

ANÁLISE PATRIMONIAL



AGOSTO 2020

OABPREV-SC COMENTÁRIOS SOBRE O BALANCETE DO MÊS DE AGOSTO DE 2020

COMENTÁRIO INICIAL - Em atendimento as Legislações Vigentes, Resolução MPS/CNPC n° 8, de 31/10/2011, Instrução Normativa SPC n° 34, de 24/09/09, que dispõe sobre as normas gerais que regulamentam os procedimentos contábeis, Resolução CGPC n° 29, de 31/08/09, que dispõe sobre os critérios e limites para o custeio das despesas administrativas, principalmente com a obrigatoriedade da instituição do Plano de Gestão Administrativa – PGA, Resolução CMN n° 4.661 de 25/05/18, que estabelece diretrizes pertinentes à aplicação de recursos dos planos de benefícios, Resolução CGPC n° 13, de 01/10/04, que estabelece princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos, e demais legislações pertinentes, apresentamos a evolução ocorrida no mês de Agosto de 2020, como segue:

A - CONTAS DE ATIVOS

Os ativos da OABprev-SC aumentou 0,67%, passando R\$ 197.603 mil em julho/20 para R\$ 198.938 mil em agosto/20. Os ativos de investimentos aplicados no Mercado Financeiro são contabilizados de forma individualizada.

Os valores estão demonstrados de forma consolidada, como segue:

Mercado Financeiro	R\$	197.991 mil
Outros Valores a Realizar	R\$	335 mil
Permanente	R\$	612 mil

Os fatores que mais influenciaram no comportamento dos ativos foram: positivamente as receitas de contribuições no valor de R\$ 2.216 mil e receitas administrativas de R\$ 713 mil, e negativamente, as despesas de benefícios e resgates no valor de R\$ 1.179 mil e as despesas administrativas no valor de R\$ 200 mil e o resultado negativo dos investimentos em R\$ 181 mil.

A.01 - MERCADO FINANCEIRO - Os recursos aplicados no mercado financeiro representam 100% do Programa de Investimento, distribuídos da seguinte forma:

Descrição	Valor (mil)	Rentabil. Média	Part. Invest.
INVESTIMENTOS	197.991	-0,10%	100,00%
Fundos de Inv.	197.991	-0,10%	100,00%
Referenciado	1.315	0,27%	0,68%
Itaú Soberano DILP	1.315	0,27%	0,68%
Multimercado	196.676	-0,10%	99,32%
Mongeral FIM	85.723	0,47%	43,68%
SOMMA FI	72.536	-0,40%	37,24%
Mongeral IN Ex	2.389	1,99%	1,16%
Vinci FIM	36.026	-0,62%	17,24%

A.02 - OUTROS VALORES A REALIZAR – Esses ativos estão representados basicamente por devolução de contribuição no valor de R\$ 1 mil, Cotas SICOOB de R\$ 112 mil, despesas antecipadas no valor de R\$ 5 mil e disponível no valor de R\$ 184 mil.

A.03 – PERMANENTE – Representado pelas imobilizações, móveis e utensílios, computadores, periféricos, instalações e máquinas e equipamentos, com saldo total de R\$ 612 mil. No mês, teve uma variação negativa de R\$ 4 mil de depreciações.

B – CONTAS DE PASSIVOS

As contas do passivo estão assim distribuídas:

Exigível Operacional	R\$	757 mil
Provisão Matemática	R\$	194.907 mil
Fundos	R\$	3.274 mil

B.01 – EXIGÍVEL OPERACIONAL – O saldo de R\$ 757 mil é representado, basicamente, pelas obrigações com a mongeral no valor de R\$ 529 mil, com retenções a recolher sobre benefícios e resgates de R\$ 74 mil e outras obrigações no valor de R\$ 1 mil e com gestão administrativa referente a salários e encargos no valor de R\$ 99 mil, retenções a recolher de R\$ 52 mil.

B.02 – EXIGÍVEL ATUARIAL – Representadas por provisão Matemáticas de Benefícios a Conceder de R\$ 179.305 mil e de Benefícios Concedidos no valor de R\$ 15.602 mil.

As reservas no seu conjunto tiveram um acréscimo de 0,43%, passando R\$ 194.054 em julho/2020 para R\$ 194.907 em agosto/2020, em função da avaliação/atualização atuarial.

B.03 – FUNDOS – O valor dos Fundos é de R\$ 3.274 mil, e estão assim distribuídos:

Fundo Administrativo	R\$	3.274 mil
Fundo de Garantia Imob	R\$	612 mil
Fundo Esp. Contigencia	R\$	1.335 mil
Fundo Sobrecarga Adm	R\$	1.327 mil

C – RESULTADOS

C.01 – GESTÃO PREVIDENCIAL – As receitas alcançaram o montante de R\$ 2.216 mil provenientes, basicamente, das contribuições de participantes R\$ 2.207 mil (R\$ 1.444 mil de contribuições normais, R\$ 571 mil de parcela de risco e R\$ 191 mil de aportes), e juros e correção de pagamentos pagos em atraso de R\$ 5 mil, também teve R\$ 2 mil de entrada de portabilidade. As despesas foram de R\$ 1.179 mil, representadas por pagamentos de benefícios de aposentadorias (R\$ 66 mil), invalidez (R\$ 42 mil), pensões (R\$ 58 mil), e institutos – resgate e portabilidade (R\$ 441 mil) e repasse para seguradora (R\$ 571 mil). Além disso, houve resultado negativo dos investimentos de R\$ 178 mil, contabilizou despesas de R\$ 5 mil com a gestão administrativa e constituições das provisões matemáticas no valor de R\$ 853 mil (Benefícios a Conceder R\$ 1.034 mil e Benefícios Concedidos no valor de R\$ 181 mil).

