

RELATÓRIO DE GOVERNANÇA CORPORATIVA 2024



APRESENTAÇÃO

Em atendimento aos princípios básicos da Governança Corporativa, este relatório mostra os resultados alcançados e as atividades realizadas por esta Autarquia Previdenciária no ano de 2024.

O Relatório de Governança Corporativa tem a finalidade de prestar informações fornecidas pela Assessoria de Previdência e Unidade Atuária quanto aos principais resultados alcançados pelo Regime Próprio de Previdência Social, o qual divulga, entre outras informações, dados que possibilitam o conhecimento da Autarquia, assim como suas diretrizes, objetivos e metas.

O RPPS

O RPPS é uma autarquia previdenciária municipal, responsável pela gestão do Regime Próprio de Previdência Social dos Servidores Públicos do município de Palmeira/PR, através do gerenciamento dos recursos financeiros e da concessão dos benefícios previdenciários definidos pela legislação federal e municipal.

O RPPS foi criado para cumprir o que determina o artigo 40 da Constituição Federal, o qual assegura a todos os servidores em cargo efetivo um regime próprio de previdência.

Em Palmeira, a administração municipal, após implantar o Regime Estatutário através da Lei 1.700 de 20/03/1994, criou, através da Lei Municipal 1.701 de 28/03/1994, o Fundo de Previdência e Assistência dos Servidores do Município de Palmeira.

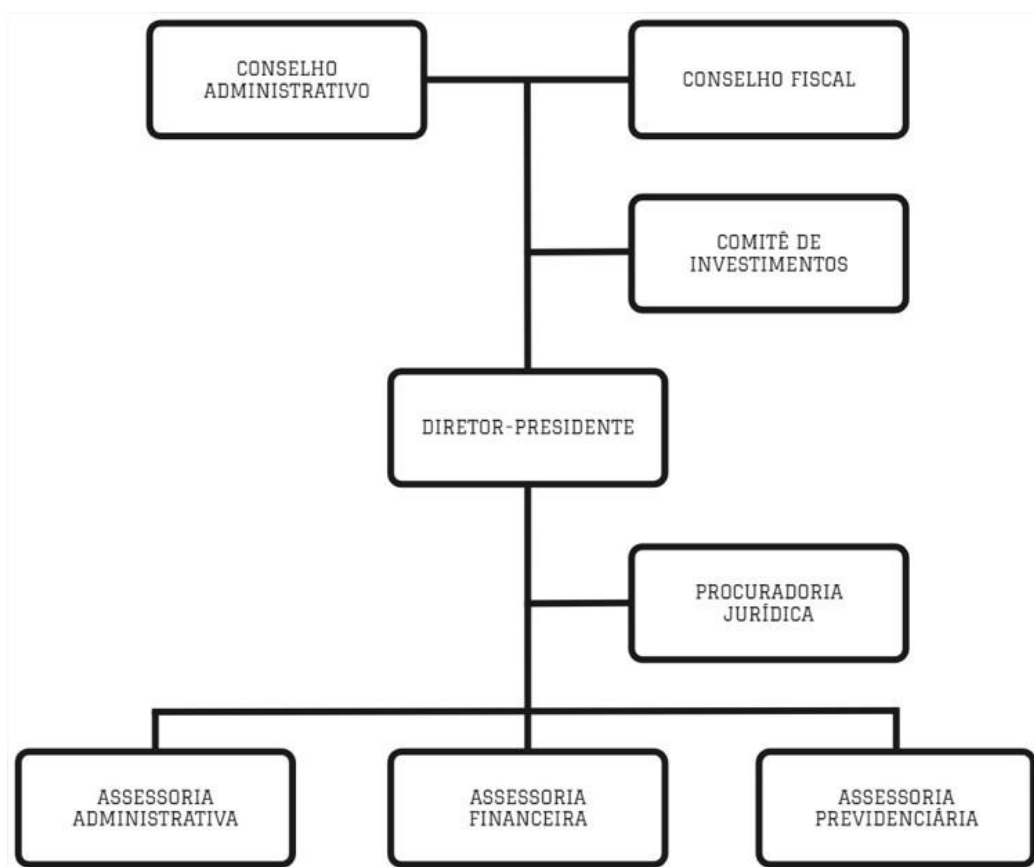
O então Fundo de Previdência e Assistência dos Servidores do Município de Palmeira, comumente chamado “FUNDÃO” foi substituído pelo REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL – RPPS, autarquia municipal de caráter contributivo e solidário, com autonomia administrativa, técnica e financeira, com personalidade jurídica de direito público, destinado, especificamente, aos programas de previdência em favor dos servidores públicos do Município de Palmeira, criado pela Lei Municipal 2.404 de 30/09/2005.

Tem como finalidade garantir aos seus beneficiários (servidores públicos efetivos da Prefeitura de Palmeira, Câmara Municipal e Autarquia) os meios imprescindíveis para sua manutenção em situações de incapacidade, idade avançada, tempo de contribuição e morte.

