

ANÁLISE PATRIMONIAL



JULHO 2020

OABPREV-SC COMENTÁRIOS SOBRE O BALANCETE DO MÊS DE JULHO 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 Julho de 2020, como segue:

A - CONTAS DE ATIVOS

Os ativos da OABprev-SC aumentou 1,82%, passando R\$ 194.060 mil em junho/20 para R\$ 197.603 mil em julho/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\$	196.685 mil
Outros Valores a Realizar	R\$	302 mil
Permanente	R\$	616 mil

Os fatores que mais influenciaram no comportamento dos ativos foram: positivamente as receitas de contribuições no valor de R\$ 2.332 mil e receitas administrativas de R\$ 164 mil e resultado positivo dos investimentos de 2.802 mil, e negativamente, as despesas de benefícios e resgates no valor de R\$ 1.602 mil e as despesas administrativas no valor de R\$ 176 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	196.685	1,36%	100,00%
Fundos de Inv.	196.685	1,36%	100,00%
Referenciado	1.318	0,27%	0,68%
Itaú Soberano DILP	1.318	0,27%	0,68%
Multimercado	195.367	1,38%	99,32%
Mongeral FIM	85.325	0,79%	43,68%
SOMMA FI	72.655	1,17%	37,24%
Mongeral IN Ex	2.189	2,55%	1,16%
Vinci FIM	35.198	3,70%	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\$ 4 mil e disponível no valor de R\$ 149 mil.

A.03 – PERMANENTE – Representado pelas imobilizações, móveis e utensílios, computadores, periféricos, instalações e máquinas e equipamentos, com saldo total de R\$ 616 mil. No mês, teve uma variação negativa de R\$ 4 mil de depreciações, também no mês foi adquirido computadores no valor de R\$ 4 mil.

B – CONTAS DE PASSIVOS

As contas do passivo estão assim distribuídas:

Exigível Operacional	R\$	785 mil
Provisão Matemática	R\$	194.054 mil
Fundos	R\$	2.764 mil

B.01 – EXIGÍVEL OPERACIONAL – O saldo de R\$ 785 mil é representado, basicamente, pelas obrigações com a mongeral no valor de R\$ 514 mil, com retenções a recolher sobre benefícios e resgates de R\$ 137 mil e outras obrigações no valor de R\$ 1 mil e com gestão administrativa referente a salários e encargos no valor de R\$ 104 mil, retenções a recolher de R\$ 28 mil.

B.02 – EXIGÍVEL ATUARIAL – Representadas por provisão Matemáticas de Benefícios a Conceder de R\$ 178.270 mil e de Benefícios Concedidos no valor de R\$ 15.783 mil.

As reservas no seu conjunto tiveram um acréscimo de 1,82%, passando R\$ 190.525 em junho/2020 para R\$ 194.054 em julho/2020, em função da avaliação/atualização atuarial.

B.03 – FUNDOS – O valor dos Fundos é de R\$ 2.764 mil, e estão assim distribuídos:

Fundo Administrativo	R\$	2.764 mil
Fundo de Garantia Imob	R\$	616 mil
Fundo Esp. Contigencia	R\$	1.335 mil
Fundo Sobrecarga Adm	R\$	813 mil

C – RESULTADOS

C.01 – GESTÃO PREVIDENCIAL – As receitas alcançaram o montante de R\$ 2.332 mil provenientes, basicamente, das contribuições de participantes R\$ 2.243 mil (R\$ 1.392 mil de contribuições normais, R\$ 551 mil de parcela de risco e R\$ 300 mil de aportes), e juros e correção de pagamentos pagos em atraso de R\$ 5 mil. As despesas foram de R\$ 1.602 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\$ 885 mil) e repasse para seguradora (R\$ 551 mil). Além disso, houve resultado positivo dos investimentos de R\$ 2.803 mil, contabilizou despesas de R\$ 5 mil com a gestão administrativa e constituições das provisões matemáticas no valor de R\$ 3.529 mil (Benefícios a Conceder R\$ 3.302 mil e Benefícios Concedidos no valor de R\$ 227 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\$ 80 mil e do valor de pró-labore repassado pela corretora Mongeral de R\$ 77 mil, no mês recebemos da mongeral o valor de R\$ 2 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 positivo no valor de R\$ 22 mil. As despesas administrativas efetivas foram custeadas pela gestão previdencial no valor de R\$ 172 mil, e de investimento no valor de R\$ 4 mil e que no mês totalizaram R\$ 176 mil, realizadas com pessoal (42%), despesas gerais, serviços de terceiros, tributos e depreciação /amortização (58%). No mês houve uma constituição de fundos de R\$ 10 mil.