C.02 – GESTÃO ADMINISTRATIVA – As receitas foram de R\$ 5 mil referente a multas e juros de contribuições previdenciárias, do ressarcimento das taxas administrativas de investimento no valor de R\$ 57 mil e do valor de pró-labore repassado pela corretora Mongeral de R\$ 628 mil e também do valor de bônus da nova assinatura do contrato, no mês recebemos da mongeral o valor de R\$ 20 mil referente a reembolso da mongeral para pagamento do programa de incentivo a adesões aos consultores.

Em função do equacionamento entre as receitas e despesas, no mês o fluxo de investimento da gestão administrativa ficou negativo no valor de R\$ 3 mil. As despesas administrativas efetivas foram custeadas pela gestão previdencial no valor de R\$ 195 mil, e de investimento no valor de R\$ 4 mil e que no mês totalizaram R\$ 199 mil, realizadas com pessoal (31%), despesas gerais, serviços de terceiros, tributos e depreciação /amortização (69%). No mês houve uma constituição de fundos de R\$ 510 mil.

C.03 – INVESTIMENTOS – As variações de investimentos, que totalizaram o valor negativo de R\$ 181 mil, foram oriundas do mercado de fundos de investimentos.

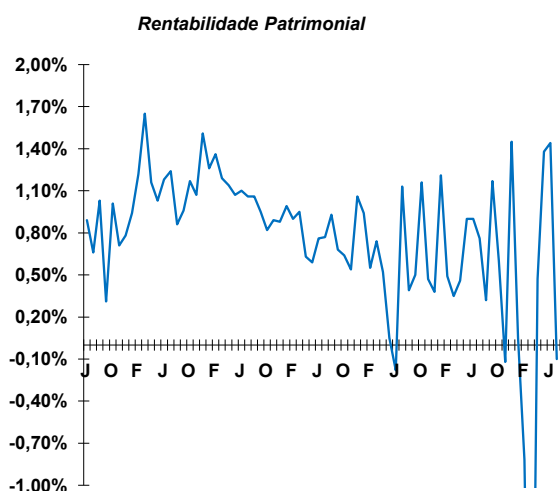
As despesas que totalizaram o valor de R\$ 5 mil foram oriundas tarifas de custódia, SELIC e Cetip e R\$ 57 mil do valor de taxa administrativa.

C.04 – PATRIMÔNIO SOCIAL – Aumentou nominalmente 0,42%, passando de R\$ 196.819 mil em Julho/20 para R\$ 198.181 mil em agosto/20.

Patrimônio Líquido - Valores em R\$ mil

SET/19	OUT/19	NOV/19	DEZ/19
187.549	189.413	189.608	193.533
JAN/20	FEV/20	MAR/20	ABR/20
194.238	193.226	186.023	187.678
MAI/20	JUN/20	JUL/20	AGO/20
190.046	193.279	196.819	198.181

C.05 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - A rentabilidade dos Investimentos (Recursos Garantidores – PREVIC) em Agosto/20 foi de -0,10%.

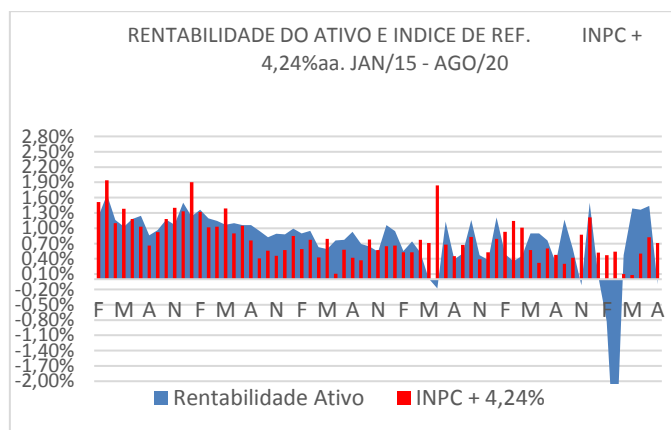
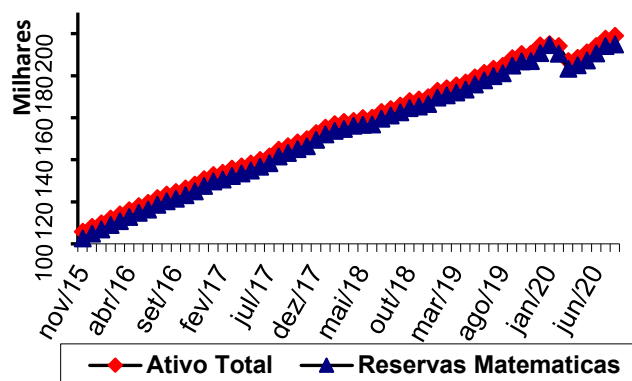