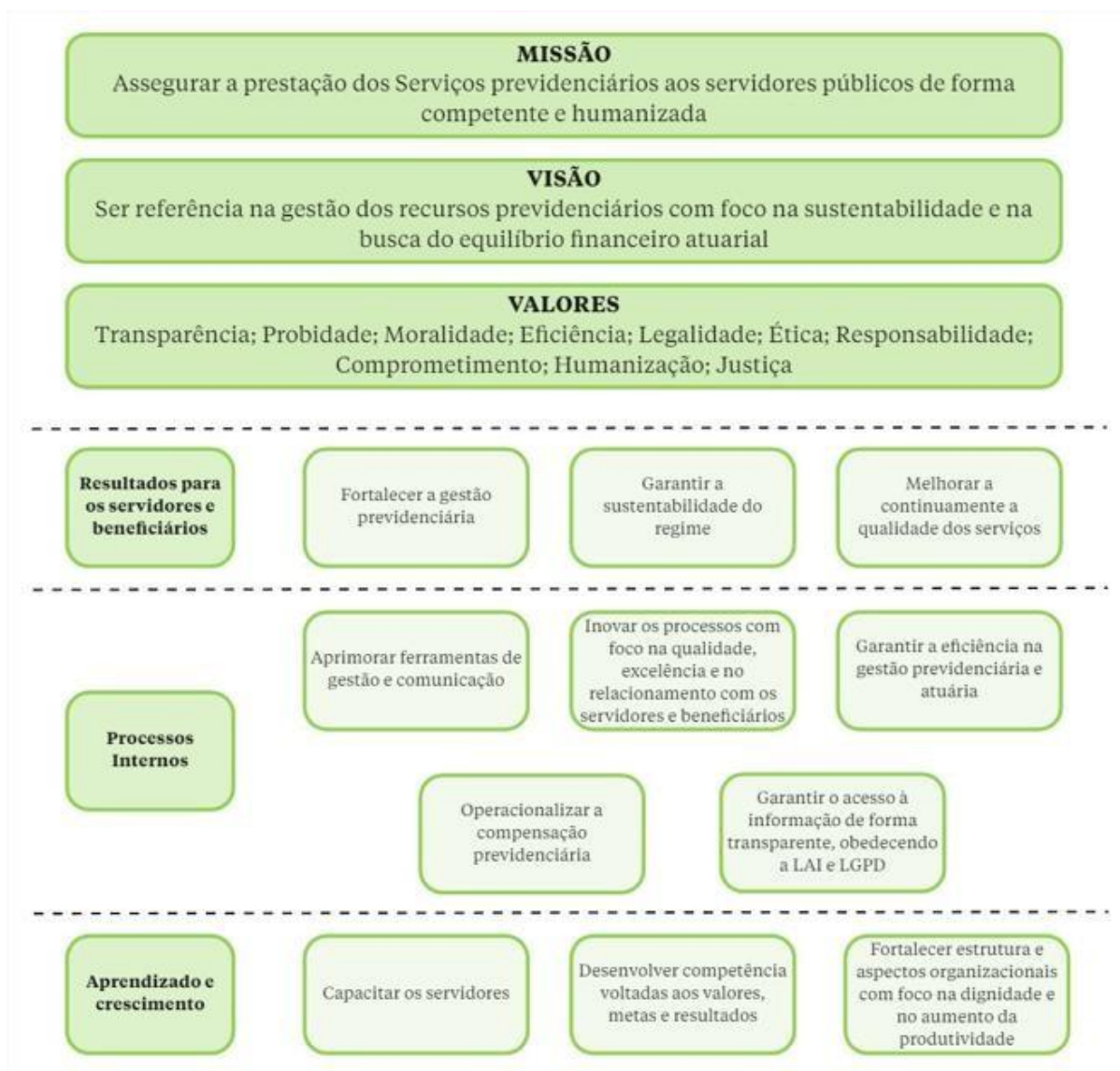
A obrigação final do pagamento das aposentadorias e pensões é da administração municipal, a qual tem o RPPS como seu órgão executor, sendo que, na falta deste caberá à administração municipal assumir essa responsabilidade.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

A estrutura administrativa do Regime Próprio de Previdência Social – RPPS é composta pelo Conselho Administrativo, Conselho Fiscal, Comitê de Investimentos, Procuradoria Jurídica e Diretoria Executiva, sendo esta integrada por um Diretor-Presidente, um Assessor Administrativo, um Assessor Financeiro e um Assessor Previdenciário.



MAPA ESTRATÉGICO



1. BENEFÍCIOS E BENEFICIÁRIOS

Com relação à cobertura do sistema previdenciário (elenco de benefícios), o §2º do artigo 9º da Emenda Constitucional nº 103/2019, estabelece que, o rol de benefícios dos Regimes Próprios de Previdência Social fica limitado às aposentadorias e à pensão por morte. Assim, o plano de benefícios do RPPS compreende as seguintes prestações:

1.1. DESCRIÇÃO DOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO RPPS

1.1.1. Benefício para o servidor:

- a. Aposentadoria por Idade;
- b. Aposentadoria Especial – Magistério;
- c. Aposentadoria Especial – Insalubridade;
- d. Aposentadoria por Tempo de Contribuição;
- e. Aposentadoria Compulsória;
- f. Aposentadoria por Invalidez.

1.1.2. Benefícios para os dependentes:

- a. Pensão por Morte.

1.2. QUANTITATIVO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS

BENEFICIÁRIOS EM DEZEMBRO DE 2024	
Servidores ativos Prefeitura Municipal de Palmeira + Regime Próprio de Previdência Social + Câmara Municipal de Palmeira	887
Aposentados	460
Pensionistas	86*
TOTAL	1433

*sendo 78 pensões efetivas

1.3. CONCESSÃO DE BENEFÍCIOS

<i>BENEFÍCIOS CONCEDIDOS EM 2024</i>	
Aposentadorias	34
Pensões	3
TOTAL	37

2. DESPESAS E RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS

2.1. DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	ANO 2024	%/TOTAL
Aposentadorias	R\$ 32.624.974,12	92,83%
Pensões	R\$ 2.436.327,58	6,93%
Compensações a Regimes de Previdência	R\$ 83.738,58	0,24%
Sentença Judicial	R\$ 0,00	0,00%
Indenizações	R\$ 0,00	0,00%
Obrigações Tributárias e Contributivas	R\$ 0,00	0,00%
TOTAL	R\$ 35.145.040,28	100%

No acumulado em 2024, a folha de pagamento de aposentados e pensionistas representou 99,76% do total das despesas previdenciárias.

