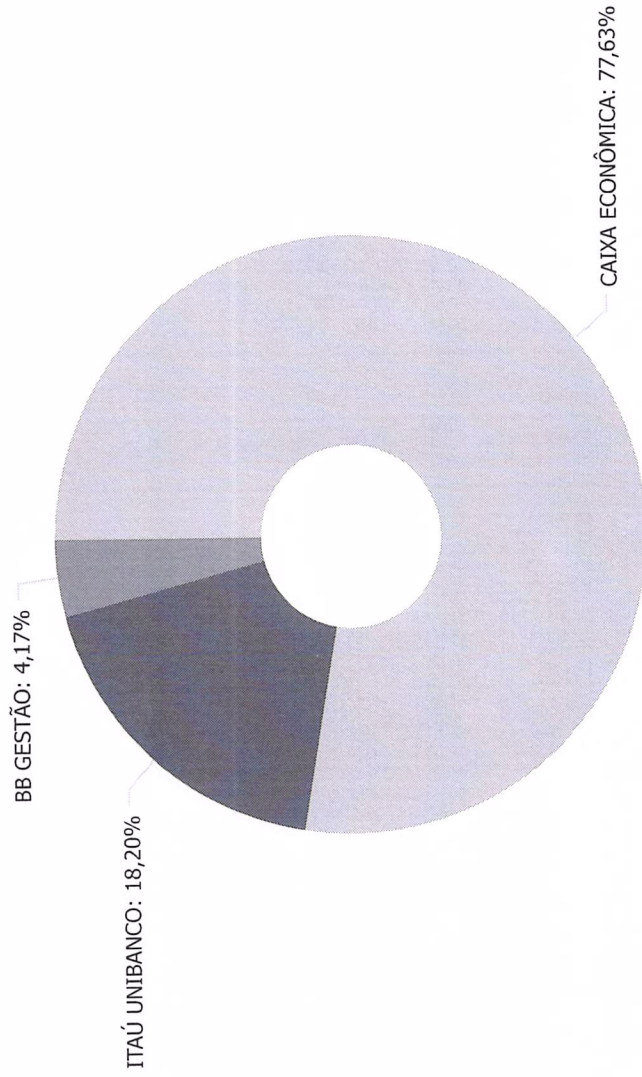
203

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	-0,17%	19,02%	8,14%	4,70%	21,04%	94,03%	-	-
BB AÇÕES ESG FI AÇÕES BDR NÍVEL I	0,71%	18,67%	9,36%	4,49%	19,87%	90,75%	6,92%	0,10%

70 ✓

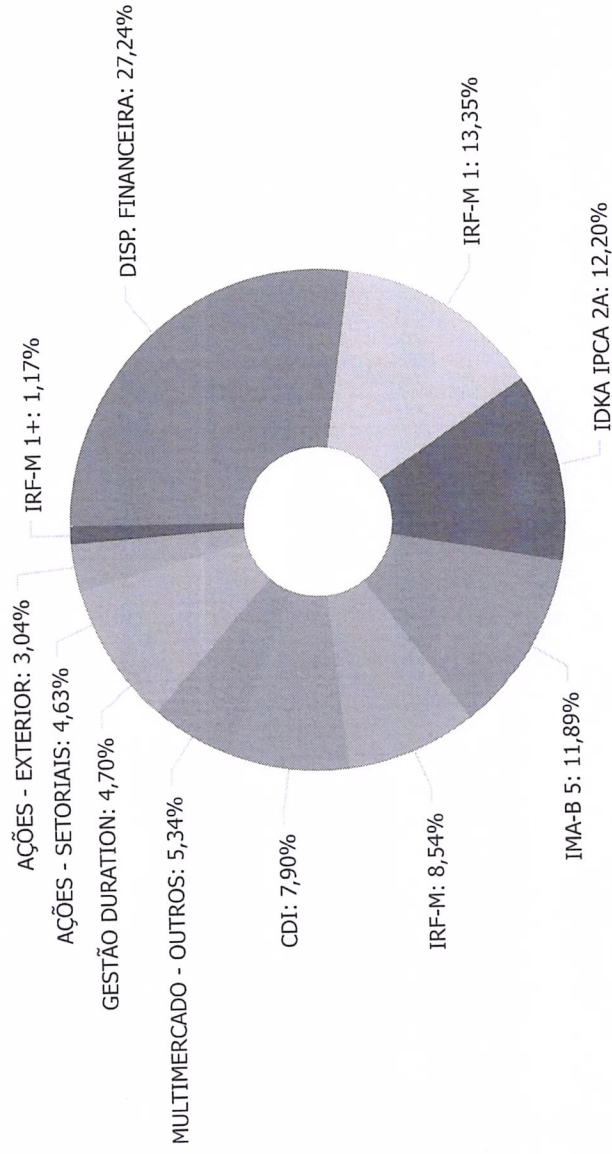
Distribuição dos ativos por Administradores - base (Setembro / 2021)