Rentabilidade Patrimonial

SET/19	OUT/19	NOV/19	DEZ/19
1,17%	0,60%	-0,12%	1,45%
JAN/20	FEV/20	MAR/20	ABR/20
0,05%	-0,82%	-3,80%	0,47%
MAI/20	JUN/20	JUL/20	AGO/20
1,38%	1,36%	1,44%	-0,10%
Ac. Ex -0,15%			

D – EVOLUÇÕES PATRIMONIAIS E DE RENTABILIDADE – Demonstraremos a evolução das contas patrimoniais e rentabilidade no período de Outubro/15 a Agosto/20, como segue:

EVOLUÇÃO DO ATIVO TOTAL E PROVISÕES MATEMÁTICAS -OUT/15 A AGO/20



RENTABILIDADE X META ATUARIAL

MESES/ANO	RENTABILIDADE R. G. - SPC %.	IND. REF. INPC+ 4,24% a.a.
ACUM.2015	14,93	16,67
ACUM.2016	13,47	11,89
ACUM.2017	9,85	7,11
ACUM.2018	6,84	8,56
ACUM.2019	8,83	9,25
Jan/20	0,05	0,52
Fev/20	-0,82	0,47
Mar/20	-3,80	0,54
Abr/20	0,47	0,10
Mai/20	1,39	0,08
Jun/20	1,36	0,35
Jul/20	1,44	0,82
Ago/20	-0,10	0,71
ACUM.2020	-0,15	3,99
ACUM INICIO	321,64	377,47

BALANCETE SINTÉTICO

ago/20

ATIVO			PASSIVO			
	%	ago/20	jun/20		ago/20	jul/20
I DISPONIVEL		184.070	149.087	I EXIGIVEL OPERACIONAL	757.003	784.874
		184.070	149.087	1 GESTAO PREVIDENCIAL	606.053	652.590
II REALIZAVEL		198.142.050	196.838.204	2 GESTAO ADMINISTRATIVA	150.950	132.284
1 GESTÃO PREVIDENCIAL		1.269	1.269	3 INVESTIMENTOS	-	-
2 GESTÃO ADMINISTRATIVA		149.590	151.711	II EXIGIVEL CONTIGENCIAL	-	-
3 INVESTIMENTOS	100,00%	197.991.191	196.685.225	III PATRIMONIO SOCIAL	198.181.482	196.818.617
3.2 FUNDO DE INVESTIMENTO	100,00%	197.991.191	196.685.225	1 PATRIMONIO DE COBERTURA DO PLANO	194.906.888	194.054.065
a) REFERENCIADO	0,66%	1.315.544	1.318.258	1.1 PROVISÕES MATEMÁTICAS	194.906.888	194.054.065
b) MULTIMERCADO	99,34%	196.675.647	195.366.967	- BENEFICIO CONCEDIDOS	15.601.883	15.783.314
				- BENEFICIO A CONCEDER	179.305.005	178.270.751
				CONTRIBUICAO DEFINIDA	179.305.005	178.270.751
				1.2 EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-
III PERMANENTE		612.365	616.200	2 FUNDOS	3.274.593	2.764.551
				- FUNDO ADMINISTRATIVO - PGA	3.274.593	2.764.551
TOTAL		198.938.485	197.603.491	TOTAL	198.938.485	197.603.491

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

Entidade: OABPREV

DESCRIÇÃO	ago/20	jul/20	VARIAÇÃO	%
A) Ativo Líquido - Início do exercício	194.054.065,11	190.525.131,55	3.528.933,56	1,82%
(+) 1. Adições	1.645.011,94	4.584.588,40	(2.939.576,46)	-178,70%
(+) Contribuições	1.642.893,77	1.696.900,65	(54.006,88)	-3,29%
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	2.802.872,92	(2.802.872,92)	#DIV/0!
(+) Portabilidade	2.118,17	84.814,83	(82.696,66)	0,00%
(+) Reversão de Provisões Fundo Administrativo	-	-	-	0,00%
(-) 2. Destinos	(792.188,73)	(1.055.654,84)	263.466,11	-33,26%
(-) Benefícios	(166.289,50)	(165.872,82)	(416,68)	0,25%
(-) Institutos / Resgates e Portabilidade	(441.498,12)	(885.041,75)	443.543,63	-100,46%
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	(177.859,70)	-	(177.859,70)	0,00%
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	-	-	-	0,00%
(-) Custeio Administrativo	(6.541,41)	(4.740,27)	(1.801,14)	27,53%
(+/-) 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquid (1+2)	852.823,21	3.528.933,56	(2.676.110,35)	-313,79%
(+/-) Provisões Matemáticas	(852.823,21)	(3.528.933,56)	2.676.110,35	-313,79%
(+/-) Fundos Previdenciais	-	-	-	0,00%
(+/-) Superávit (déficit) Técnico do Exercício	-	-	-	0,00%
(+/-) B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	194.906.888,32	194.054.065,11	852.823,21	0,44%
+ C) Fundos Não Previdenciais			-	
+ Fundo Administrativo	3.274.593,42	2.764.551,45	510.041,97	15,58%
+ Fundo dos Investimentos	-	-	-	