2.2. RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS

RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	ANO 2024	%/TOTAL
Contribuição Patronal - Ativos	R\$ 7.681.959,11	20,36%
Contribuição Servidor – Ativos	R\$ 6.998.875,82	18,55%
Contribuição Servidor - Aposentados	R\$ 717.882,19	1,90%
Contribuição Servidor - Pensionistas	R\$ 0,00	0,00%
Compensações Previdenciárias	R\$ 2.065.615,10	5,48%
Parcelamentos Previdenciários	R\$ 3.549.880,50	9,41%
Aporte para cobertura do Déficit Atuarial	R\$ 14.986.329,36	39,73%
Rentabilidade (Renda Fixa + Renda Variável)	R\$ 1.724.245,15	4,57%
Outras receitas	R\$ 0,00	0,00%
TOTAL	R\$ 37.724.787,23	100%

3. AVALIAÇÃO ATUARIAL

A Avaliação Atuarial é o estudo técnico desenvolvido pelo atuário, baseado nas características biométricas, demográficas e econômicas da população analisada, com o objetivo principal de estabelecer, de forma suficiente e adequada, os recursos necessários para a garantia dos pagamentos dos benefícios previstos pelo plano.

A Portaria MTP nº 1467/2022 dispõe sobre as normas aplicáveis às avaliações atuariais dos Regimes Próprios de Previdência Social - RPPS da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios e estabelece parâmetros para a definição do plano de custeio e o equacionamento do déficit atuarial.

A avaliação considera como participantes do plano previdenciário os servidores ativos, aposentados e pensionistas, titulares de cargo efetivo do município de Palmeira/PR e seus dependentes legais.

Atualmente os servidores ativos e o Ente Municipal contribuem, respectivamente, com alíquotas de 14% e 15,36%. Ainda, aposentados e pensionistas contribuem com alíquota de 14% incidente sobre a parcela dos proventos e pensões que excedem o teto do RGPS e, em caso de acúmulo de cargos, a contribuição incidirá sobre a soma das correspondentes bases contributivas, conforme previsto no artigo 9º da Lei 2.404/2005.

3.1. CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL DOS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS EM 2024:

Benefício concedidos em 2024	Valor total	% / Total
Aposentadorias (34)	R\$ 1.287.292,48	94,54%
Pensões (3)	R\$ 74.381,93	5,46%
TOTAL (37)	R\$ 1.361.674,41	100%

3.2. PLANO DE CUSTEIO EM 2024:

Item	Plano de Custeio	% / Total
Contribuição dos Servidores Ativos	R\$ 6.998.875,82	40,07%
Contribuição do Ente	R\$ 7.681.959,11	43,99%
Contribuição dos inativos	R\$ 717.882,19	4,11%
Compensação Previdenciária	R\$ 2.065.615,10	11,83%
Total das Contribuições:	R\$ 17.464.332,22	100%

3.3. EVOLUÇÃO QUANTITATIVA E QUALITATIVA POR MODALIDADE DE APOSENTADORIA EM 2024:

Modalidade de aposentadoria	Quantidade de benefícios
Aposentadoria por Idade	41
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	194
Aposentadoria Compulsória	3
Aposentadoria por Invalidez	29
Aposentadoria Especial – Magistério	188
Aposentadoria Especial – Insalubridade	5

A evolução do resultado relativo ao equilíbrio financeiro e atuarial e do plano de custeio encontra-se disponível no Relatório da Avaliação Atuarial publicado no site <https://rppspalmeira.com.br/avaliacao-atuarial/>

4. **CRP – CERTIFICADO DE REGULARIDADE PREVIDENCIÁRIA**

O Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP atesta o cumprimento dos critérios e exigências estabelecidas na Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998, pelo Regime Próprio de Previdência Social de um Estado, do Distrito Federal ou de um Município, ou seja, atesta que o ente federativo segue normas de boa gestão, de forma a assegurar o pagamento dos benefícios previdenciários aos seus segurados.

Todos os critérios para manutenção do Certificado de Regularidade Previdenciária – CRP encontram-se REGULARES.

Certificado de Regularidade Previdenciária – CRP válido até 11/06/2025.



MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL
SECRETARIA DE REGIME PRÓPRIO E COMPLEMENTAR
Departamento dos Regimes Próprios de Previdência Social

Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP

EMITIDO CONFORME DETERMINAÇÃO JUDICIAL

Ente Federativo: **Palmeira UF: PR**
CNPJ Principal: **76.179.829/0001-65**

É CERTIFICADO, NA FORMA DO DISPOSTO NO ART. 9º DA LEI Nº 9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998, COM FUNDAMENTO NO ART. 167, XIII, DA CONSTITUIÇÃO FEDERAL, NO DECRETO Nº 3.788, DE 11 DE ABRIL DE 2001, E DA PORTARIA Nº 1.467, DE 2 DE JUNHO DE 2022, QUE O ENTE ESTÁ EM SITUAÇÃO IRREGULAR EM RELAÇÃO A LEI Nº 9.717, DE 1998, E AS IRREGULARIDADES OBSERVADAS ESTÃO SUSPENSAS CONFORME DETERMINAÇÃO JUDICIAL, NÃO REPRESENTANDO IMPEDIMENTO À EMISSÃO DESTES CERTIFICADO.