Administrador	Valor
CAIXA ECONÔMICA	4.761.196,27
ITAÚ UNIBANCO	1.116.259,92
BB GESTÃO	255.982,64

Handwritten initials and a checkmark.

Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Setembro / 2021)



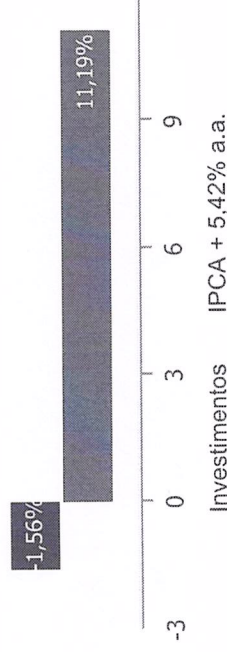
DISP. FINANCEIRA	2.296.784,37
IRF-M 1	1.125.240,38
IDKA IPCA 2A	1.028.752,19
IRF-M 5	1.002.452,33
IRF-M	719.642,83
CDI	666.176,68
MULTIMERCADO - OUTROS	450.083,24
GESTÃO DURATION	396.117,11
AÇÕES - SETORIAIS	390.224,51
AÇÕES - EXTERIOR	255.982,64
IRF-M 1+	98.766,92

203

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2021

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	4.264.946,54	2.431.155,44	3.174.301,47	3.530.574,08	8.773,57	8.773,57	0,21%	0,21%	0,67%	0,67%	30,67%	1,10%
Fevereiro	3.530.574,08	2.622.633,35	2.042.123,02	4.083.788,45	-27.295,96	-18.522,39	-0,66%	-0,46%	1,24%	1,92%	-23,94%	0,89%
Março	4.083.788,45	740.000,00	3.070.472,77	1.759.148,25	5.832,57	-12.689,82	0,14%	-0,32%	1,42%	3,36%	-9,43%	1,29%
Abril	1.759.148,25	1.235.000,00	700.000,01	2.295.855,96	1.707,72	-10.982,10	0,07%	-0,24%	0,73%	4,12%	-5,90%	3,86%
Mai	2.295.855,96	4.752.040,13	525.000,01	6.559.746,31	36.850,23	25.868,13	0,56%	0,32%	1,27%	5,45%	5,88%	2,15%
Junho	6.559.746,31	2.849.285,82	2.921.091,15	6.498.584,54	10.643,56	36.511,69	0,16%	0,48%	0,97%	6,47%	7,46%	1,93%
Julho	6.498.584,54	5.190.648,22	3.482.000,02	8.177.745,96	-29.486,78	7.024,91	-0,36%	0,12%	1,43%	7,99%	1,53%	2,41%
Agosto	8.177.745,96	2.854.000,00	5.569.720,20	5.384.946,36	-77.079,40	-70.054,49	-0,94%	-0,82%	1,34%	9,43%	-8,71%	2,45%
Setembro	5.384.946,36	2.158.778,48	1.364.200,00	6.133.438,83	-46.086,01	-116.140,50	-0,75%	-1,56%	1,61%	11,19%	-13,95%	1,78%