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO
 PLANO PGA**

Entidade: OABPREV

DESCRIÇÃO	ago/20	jul/20	VARIAÇÃO	%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	2.764.551,45	2.753.985,37	10.566,08	0,38%
(+) 1. Custeio da Gestão Administrativa	713.097,75	186.733,59	526.364,16	73,81%
(+) 1.1 Receitas	713.097,75	186.733,59	526.364,16	73,81%
(+) Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	6.741,41	4.940,27	1.801,14	26,72%
(+) Custeio Administrativo dos Investimentos	57.274,70	80.257,83	(22.983,13)	-40,13%
(+) Receitas Diretas	628.491,38	77.290,95	551.200,43	87,70%
(+) Resultado positivo dos Investimentos	-	22.290,68	(22.290,68)	#DIV/0!
(+) Doações	-	-	-	0,00%
(+) Outras receitas	20.590,26	1.953,86	18.636,40	90,51%
(-) 2. Despesas Administrativas	(199.406,84)	(175.967,51)	(23.439,33)	11,75%
(-) 2.1 Administração Previdencial	(195.331,80)	(171.892,47)	(23.439,33)	12,00%
(-) Pessoal e Encargos	(62.412,71)	(74.515,48)	12.102,77	-19,39%
(-) Treinamentos e Congressos	(1.894,97)	(1.894,97)	-	0,00%
(-) Viagens e Estadias	-	-	-	0,00%
(-) Serviços de Terceiros	(34.864,15)	(34.035,43)	(828,72)	2,38%
(-) Despesas Gerais	(58.290,91)	(48.125,88)	(10.165,03)	17,44%
(-) Depreciações e Amortizações	(3.835,01)	(3.762,60)	(72,41)	1,89%
(-) Tributos	(34.034,05)	(9.558,11)	(24.475,94)	71,92%
(-) Outras Despesas	-	-	-	0,00%
(-) 2.2 Administração Investimentos	(4.075,04)	(4.075,04)	-	0,00%
(-) Pessoal e Encargos	-	-	-	0,00%
(-) Treinamentos e Congressos	-	-	-	0,00%
(-) Viagens e Estadias	-	-	-	0,00%
(-) Serviços de Terceiros	(4.075,04)	(4.075,04)	-	0,00%
(-) Despesas Gerais	-	-	-	0,00%
(-) Depreciações e Amortizações	-	-	-	0,00%
(-) Contingências	-	-	-	0,00%
(-) Outras Despesas	-	-	-	0,00%
(-) 2.3 Administração Assistencial	-	-	-	0,00%
(-) 2.4 Outras Despesas	-	-	-	0,00%
(-) 3. Resultado Negativo dos Investimentos	(3.448,94)	-	(3.448,94)	0,00%
(+/-) 4. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	510.241,97	10.766,08	499.475,89	97,89%
(+/-) 5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	(200,00)	(200,00)	-	0,00%
(+/-) B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)	3.274.593,42	2.764.551,45	510.041,97	15,58%

DESPESAS COM PROGRAMA DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - 2020