FINALIDADE DO CERTIFICADO

Os órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união deverão observar, previamente, a regularidade dos estados, do Distrito Federal e dos municípios quanto ao seu regime Próprio de Previdência Social, nos seguintes casos, conforme o disposto no art 7º da lei nº 9.717, de 1998:

- i. Realização de transferências voluntárias de recursos pela união;
- ii. Celebração de acordos, contratos, convênios ou ajustes, bem como de empréstimos, financiamentos, avais e subvenções em geral de órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união;
- iii. Liberação de recursos de empréstimos e financiamentos por instituições financeiras federais;

Certificado emitido em nome do Ente Federativo e válido para todos os órgãos e entidades do município

A aceitação do presente certificado está condicionada à verificação, por meio da internet, de sua autenticidade e validade no endereço: <http://www.previdencia.gov.br>, pois está sujeito a cancelamento por decisão judicial ou administrativa.

Este certificado deve ser juntado ao processo referente ao ato ou contrato para o qual foi EXIGIDO.



EMITIDO EM 13/12/2024
VÁLIDO ATÉ 11/06/2025

N.º 987735 -
239082

5. GESTÃO DE INVESTIMENTOS

O Regime Próprio de Previdência Social de Palmeira/PR, por meio do Comitê de Investimentos, instância colegiada e responsável pela formulação e execução da Política de Investimentos da Autarquia, cabendo-lhe analisar e propor as estratégias de alocação dos recursos em condições que preservem a segurança, a rentabilidade, a solvência, a liquidez e a transparência.

Possui como objetivo, além de gerir os investimentos, zelar pelo equilíbrio econômico- financeiro entre ativos e passivos, os quais são realizados conforme a

Política Anual de Investimentos, em estrita observância à Resolução nº 4.963/2021 do Conselho Monetário Nacional, buscando sempre as melhores opções de investimentos conforme a realidade da Autarquia.

5.1. ATIVOS EM CARTEIRA

Carteira consolidada de investimentos - base (Dezembro / 2024)

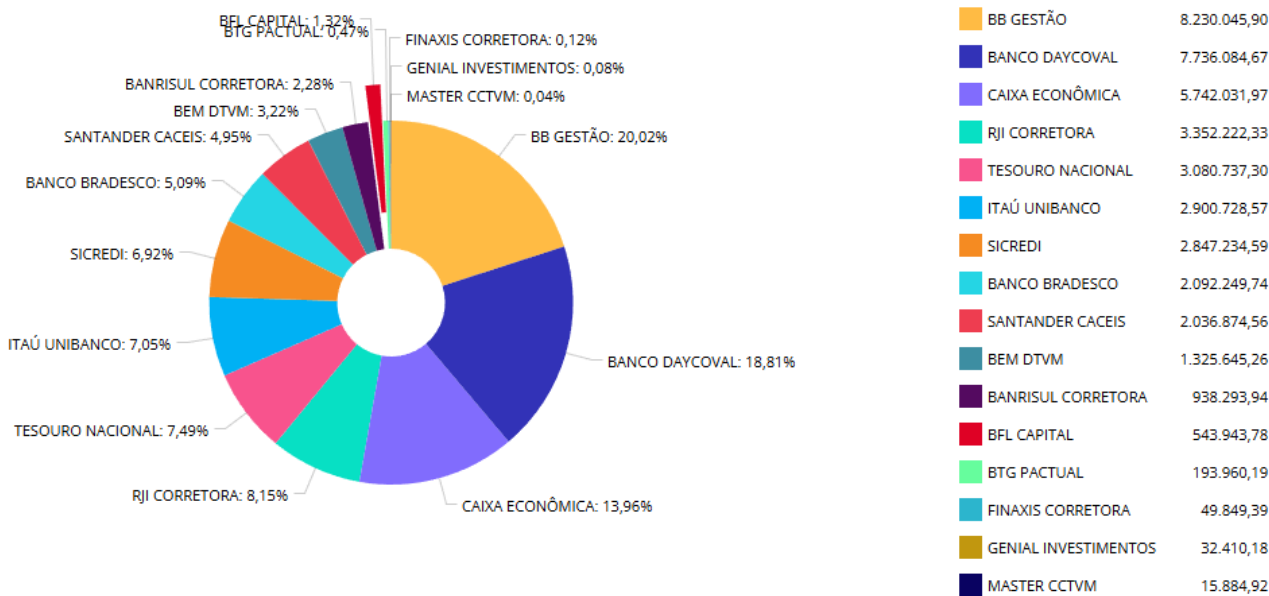
CNPJ	Fundo	Resgate	Saldo	Particip. S/ Total	% S/ PL do Fundo	Lei
	TÍTULOS PÚBLICOS		3.080.737,30	7,49%	0,00%	7º I a
01.353.260/0001-03	BANRISUL AUTOMÁTICO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA...	D+0	27.237,28	0,07%	0,00%	7º I b
11.311.874/0001-86	BANRISUL SOBERANO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA S...	D+0	911.056,66	2,22%	0,23%	7º I b
19.523.305/0001-06	BB TÍTULOS PÚBLICOS VII RESP LIMITADA FIF RENDA ...	D+0	197.119,61	0,48%	0,58%	7º I b
10.740.670/0001-06	CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMIT...	D+0	1.871.691,20	4,55%	0,02%	7º I b
05.164.356/0001-84	CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF ...	D+0	1.018,68	0,00%	0,00%	7º I b
21.838.150/0001-49	ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCÇÃO DINÂMICA RESP LIMITA...	D+1	327.946,55	0,80%	0,02%	7º I b
09.093.819/0001-15	ITAÚ INSTITUCIONAL IMA- B 5 RESP LIMITADA FIF CIC...	D+1	553.641,29	1,35%	0,04%	7º I b
24.634.187/0001-43	SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI RESP LIMITADA FL...	D+0	2.847.234,59	6,92%	0,08%	7º I b
35.292.588/0001-89	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FL...	D+3	567.203,43	1,38%	0,01%	7º III a
44.315.932/0001-07	BB ASSET ATIVA PLUS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA ...	D+2 d	766.395,99	1,86%	1,51%	7º III a
13.077.415/0001-05	BB FLUXO RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA SIMPLE...	D+0	18.533,86	0,05%	0,00%	7º III a