C.03 – INVESTIMENTOS – As variações de investimentos, que totalizaram o valor positivo de R\$ 2.825 mil, foram oriundas do mercado de fundos de investimentos.

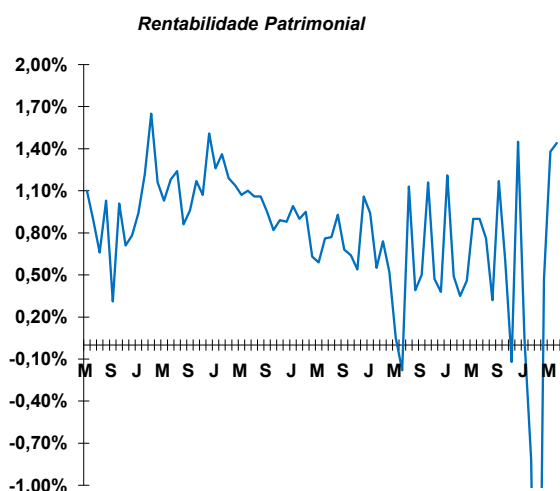
As despesas que totalizaram o valor de R\$ 4 mil foram oriundas tarifas de custódia, SELIC e Cetip e R\$ 80 mil do valor de taxa administrativa.

C.04 – PATRIMÔNIO SOCIAL – Aumentou nominalmente 1,82%, passando de R\$ 193.279 mil em Junho/20 para R\$ 196.819 mil em Julho/20.

Patrimônio Líquido - Valores em R\$ mil

AGO/19	SET/19	OUT/19	NOV/19
183.816	187.549	189.413	189.608
DEZ/19	JAN/20	FEV/20	MAR/20
193.533	194.238	193.226	186.023
ABR/20	MAI/20	JUN/20	JUL/20
187.678	190.046	193.279	196.819

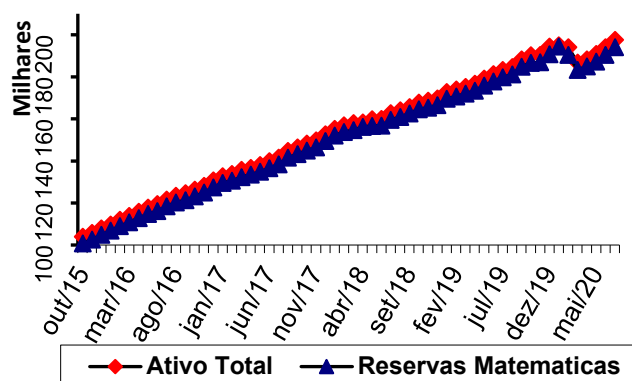
C.05 – RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS - A rentabilidade dos Investimentos (Recursos Garantidores – PREVIC) em Julho/20 foi de 1,44%.



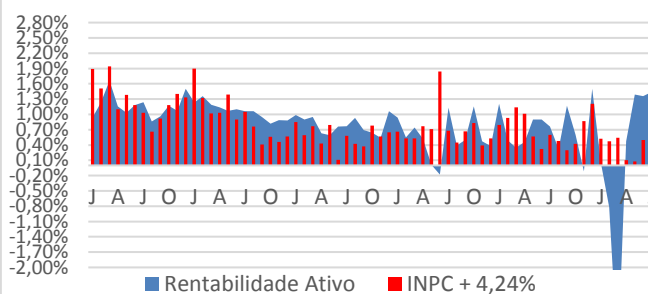
Rentabilidade Patrimonial

AGO/19	SET/19	OUT/19	NOV/19
0,32%	1,17%	0,60%	-0,12%
DEZ/19	JAN/20	FEV/20	MAR/20
1,45%	0,05%	-0,82%	-3,80%
ABR/20	MAI/20	JUN/20	JUL/20
0,47%	1,38%	1,36%	1,44%
Ac. Ex -0,06%			