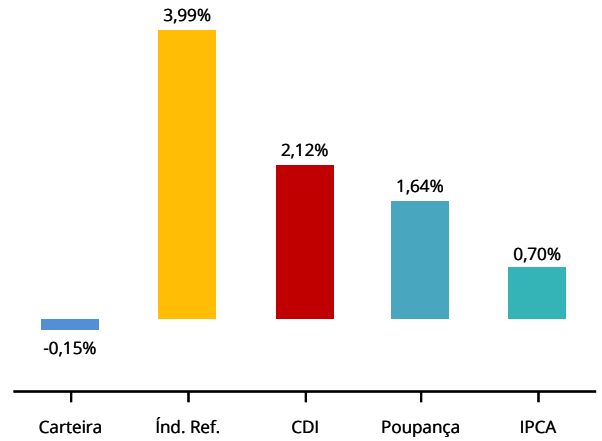
Gastos com a Administração - PGA	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20
Pessoal e Encargos	64.367,07	70.014,86	71.792,93	69.594,80	68.579,24	65.217,58	74.515,48	62.412,71				
Treinamentos/Congressos e Seminários	3.475,77	314,17	1.894,97	1.894,97	1.894,97	1.894,97	1.894,97	1.894,97				
Viagens e Estadia	873,00	779,59	1.888,69	1.555,76	-	-	-	-				
Consultoria Atuarial	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00				
Consultoria Contábil	10.393,37	5.820,00	5.820,00	5.820,00	5.820,00	5.835,00	5.835,00	5.835,00				
Serviço de Informática	2.368,47	33.207,34	17.783,06	257,96	17.783,06	37.073,29	21.136,93	21.965,65				
Auditoria	-	-	8.400,00	-	-	-	-	-				
Consultoria Jurídica	-	-	-	4.363,50	4.363,50	4.363,50	4.363,50	4.363,50				
Assessoria de Comunicação	1.700,10	1.491,00	1.700,00	1.700,00	1.700,00	1.724,15	1.700,00	1.700,00				
Perito Médico - Avaliação de Risco Invalidez	-	-	-	-	-	3.000,00	-	-				
Serviço Terceirizado de Limpeza	900,41	900,41	875,00	625,00	500,00	875,00	1.100,00	600,00				
Consultoria de Investimentos	3.310,04	3.613,00	3.310,04	3.310,04	3.310,04	5.555,39	4.075,04	4.075,04				
Mensalidade Associações	869,36	869,36	869,36	759,36	869,36	759,36	869,36	759,36				
Brindes	6.323,82	3.824,63	422,60	642,69	1.379,87	2.310,88	321,56	-				
Cartório	-	16,58	99,48	-	168,86	25,20	-	37,80				
Condomínio	990,46	978,46	978,46	973,42	973,42	973,42	973,42	973,42				
Correios	237,54	100,00	286,91	192,80	36,70	147,29	136,87	142,45				
Energia Elétrica	688,79	926,68	812,80	754,05	599,89	478,34	485,22	376,64				
Impressos	2.460,00	1.275,00	-	-	-	-	-	-				
Internet	479,10	489,57	489,57	489,57	489,57	489,57	782,26	507,01				
IPTU	180,00	345,50	342,38	563,95	563,95	563,95	563,95	563,98				
Lanches e Refeições	107,97	24,13	44,22	132,08	-	-	-	-				
Limpeza e Conservação	30,21	239,53	-	-	-	-	-	26,25				
Locomoção	36,00	-	-	-	410,18	601,10	-	-				
Material de Consumo	457,64	581,49	593,22	387,01	138,67	109,20	1.405,27	586,90				
Material de Expediente	133,01	321,22	101,85	-	319,89	-	140,00	-				
Manutenção e Conserto	789,90	1.243,00	835,00	957,40	4.678,88	615,00	600,00	860,00				
Publicidade e Propaganda	8.510,00	8.614,55	7.344,00	7.344,00	8.294,00	7.424,00	15.134,00	7.344,00				
Telefonia	1.895,41	1.895,41	1.895,41	1.895,41	1.940,32	2.472,32	2.513,43	1.595,03				
Aluguéis e Locações	600,00	600,00	600,00	517,65	900,00	900,00	600,00	600,00				
Eventos e Patrocínios	7.596,63	-	-	-	-	-	-	20.000,00				
Seguros e Alvará	628,41	200,61	230,38	681,83	681,83	671,82	681,83	681,83				
Despesas Bancárias	20.841,50	21.532,77	20.115,84	19.798,51	20.491,90	20.091,41	20.802,71	22.247,24				
Bens de pequeno valor	-	-	-	669,00	-	-	-	-				
Certificadora ICSS	936,00	936,00	-	-	936,00	-	936,00	-				
Criação e Desenvolvimento	-	550,00	413,20	-	-	-	80,00	349,00				
Frete	20,00	-	85,00	-	30,00	150,00	-	40,00				
Auxílio Funeral	300,00	-	-	-	-	-	-	-				
Depreciações	3.679,77	3.705,03	3.705,03	634,00	3.790,95	3.762,71	3.762,60	3.835,01				
PIS	1.063,48	1.088,06	1.217,91	1.058,40	1.258,30	1.285,00	1.213,77	4.635,14				
COFINS	6.544,48	6.650,47	7.494,87	6.513,26	7.743,37	7.907,71	7.469,34	28.523,91				
TAFIC	-	-	-	-	875,00	875,00	875,00	875,00				
INSS Autonomo	-	-	-	168,75	20,22	-	-	-				
Projeto Jovem Advocacia	-	1.000,00	-	300,00	-	200,00	200,00	200,00				
TOTAL DESPESAS PGA	154.787,71	175.148,42	163.442,18	135.555,17	162.541,94	179.352,16	176.167,51	199.606,84	-	-	-	-

CENÁRIO ECONÔMICO

Economia Internacional: Ao longo de agosto, o número de novos casos confirmados de Covid-19 caiu significativamente nos EUA, embora tenha crescido de maneira acentuada em regiões da Europa e Ásia. No entanto, o principal destaque do mês foi a apresentação do novo framework do Fed (BC norte-americano). As mudanças anunciadas pelo Fed dizem respeito aos seus objetivos de longo prazo: estabilidade de preços e emprego máximo. Com relação ao primeiro destes objetivos, o Fed ajustou sua estratégia e passará a buscar "uma inflação média de 2% ao longo do tempo".

Economia Brasileira: No cenário nacional, o mês de agosto mostrou indícios de estabilidade da propagação da pandemia. No cenário econômico, os dados recentes de atividade seguem mostrando recuperação acelerada. No que diz respeito à política monetária, o Copom reduziu a taxa básica de juros (Selic) de 2,25% a.a. para 2,00% a.a. O comunicado e as projeções de inflação divulgadas pelo comitê corroboram a expectativa de manutenção da taxa Selic neste patamar até o final de 2021. No cenário político, o mês foi marcado por instabilidades no que diz respeito à sustentabilidade fiscal.

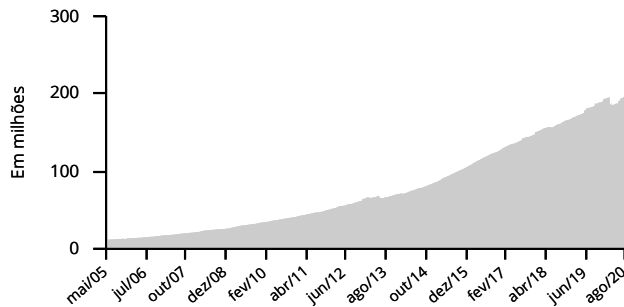
HISTÓRICO DE RENTABILIDADE NO ANO



Mês	Set-19	Out-19	Nov-19	Dez-19	Jan-20	Fev-20	Mar-20	Abr-20	Mai-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	ANO	12 Meses	24 Meses
OABPrev Santa Catarina	1,17	0,60	(0,12)	1,45	0,05	(0,84)	(3,82)	0,47	1,39	1,36	1,44	(0,10)	(0,15)	2,97	11,41
Índ. Ref.	0,30	0,42	0,87	1,57	0,55	0,47	0,54	0,10	0,08	0,65	0,82	0,71	3,99	7,31	16,09
CDI	0,47	0,48	0,38	0,38	0,38	0,29	0,34	0,28	0,24	0,22	0,19	0,16	2,12	3,88	10,40
Poupança	0,34	0,34	0,32	0,29	0,26	0,26	0,24	0,22	0,22	0,17	0,13	0,13	1,64	2,96	7,64