13.077.418/0001-49	BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFER...	D+0	6.680.793,01	16,25%	0,03%	7º III a
13.397.466/0001-14	BRADESCO PODER PÚBLICO FI FINANCEIRO - CIC RF CP...	D+0	95.311,59	0,23%	0,01%	7º III a
03.399.411/0001-90	BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	D+0	1.996.938,15	4,86%	0,01%	7º III a
14.508.643/0001-55	CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES RESP LIMITADA FIF ...	D+0	19.553,29	0,05%	0,00%	7º III a
03.737.206/0001-97	CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERE...	D+0	2.235.783,14	5,44%	0,01%	7º III a
12.265.822/0001-83	DAYCOVAL IRFM 1 FIF	D+0	3.803.511,10	9,25%	6,11%	7º III a
12.402.646/0001-84	IMA-B 1000 FIC RENDA FIXA LP	D+1002	62.646,72	0,15%	5,95%	7º III a
00.832.435/0001-00	ITAÚ INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA ...	D+0	1.834.460,73	4,46%	0,03%	7º III a
15.153.656/0001-11	MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FI RENDA FIXA	D+1800	968.166,66	2,35%	2,74%	7º III a
13.594.673/0001-69	TMJ IMA-B FI RENDA FIXA	D+31 ou...	1.258.596,38	3,06%	3,64%	7º III a
36.017.289/0001-07	V8 VANQUISH TERMO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	D+7	1.004.133,16	2,44%	0,15%	7º III a
10.896.292/0001-46	INCENTIVO I FIDC MULTISSETORIAL SUBORDINADA 1	Não se ...	103.105,79	0,25%	2,08%	7º V a
06.018.364/0001-85	PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	Não se ...	49.849,39	0,12%	0,18%	7º V a
42.774.627/0001-40	V8 CASH PLATINUM RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIX...	D+12	1.032.741,40	2,51%	0,08%	7º V b
47.756.349/0001-11	ARBOR II FIC AÇÕES	D+3 d..	193.960,19	0,47%	0,15%	8º I
30.068.224/0001-04	CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇ...	D+25	395.965,64	0,96%	0,09%	8º I

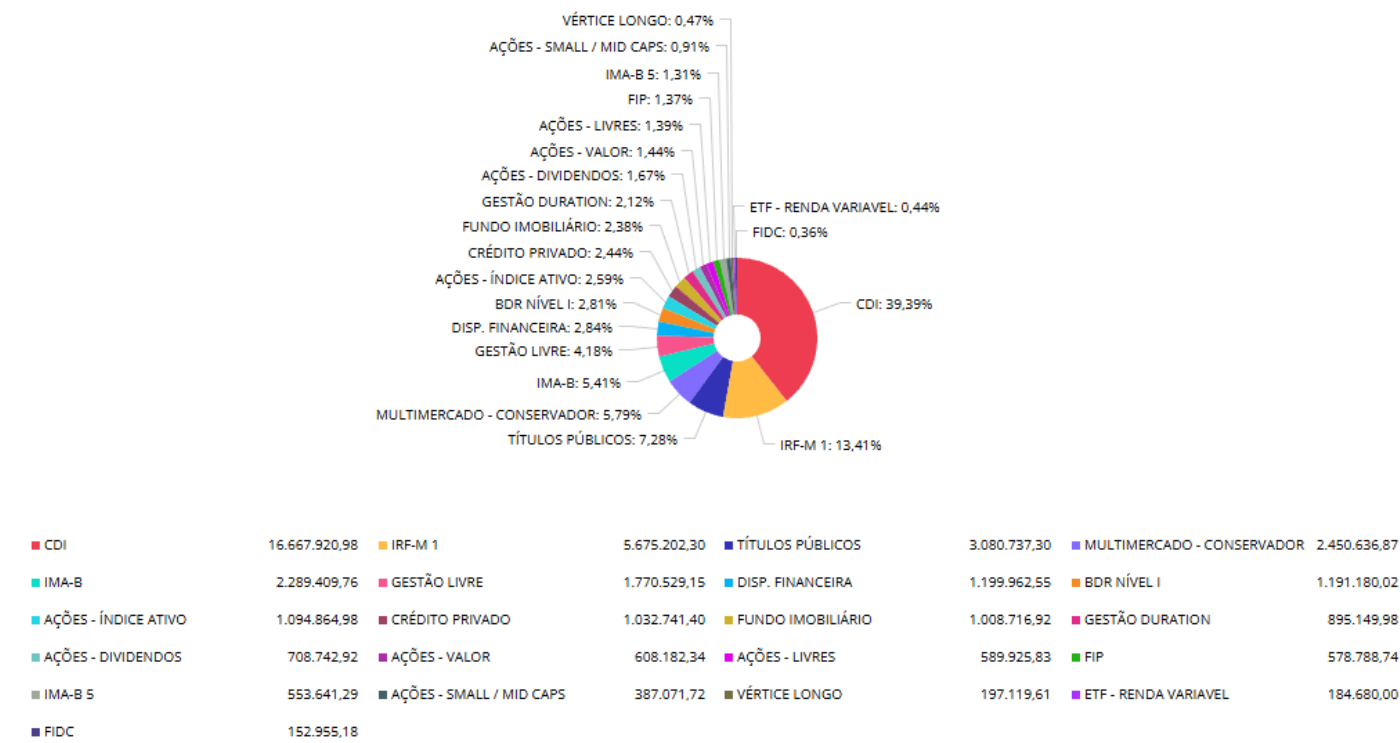
13.155.995/0001-01	DAYCOVAL IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	D+15	1.094.864,98	2,66%	1,27%	8º I
05.964.067/0001-60	FINACAP MAURITSSTAD RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+3	608.182,34	1,48%	0,13%	8º I
42.922.247/0001-05	META 11 SMALL CAP RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+3 d	387.071,72	0,94%	1,77%	8º I
11.898.280/0001-13	PLURAL DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+3	708.742,92	1,72%	0,16%	8º I
21.407.758/0001-19	IT NOW IBOVESPA RESP LIMITADA FUNDO DE ÍNDICE - ...	D+3	184.680,00	0,45%	0,01%	8º II
17.502.937/0001-68	CAIXA INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES BDR ...	D+4	1.191.180,02	2,90%	0,04%	9º III
09.274.058/0001-06	DAYCOVAL FIF MULTIESTRATÉGIA	D+1	2.450.636,87	5,96%	2,95%	10º I
12.231.743/0001-51	AUSTRO MULTISSETORIAL FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	97.128,00	0,24%	0,61%	10º II
20.886.575/0001-60	FP2 FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	446.815,78	1,09%	0,00%	10º II
11.490.580/0001-69	GERAÇÃO DE ENERGIA FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	0,01	0,00%	0,00%	10º II
16.720.629/0001-46	IMOBILIÁRIO PARANÁ REC FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	18.999,27	0,05%	0,41%	10º II
15.798.354/0001-09	LSH FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	15.845,68	0,04%	0,01%	10º II
16.617.536/0001-90	PUMA FIP MULTIESTRATÉGIA	Não se ...	-2.500,76	-0,01%	0,09%	10º II
13.584.584/0001-31	BRAZILIAN GRAVEYARD AND DEATH CARE SERVICES RESP...	Não se ...	15.884,92	0,04%	0,00%	11º
17.098.794/0001-70	CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	Não se ...	26.840,00	0,07%	0,00%	11º
14.631.148/0001-39	HAZ FII - ATR11	Não se ...	924.861,82	2,25%	0,00%	11º
15.538.445/0001-05	SP DOWNTOWN FII - SPTW11	Não se ...	32.410,18	0,08%	0,00%	11º