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



RENTABILIDADE DO ATIVO E INDICE DE REF. INPC + 4,24%aa. JAN/15 - JUL/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
ACUM.2020	-0,06	3,26
ACUM INICIO	321,09	374,12

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

BALANCETE SINTÉTICO

jul/20

ATIVO			PASSIVO			
	%	jul/20	jun/20		jul/20	jun/20
I DISPONIVEL		149.087	229.986	I EXIGIVEL OPERACIONAL	784.874	781.145
		149.087	229.986	1 GESTAO PREVIDENCIAL	652.590	659.058
II REALIZAVEL		196.838.204	193.214.904	2 GESTAO ADMINISTRATIVA	132.284	122.088
1 GESTÃO PREVIDENCIAL		1.269	1.269	3 INVESTIMENTOS	-	-
2 GESTÃO ADMINISTRATIVA		151.711	153.832	II EXIGIVEL CONTIGENCIAL	-	-
3 INVESTIMENTOS	100,00%	196.685.225	193.059.803	III PATRIMONIO SOCIAL	196.818.617	193.279.117
3.2 FUNDO DE INVESTIMENTO	100,00%	196.685.225	193.059.803	1 PATRIMONIO DE COBERTURA DO PLANO	194.054.065	190.525.132
a) REFERENCIADO	0,67%	1.318.258	1.320.144	1.1 PROVISÕES MATEMÁTICAS	194.054.065	190.525.132
b) MULTIMERCADO	99,33%	195.366.967	191.739.659	- BENEFICIO CONCEDIDOS	15.783.314	15.556.398
III PERMANENTE		616.200	615.373	- BENEFICIO A CONCEDER	178.270.751	174.968.733
				CONTRIBUICAO DEFINIDA	178.270.751	174.968.733
				1.2 EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-
TOTAL		197.603.491	194.060.262	2 FUNDOS	2.764.551	2.753.985
				- FUNDO ADMINISTRATIVO - PGA	2.764.551	2.753.985
				TOTAL	197.603.491	194.060.262

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO

Entidade: OABPREV

DESCRIÇÃO	jul/20	jun/20	VARIAÇÃO	%
A) Ativo Líquido - Início do exercício	190.525.131,55	187.310.214,87	3.214.916,68	1,69%
(+) 1. Adições	4.584.588,40	4.239.580,21	345.008,19	7,53%
(+) Contribuições	1.696.900,65	1.512.840,93	184.059,72	10,85%
(+) Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.802.872,92	2.593.022,55	209.850,37	7,49%
(+) Portabilidade	84.814,83	133.716,73	(48.901,90)	0,00%
(+) Reversão de Provisões Fundo Administrativo	-	-	-	0,00%
(-) 2. Destinos	(1.055.654,84)	(1.024.663,53)	(30.991,31)	2,94%
(-) Benefícios	(165.872,82)	(206.726,25)	40.853,43	-24,63%
(-) Institutos / Resgates e Portabilidade	(885.041,75)	(812.967,42)	(72.074,33)	8,14%
(-) Resultado Negativo dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-	0,00%
(-) Constituição de Contingências - Gestão Previdencial	-	-	-	0,00%
(-) Custeio Administrativo	(4.740,27)	(4.969,86)	229,59	-4,84%
(+/-) 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquid (1+2)	3.528.933,56	3.214.916,68	314.016,88	8,90%
(+/-) Provisões Matemáticas	(3.528.933,56)	(3.214.916,68)	(314.016,88)	8,90%
(+/-) Fundos Previdenciais	-	-	-	0,00%
(+/-) Superávit (déficit) Técnico do Exercício	-	-	-	0,00%
(+/-) B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	194.054.065,11	190.525.131,55	3.528.933,56	1,82%
+ C) Fundos Não Previdenciais			-	
+ Fundo Administrativo	2.764.551,45	2.753.985,37	10.566,08	0,38%
+ Fundo dos Investimentos	-	-	-	