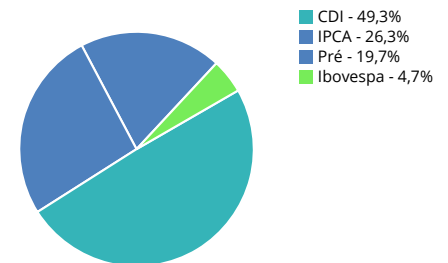
Índice de Referência INPC + 4.24% a.a.

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

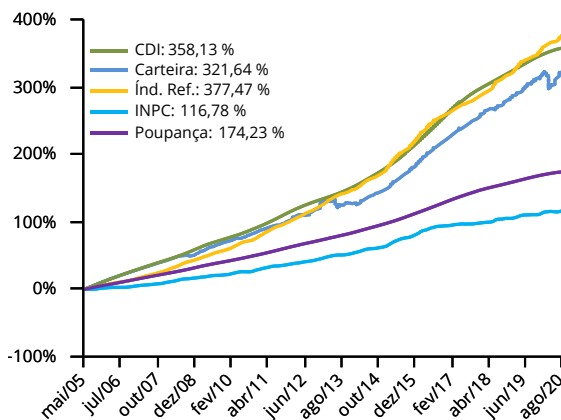


DISTRIBUIÇÃO POR FATOR DE RISCO

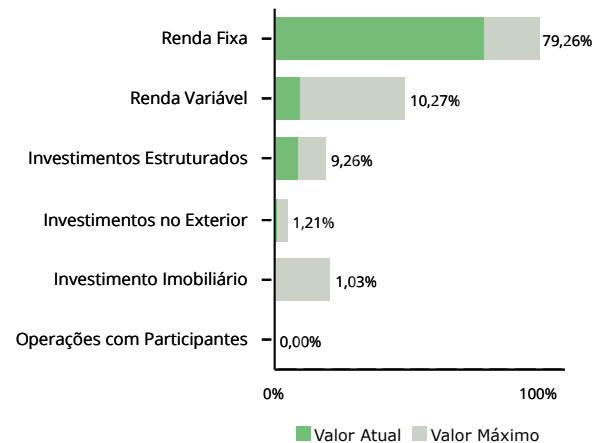
Patrimônio Líquido R\$ 197.991.883,61



HISTÓRICO DE RENTABILIDADE ACUMULADA



POLÍTICA DE INVESTIMENTO



HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

2013	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,09%	-0,19%	0,16%	0,53%	-1,12%	-2,10%	0,52%	-0,46%	1,26%	0,75%	-0,79%	0,65%	-0,75%
Rent. Líquida	0,07%	-0,21%	0,13%	0,60%	-1,18%	-2,12%	0,53%	-0,46%	1,25%	0,74%	-0,82%	0,63%	-0,90%
CDI	0,59%	0,48%	0,54%	0,60%	0,58%	0,59%	0,71%	0,69%	0,70%	0,80%	0,71%	0,78%	8,05%
Índice Ref.	1,17%	1,27%	0,91%	1,03%	1,00%	0,74%	0,73%	0,30%	0,57%	0,72%	1,00%	0,05%	9,90%

2014	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	-1,11%	1,16%	1,05%	1,05%	1,11%	0,90%	0,66%	1,03%	0,32%	0,98%	0,72%	0,78%	8,96%
Rent. Líquida	-1,14%	1,17%	1,00%	1,04%	1,10%	0,89%	0,66%	1,03%	0,31%	1,01%	0,71%	0,78%	8,89%
CDI	0,84%	0,78%	0,76%	0,81%	0,86%	0,82%	0,94%	0,86%	0,90%	0,94%	0,84%	0,95%	10,81%
Índice Ref.	1,06%	1,03%	1,19%	1,17%	1,01%	0,65%	0,58%	0,58%	0,94%	0,83%	0,92%	1,05%	11,58%

2015	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,94%	1,23%	1,66%	1,17%	1,04%	1,19%	1,24%	0,87%	0,97%	1,18%	1,08%	1,52%	15,02%
Rent. Líquida	0,94%	1,22%	1,65%	1,16%	1,03%	1,18%	1,24%	0,86%	0,96%	1,17%	1,07%	1,50%	14,93%
CDI	0,93%	0,82%	1,03%	0,95%	0,98%	1,06%	1,18%	1,11%	1,11%	1,11%	1,06%	1,16%	13,23%
Índice Ref.	1,89%	1,51%	1,94%	1,10%	1,38%	1,18%	1,03%	0,66%	0,92%	1,18%	1,50%	1,33%	16,79%