14.410.722/0001-29	TIVIO RENDA IMOBILIÁRIA RESP LIMITADA FII - TVRI...	Não se ...	8.720,00	0,02%	0,00%	11º
Total para cálculo dos limites da Resolução			41.118.197,29			
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS			1.199.965,55			
PL Total			42.318.159,84			

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Dezembro / 2024)

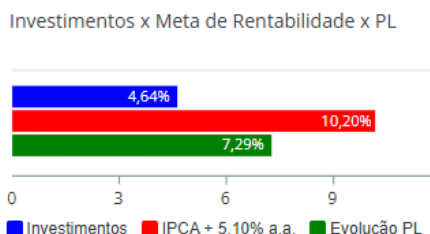


Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Dezembro / 2024)



Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum
Janeiro	37.139.772,49	2.466.896,35	2.637.364,67	36.783.750,12	-185.554,05	-185.554,05	-0,50%	-0,50%
Fevereiro	36.783.750,12	6.312.423,36	7.606.905,10	35.867.303,43	378.035,05	192.481,00	1,03%	0,52%
Março	35.867.303,43	4.778.662,32	5.980.194,77	34.627.515,50	-38.255,48	154.225,52	-0,11%	0,42%
Abril	34.627.515,50	7.532.321,43	4.559.483,05	37.330.358,37	-269.995,51	-115.769,99	-0,72%	-0,31%
Maiο	37.330.358,37	8.654.413,58	10.527.357,03	35.571.598,85	114.183,93	-1.586,06	0,31%	0,00%
Junho	35.571.598,85	3.895.072,44	5.747.823,09	34.087.272,25	368.424,05	366.837,99	1,04%	1,04%
Julho	34.087.272,25	7.689.236,48	4.987.402,47	37.116.330,66	327.224,40	694.062,39	0,89%	1,93%
Agosto	37.116.330,66	16.810.625,68	15.442.092,29	38.860.273,75	375.409,70	1.069.472,09	0,98%	2,93%
Setembro	38.860.273,75	5.218.342,64	5.227.699,75	38.930.005,58	79.088,94	1.148.561,03	0,20%	3,14%
Outubro	38.930.005,58	11.078.700,36	11.348.140,07	38.947.152,67	286.586,80	1.435.147,83	0,74%	3,90%
Novembro	38.947.152,67	4.731.594,38	2.856.795,93	41.003.866,05	181.914,93	1.617.062,76	0,45%	4,36%
Dezembro	41.003.866,05	8.964.666,38	10.231.900,51	39.846.315,07	109.683,15	1.726.745,91	0,27%	4,64%



O quadro acima apresenta o comportamento da carteira de investimentos do RPPS no período de 12 meses, no ano de 2024.

O resultado apurado foi de 4,64%, ficou abaixo da meta atuarial fixada em IPCA + 5,10%, grande parte se deu por conta da instabilidade econômica e de investimentos estressados que o RPPS possui em carteira, oriundo gestões anteriores, além de que o IPCA acumulado no ano foi de 4,83%, entretanto em comparativo com o resultado acumulado de 2023, a carteira de investimentos teve um desempenho menor.