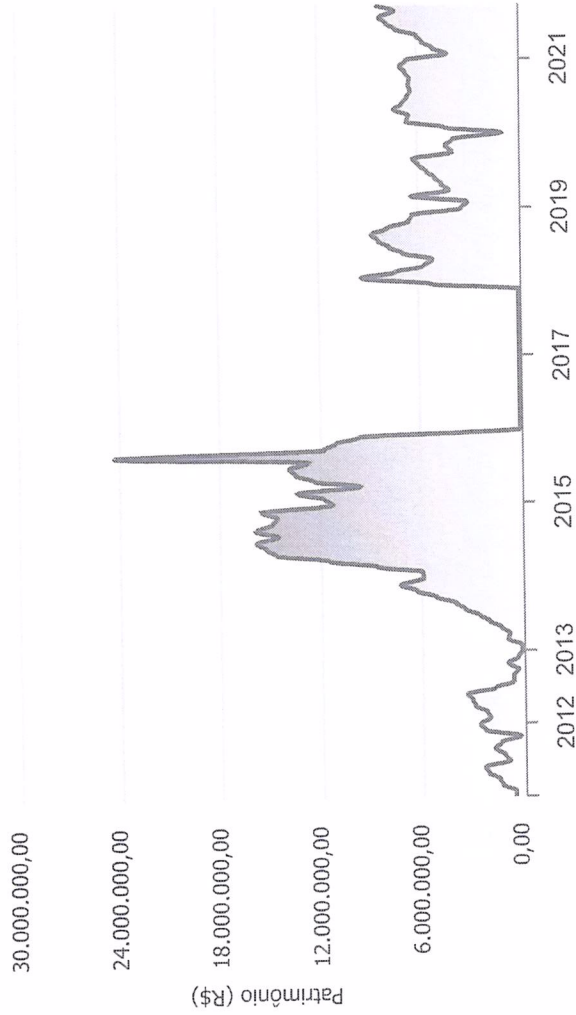
Investimentos x Meta de Rentabilidade



203

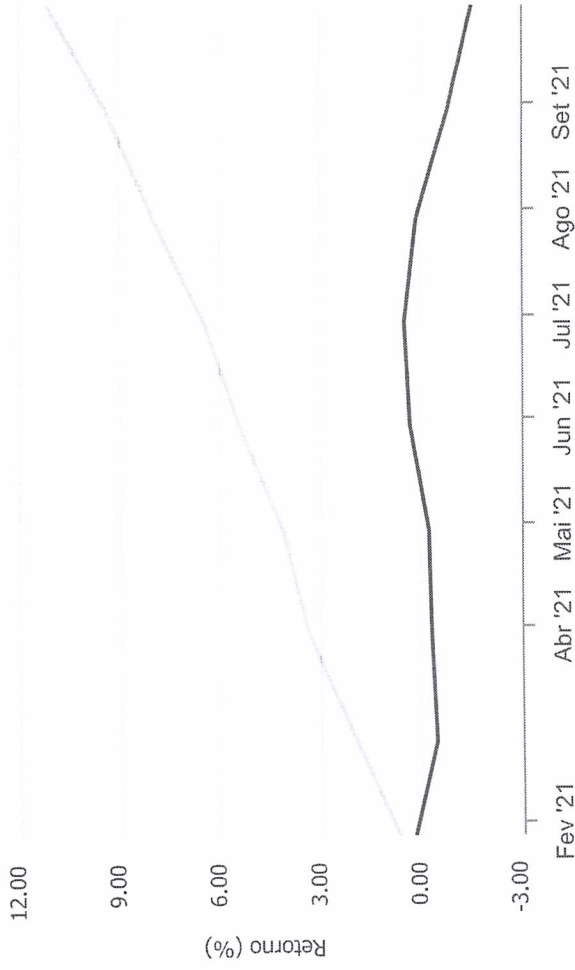
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



- Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B
- IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1
- IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Handwritten signature and number 3