2016	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	1,26%	1,38%	1,19%	1,15%	1,07%	1,10%	1,06%	1,06%	0,95%	0,83%	0,90%	0,90%	13,65%
Rent. Líquida	1,26%	1,36%	1,18%	1,15%	1,04%	1,06%	1,09%	1,05%	0,93%	0,82%	0,89%	0,88%	13,47%
CDI	1,05%	1,00%	1,16%	1,05%	1,11%	1,16%	1,11%	1,21%	1,11%	1,05%	1,04%	1,12%	14,00%
Índice Ref.	1,90%	1,32%	0,87%	1,03%	1,39%	0,90%	1,05%	0,76%	0,49%	0,56%	0,46%	0,57%	11,89%

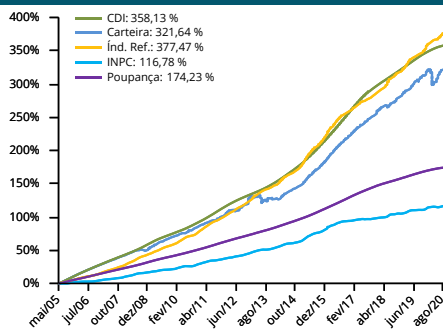
2017	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,99%	0,90%	0,95%	0,63%	0,58%	0,80%	0,79%	0,95%	0,68%	0,61%	0,54%	1,10%	9,96%
Rent. Líquida	0,99%	0,89%	0,95%	0,63%	0,59%	0,76%	0,77%	0,93%	0,69%	0,64%	0,54%	1,06%	9,85%
CDI	1,09%	0,87%	1,05%	0,79%	0,93%	0,81%	0,80%	0,80%	0,64%	0,65%	0,57%	0,54%	9,95%
Índice Ref.	0,85%	0,59%	0,77%	0,43%	0,79%	0,11%	0,58%	0,42%	0,37%	0,78%	0,57%	0,65%	7,11%

2018	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,96%	0,64%	0,76%	0,55%	-0,11%	-0,22%	1,15%	0,31%	0,54%	1,39%	0,44%	0,49%	7,12%
Rent. Líquida	0,94%	0,55%	0,72%	0,55%	0,05%	-0,18%	1,13%	0,39%	0,50%	1,16%	0,47%	0,38%	6,84%
CDI	0,58%	0,47%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%	0,54%	0,49%	0,49%	6,42%
Índice Ref.	0,66%	0,53%	0,48%	0,62%	0,84%	1,84%	0,68%	0,45%	0,67%	0,83%	0,14%	0,53%	8,56%

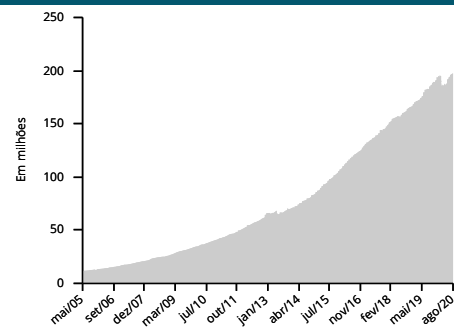
2019	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	1,30%	0,52%	0,35%	0,49%	1,05%	0,93%	0,81%	0,37%	1,23%	0,65%	-0,08%	1,52%	9,51%
Rent. Líquida	1,21%	0,49%	0,35%	0,46%	0,90%	0,90%	0,76%	0,32%	1,17%	0,60%	-0,12%	1,45%	8,83%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,47%	0,48%	0,38%	0,38%	5,97%
Índice Ref.	0,79%	0,93%	1,14%	1,01%	0,57%	0,32%	0,48%	0,48%	0,30%	0,42%	0,87%	1,57%	9,25%

2020	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,09%	-0,77%	-3,73%	0,54%	1,44%	1,42%	1,50%	0,13%					0,52%
Rent. Líquida	0,05%	-0,84%	-3,82%	0,47%	1,39%	1,36%	1,44%	-0,10%					-0,15%
CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%					2,12%
Índice Ref.	0,55%	0,47%	0,54%	0,10%	0,08%	0,65%	0,82%	0,71%					3,99%

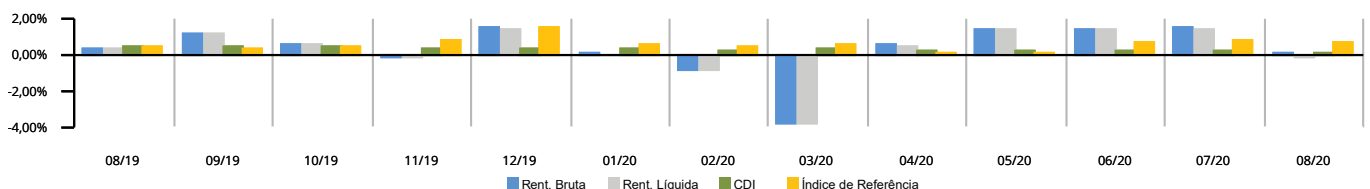
RENTABILIDADE ACUMULADA



EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO EM REAIS



RENTABILIDADE DOS ÚLTIMOS 12 MESES





RELATÓRIO FINANCEIRO DE MOVIMENTAÇÃO SINTÉTICO

DATA INICIAL	DATA FINAL	BANCO	INSTITUIDOR	TOTAL RECEBIDO	EMISSÃO
01/08/2020	31/08/2020	Todos	999	2.218.814,05	03/09/2020 17:00:46