Link para consulta das atas do Comitê de Investimentos no site do RPPS de Palmeira: <https://rppspalmeira.com.br/comite-de-investimentos-3/>

Por fim, o Patrimônio Acumulado da Autarquia no ano de 2024 ficou em R\$ 42.318.159,84 (quarenta e dois milhões trezentos e dezoito mil cento e cinquenta e nove reais e oitenta e quatro centavos).

5.2 FLUXO DE CAIXA E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

A arrecadação e o dispêndio de recursos financeiros administrativos e previdenciários fazem parte do fluxo de caixa do RPPS. Estes recursos são contabilmente segregados por meio de fontes próprias junto ao Tribunal de Contas do estado do Paraná.

A seguir vemos a tabela referente as despesas administrativas, com entradas e saída.

RECOLHIMENTO TAXA ADMINISTRAÇÃO E DESPESAS

TAXA ADM MUNICÍPIO		CÂMARA	CONVÊNIO	DESPESAS
Janeiro	R\$ 120.597,81	R\$ 837,50	R\$ 1.747,54	R\$ 177.595,60
Fevereiro	R\$ 120.597,81	R\$ 1.042,10	R\$ 1.736,84	R\$ 108.862,75
Março	R\$ 120.597,81	R\$ 18.480,42	R\$ 1.752,00	R\$ 112.561,39
Abril	R\$ 112.041,41	*	R\$ 1.744,68	R\$ 97.934,15
Maiο	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.766,90	R\$ 144.983,55
Junho	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.738,01	R\$ 121.952,89
Julho	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.753,57	R\$ 95.513,46
Agosto	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.716,56	R\$ 133.832,89
Setembro	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.730,33	R\$ 153.971,64
Outubro	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.770,45	R\$ 113.345,67
Novembro	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.864,91	R\$ 231.722,61
Dezembro	R\$ 120.597,81	*	R\$ 1.910,77	R\$ 139.572,39
TOTAL	R\$ 1.438.617,32	R\$ 20.360,02	R\$ 21.232,56	R\$ 1.631.848,99
				-R\$ 151.639,09

Vale destacar que as despesas administrativas possuem fonte própria, e que os recursos são destinados tão somente a manutenção da Autarquia com materiais de expediente, folha de pagamento da equipe e dos Conselheiros.

O fluxo de entradas e saídas, não considera os rendimentos financeiros pelos fundos de investimentos os recursos se encontram.

5.3 FLUXO DE APLICAÇÃO E RESGATE DE RECURSOS CONSOLIDADA

O fluxo de caixa consolidado é um relatório contábil que combina as informações de fluxo de caixa de várias entidades relacionadas dentro de uma organização em um único documento.

O fluxo de caixa é um instrumento que permite acompanhar a situação financeira de modo simplificado, medindo as entradas e saídas em um determinado período de tempo. A consolidação do fluxo de caixa é uma ferramenta importante para a gestão financeira e contábil.

No RPPS o relatório a seguir demonstra em planilha dados consolidados de aplicações e resgates data base dezembro de 2024, refletindo o controle das movimentações realizadas e mostrando o

saldo final anual, retorno por classe de ativos, renda fixa, renda variável e renda variável exterior.

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024								FUNDOS DE RENDA FIXA
Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB ASSET ATIVA PLUS RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FI...	709.223,28	31.089,08	0,00	766.395,99	26.083,63	3,52%	3,55%	2,60%
TMJ IMA-B FI RENDA FIXA	1.232.541,65	0,00	0,00	1.258.596,38	26.054,73	2,11%	2,11%	10,82%
TÍTULOS PÚBLICOS	1.054.556,31	1.998.502,96	0,00	3.080.737,30	27.678,03	0,91%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VII RESP LIMITADA FIF RENDA FI...	195.360,03	0,00	0,00	197.119,61	1.759,58	0,90%	0,90%	0,01%
V8 CASH PLATINUM RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA ...	1.023.574,89	0,00	0,00	1.032.741,40	9.166,51	0,90%	0,90%	0,17%
BRAPRECO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	1.979.841,88	0,00	0,00	1.996.938,15	17.096,27	0,86%	0,86%	0,04%
CAIXA BRASIL TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RE...	1.010,04	0,00	0,00	1.018,68	8,64	0,86%	0,86%	0,05%
BANRISUL SOBERANO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA SIM...	903.553,78	0,00	0,00	911.056,66	7.502,88	0,83%	0,83%	0,05%
SICREDI LIQUIDEZ EMPRESARIAL DI RESP LIMITADA FIF ...	3.419.355,65	0,00	599.987,00	2.847.234,59	27.865,94	0,81%	0,86%	0,05%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENC...	2.599.068,87	16.252,02	398.502,96	2.235.783,14	18.965,21	0,73%	0,83%	0,06%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN...	7.384.843,01	1.244.003,20	2.004.945,81	6.680.793,01	56.892,61	0,66%	0,80%	0,05%
ITAÚ INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	1.139.664,32	683.477,10	0,00	1.834.460,73	11.319,31	0,62%	0,86%	0,03%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	3.453.795,09	0,00	1.599.763,57	1.871.691,20	17.659,68	0,51%	0,69%	0,23%
BRAPRECO PODER PÚBLICO FI FINANCEIRO - CIC RF CP -...	99.011,34	120.597,81	125.348,98	95.311,59	1.051,42	0,48%	0,76%	0,02%
DAYCOVAL IRFM 1 FIF	4.333.109,66	932.175,26	1.486.702,55	3.803.511,10	24.928,73	0,47%	0,61%	0,23%
V8 VANQUISH TERMO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	0,00	1.000.000,00	0,00	1.004.133,16	4.133,16	0,41%	0,85%	0,09%
BANRISUL AUTOMÁTICO RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA C...	124.788,48	99.937,07	197.928,76	27.237,28	440,49	0,20%	0,75%	0,03%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL RESP LIMITADA FIF ...	1.160.058,54	0,00	594.679,38	567.203,43	1.824,27	0,16%	0,17%	0,77%
ITAÚ INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINÂMICA RESP LIMITADA...	1.046.127,30	5.546,13	724.355,92	327.946,55	629,04	0,06%	0,32%	1,13%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024								FUNDOS DE RENDA FIXA
Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB FLUXO RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA SIMPLES ...	21.900,34	1.238.773,67	1.242.694,56	18.533,86	554,41	0,04%	0,82%	0,04%
ITAÚ INSTITUCIONAL IMA-B 5 RESP LIMITADA FIF CIC R...	555.261,51	0,00	0,00	553.641,29	-1.620,22	-0,29%	-0,29%	2,24%
MONTE CARLO INSTITUCIONAL IMA-B 5 FI RENDA FIXA	976.288,10	0,00	0,00	968.166,66	-8.121,44	-0,83%	-0,83%	0,04%
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	50.886,08	0,00	0,00	49.849,39	-1.036,69	-2,04%	-2,04%	2,67%
IMA-B 1000 FIC RENDA FIXA LP	65.179,73	0,00	0,00	62.646,72	-2.533,01	-3,89%	-3,89%	3,14%
INCENTIVO I FIDC MULTISSETORIAL SUBORDINADA 1	116.596,09	0,00	0,00	103.105,79	-13.490,30	-11,57%	-	-
Total Renda Fixa	33.645.853,24	8.125.539,35	9.711.223,08	32.315.406,95	255.237,44	0,76%		0,70%