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2021

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	720.597,28	300.000,00	0,00	1.028.752,19	8.154,91	0,80%	1,08%	0,78%
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	463.396,38	200.000,00	0,00	666.176,68	2.780,30	0,42%	0,53%	0,05%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	394.716,06	0,00	0,00	396.117,11	1.401,05	0,35%	0,35%	0,48%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	966.275,91	618.778,48	464.200,00	1.125.240,38	4.385,99	0,28%	0,38%	0,29%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	950.390,95	950.000,00	900.000,00	1.002.452,33	2.061,38	0,11%	0,98%	0,81%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	722.309,06	0,00	0,00	719.642,83	-2.666,23	-0,37%	-0,37%	1,41%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	99.542,86	0,00	0,00	98.766,92	-775,94	-0,78%	-0,78%	2,06%
Total Renda Fixa	4.317.228,50	2.068.778,48	1.364.200,00	5.037.148,44	15.341,46	0,31%		0,67%

703

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2021

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
ITAÚ INSTITUCIONAL JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO	357.712,11	90.000,00	0,00	450.083,24	2.371,13	0,53%	0,62%	0,13%
CAIXA VALE DO RIO DOCE FIAÇÕES	455.827,81	0,00	0,00	390.224,51	-65.603,30	-14,39%	-14,39%	14,58%
Total Renda Variável	813.539,92	90.000,00	0,00	840.307,75	-63.232,17	-7,00%		6,84%

703

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Setembro / 2021)

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB AÇÕES ESG FI AÇÕES BDR NÍVEL I	254.177,94	0,00	0,00	255.982,64	1.804,70	0,71%	0,71%	6,92%
Total Exterior	254.177,94	0,00	0,00	255.982,64	1.804,70	0,71%		6,92%

73

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2021

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
ITAÚ INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	848.901,92	591.000,02	784.000,05	666.176,68	10.274,79	0,71%	1,49%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	903.711,85	2.038.092,27	1.824.200,00	1.125.240,38	7.636,26	0,26%	0,89%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	1.087.950,66	1.574.100,00	1.637.720,17	1.028.752,19	4.421,70	0,17%	1,21%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	1.019.494,21	1.880.000,00	1.900.000,00	1.002.452,33	2.958,12	0,10%	1,13%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	403.652,77	0,00	0,00	396.117,11	-7.535,66	-1,87%	-1,87%
CAIXA BRASIL IRF-M 1+ TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FI...	19.423,99	500.000,00	410.000,00	98.766,92	-10.657,07	-2,05%	-2,78%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	937.088,73	2.430.000,00	2.630.000,00	719.642,83	-17.445,90	-0,52%	-1,46%
Total Renda Fixa					-10.347,76	-0,07%	

203

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2021

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
ITAÚ INSTITUCIONAL JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO	504.383,95	90.000,00	150.000,00	450.083,24	5.699,29	0,96%	1,35%
CAIXA VALE DO RIO DOCE FIAÇÕES	467.304,09	1.100.234,41	1.000.000,00	390.224,51	-177.313,99	-11,31%	-25,65%
			Total Renda Variável		-171.614,70	-16,96%	

70

3

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2021

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit
BB AÇÕES ESG FIAÇÕES BDR NÍVEL I	306.672,37	0,00	80.000,00	255.982,64	29.310,27	9,56%	9,36%
			Total Exterior		29.310,27	9,56%	

7
5

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da empresa. As informações aqui contidas são somente com o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou olicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações mencionadas, entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas ao objetivo, aos riscos e à política de investimento dos produtos. Todas as informações podem ser obtidas com o responsável pela distribuição, gestão ou no site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Nossa elaboração buscou atender os objetivos de investimentos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de consultoria de valores mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a consultoria de valores mobiliários a prestação dos serviços de orientação, recomendação e aconselhamento, de forma profissional, independente e individualizada, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários, cuja adoção e implementação sejam exclusivas do cliente.

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no art. 6º da Resolução CMN nº 3.922/2010, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria nº 402/2008, art. 15, inciso III, alínea "a".

Os RPPS devem estar adequados às normativas pertinentes e principalmente a Portaria nº 519, de 24 de agosto de 2011 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 3.922 de 25 de novembro de 2010 e suas alterações, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.