APOSENTADORIA	INVALIDEZ	PENSÃO	TAXA ADM	TOT. MAIOR	PORTAB.
R\$ 1.444.455,41	R\$ 263.504,04	R\$ 312.216,24	R\$ 2,23	R\$ 6.739,18	2.118,17

BOLETOS	1.354.217,92
APOSENT.	1.022.717,96
INVALIDEZ	148.774,48
PENSÃO	176.287,97
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	6.437,51
A MENOR	0,00

DÉBITOS	860.806,91
APOSENT.	613.234,40
INVALIDEZ	112.548,02
PENSÃO	134.720,59
TAXA ADM.	2,23
A MAIOR	301,67
A MENOR	0,00

CARTAO D	0,00
APOSENT.	0,00
INVALIDEZ	0,00
PENSÃO	0,00
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00

DEPÓSITOS	530,00
APOSENT.	400,00
INVALIDEZ	60,00
PENSÃO	70,00
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00

APORTES	191.896,95
APOSENT.	191.896,95
INVALIDEZ	0,00
PENSÃO	0,00
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00

DESC. FUNDO	3.259,22
APOSENT.	0,00
INVALIDEZ	2.121,54
PENSÃO	1.137,68
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00



RELATÓRIO PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS DE 28/08/2020 À 28/08/2020

Valor Total IR: R\$ 5.722,12	Total Valor Tx. Adm.: R\$ 0,00	Total Valor Líquido: R\$ 160.567,38
Valor IR Regressiva: R\$ 3.365,30	Total Valor Outros Descontos: R\$ 0,00	Total Valor Bruto: R\$ 166.289,50
Valor IR Progressiva: R\$ 2.356,82		

Aposentadoria Programada		Aposentadoria por Invalidez		Pensão por Morte		13 ^o Renda	
Valor Bruto	<u>66.326,57</u>	Valor Bruto	<u>41.926,80</u>	Valor Bruto	<u>58.036,13</u>	Valor Bruto	<u>0,00</u>
Valor IR	<u>1.037,06</u>	Valor IR	<u>1.438,70</u>	Valor IR	<u>3.246,36</u>	Valor IR	<u>0,00</u>
Outros Desc.	<u>0,00</u>	Outros Desc.	<u>0,00</u>	Outros Desc.	<u>0,00</u>	Outros Desc.	<u>0,00</u>
Taxa Adm	<u>0,00</u>	Taxa Adm	<u>0,00</u>	Taxa Adm	<u>0,00</u>	Taxa Adm	<u>0,00</u>
Valor Líquido	<u>65.289,51</u>	Valor Líquido	<u>40.488,10</u>	Valor Líquido	<u>54.789,77</u>	Valor Líquido	<u>0,00</u>

RELATÓRIO DE RESGATES PAGOS

Período	TOTAL DE REGISTROS	TOTAL BRUTO	TOTAL DESCONTO IR	TOTAL LIQUIDO
01/08/2020 a 31/08/2020	25	R\$ 441.498,12	R\$ 68.393,67	R\$ 373.104,45

Efetivação	Pagamento	Critério Tributação	Valor Bruto	Desconto IR	Valor Líquido	Tipo Resgate
04/08/2020	04/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 13.965,04	R\$ 2.094,73	R\$ 11.870,31	Integral
04/08/2020	05/08/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 12.754,37	R\$ 3.759,26	R\$ 8.995,11	Integral
03/08/2020	11/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 5.846,18	R\$ 876,96	R\$ 4.969,22	Integral
14/08/2020	17/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 22.560,75	R\$ 3.384,14	R\$ 19.176,61	Integral
18/08/2020	19/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 30.370,52	R\$ 4.555,53	R\$ 25.814,99	Integral
19/08/2020	20/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 3.767,02	R\$ 565,06	R\$ 3.201,96	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 12.517,01	R\$ 1.877,56	R\$ 10.639,45	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 8.045,63	R\$ 1.206,85	R\$ 6.838,78	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 27.664,29	R\$ 4.149,62	R\$ 23.514,67	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 6.499,97	R\$ 975,00	R\$ 5.524,97	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 903,01	R\$ 135,43	R\$ 767,58	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 16.276,56	R\$ 2.441,53	R\$ 13.835,03	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 100.462,69	R\$ 15.069,46	R\$ 85.393,23	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 104.838,74	R\$ 15.725,88	R\$ 89.112,86	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 89,57	R\$ 13,44	R\$ 76,13	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.110,56	R\$ 616,59	R\$ 3.493,97	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 12.939,48	R\$ 1.940,91	R\$ 10.998,57	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 5.083,86	R\$ 762,61	R\$ 4.321,25	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 1.880,29	R\$ 282,05	R\$ 1.598,24	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 5.281,86	R\$ 792,34	R\$ 4.489,52	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.395,43	R\$ 659,32	R\$ 3.736,11	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 594,38	R\$ 89,16	R\$ 505,22	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 5.412,51	R\$ 1.134,42	R\$ 4.278,09	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 2.100,73	R\$ 315,11	R\$ 1.785,62	Integral
28/08/2020	31/08/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 33.137,67	R\$ 4.970,71	R\$ 28.166,96	Integral