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
DAYCOVAL FIF MULTIESTRATÉGIA	2.435.430,56	0,00	0,00	2.450.636,87	15.206,31	0,62%	0,62%	0,64%
FP2 FIP MULTIESTRATÉGIA	446.628,44	0,00	0,00	446.815,78	187,34	0,04%	-	-
HAZ FII - ATCR11	924.708,76	0,00	0,00	924.861,82	153,06	0,02%	-	-
GERAÇÃO DE ENERGIA FIP MULTIESTRATÉGIA	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	-	-
FINACAP MAURITSSTAD RESP LIMITADA FIF AÇÕES	0,00	608.221,03	0,00	608.182,34	-38,69	-0,01%	-5,73%	9,27%
LSH FIP MULTIESTRATÉGIA	15.855,48	0,00	0,00	15.845,68	-9,80	-0,06%	-	-
AUSTRO MULTISETORIAL FIP MULTIESTRATÉGIA	97.293,70	0,00	0,00	97.128,00	-165,70	-0,17%	-	-
IMOBILIÁRIO PARANÁ REC FIP MULTIESTRATÉGIA	19.057,82	0,00	0,00	18.999,27	-58,55	-0,31%	-	-
BRAZILIAN GRAVEYARD AND DEATH CARE SERVICES RESP L...	15.999,20	0,00	0,00	15.884,92	-114,28	-0,71%	-	-
TIVIO RENDA IMOBILIÁRIA RESP LIMITADA FII - TVRI11	9.000,00	0,00	98,00	8.720,00	-182,00	-2,02%	-	-
IT NOW IBOVESPA RESP LIMITADA FUNDO DE ÍNDICE - BO...	93.513,00	197.928,76	99.937,07	184.680,00	-6.824,69	-2,34%	-4,17%	9,15%
ARBOR II FIC AÇÕES	0,00	200.000,00	0,00	193.960,19	-6.039,81	-3,02%	-1,23%	6,23%
PLURAL DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	734.582,06	0,00	0,00	708.742,92	-25.839,14	-3,52%	-3,52%	8,57%
CAIXA RIO BRAVO FUNDO DE FUNDOS FII - CXRI11	28.108,00	0,00	236,00	26.840,00	-1.032,00	-3,67%	-	-
DAYCOVAL IBOVESPAATIVO FII AÇÕES	1.146.346,79	0,00	0,00	1.094.864,98	-51.481,81	-4,49%	-4,49%	8,72%
CAIXA AÇÕES MULTIGESTOR RESP LIMITADA FIF CIC AÇÃO...	417.018,11	0,00	0,00	395.965,64	-21.052,47	-5,05%	-5,05%	9,04%
META 11 SMALL CAP RESP LIMITADA FIF AÇÕES	412.364,53	0,00	0,00	387.071,72	-25.292,81	-6,13%	-6,13%	9,12%
SP DOWNTOWN FII - SPTW11	35.660,00	0,00	420,00	32.410,18	-2.829,82	-7,94%	-	-
META VALOR RESP LIMITADA FIF AÇÕES	667.514,15	0,00	608.221,03	0,00	-59.293,12	-8,88%	-10,26%	13,82%
PUMA FIP MULTIESTRATÉGIA	3.251,21	0,00	0,00	-2.500,76	-5.751,97	-176,92%	-	-

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Dezembro/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
Total Renda Variável	7.502.331,82	1.006.149,79	708.912,10	7.609.109,56	-190.459,95	-2,24%		5,45%

Finalizando segue o link para consulta da carteira de investimentos do RPPS contendo as informações relativas aos investimentos, aplicações, resgates e enquadramentos conforme legislação: <https://rppspalmeira.com.br/carteira-mensal/>

Em relação aos investimentos de renda variável assim como os de renda fixa, há de se considerar que estando o RPPS posicionado, não há de se falar em perdas tão somente a variação normal de mercado o que pode impactar momentaneamente a cotação, isto é mais comum ocorrer em produtos de renda variável.