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

Entidade: OABPREV

DESCRIÇÃO	jul/20	jun/20	VARIAÇÃO	%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	2.753.985,37	2.735.644,81	18.340,56	0,67%
(+) 1. Custeio da Gestão Administrativa	186.733,59	197.692,72	(10.959,13)	-5,87%
(+) 1.1 Receitas	186.733,59	197.692,72	(10.959,13)	-5,87%
(+) Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.940,27	5.169,86	(229,59)	-4,65%
(+) Custeio Administrativo dos Investimentos	80.257,83	79.033,45	1.224,38	1,53%
(+) Receitas Diretas	77.290,95	76.057,95	1.233,00	1,60%
(+) Resultado positivo dos Investimentos	22.290,68	23.791,21	(1.500,53)	-6,73%
(+) Doações	-	-	-	0,00%
(+) Outras receitas	1.953,86	13.640,25	(11.686,39)	-598,12%
(-) 2. Despesas Administrativas	(175.967,51)	(179.152,16)	3.184,65	-1,81%
(-) 2.1 Administração Previdencial	(171.892,47)	(173.596,77)	1.704,30	-0,99%
(-) Pessoal e Encargos	(74.515,48)	(65.217,58)	(9.297,90)	12,48%
(-) Treinamentos e Congressos	(1.894,97)	(1.894,97)	-	0,00%
(-) Viagens e Estadias	-	-	-	0,00%
(-) Serviços de Terceiros	(34.035,43)	(52.995,94)	18.960,51	-55,71%
(-) Despesas Gerais	(48.125,88)	(39.657,86)	(8.468,02)	17,60%
(-) Depreciações e Amortizações	(3.762,60)	(3.762,71)	0,11	0,00%
(-) Tributos	(9.558,11)	(10.067,71)	509,60	-5,33%
(-) Outras Despesas	-	-	-	0,00%
(-) 2.2 Administração Investimentos	(4.075,04)	(5.555,39)	1.480,35	-36,33%
(-) Pessoal e Encargos	-	-	-	0,00%
(-) Treinamentos e Congressos	-	-	-	0,00%
(-) Viagens e Estadias	-	-	-	0,00%
(-) Serviços de Terceiros	(4.075,04)	(5.555,39)	1.480,35	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	-	-	-	0,00%
(+/-) 4. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3)	10.766,08	18.540,56	(7.774,48)	-72,21%
(+/-) 5. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	(200,00)	(200,00)	-	0,00%
(+/-) B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)	2.764.551,45	2.753.985,37	10.566,08	0,38%

DESPESAS COM PROGRAMA DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - 2020

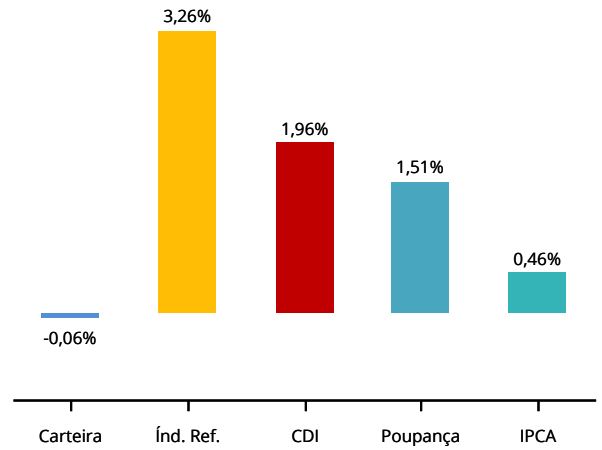
Gastos com a Administração - PGA	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20
Pessoal e Encargos	64.367,07	70.014,86	71.792,93	69.594,80	68.579,24	65.217,58	74.515,48					
Treinamentos/Congressos e Seminários	3.475,77	314,17	1.894,97	1.894,97	1.894,97	1.894,97	1.894,97					
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					
Consultoria Contábil	10.393,37	5.820,00	5.820,00	5.820,00	5.820,00	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					
Auditoria	-	-	8.400,00	-	-	-	-					
Consultoria Jurídica	-	-	-	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					
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					
Consultoria de Investimentos	3.310,04	3.613,00	3.310,04	3.310,04	3.310,04	5.555,39	4.075,04					
Mensalidade Associações	869,36	869,36	869,36	759,36	869,36	759,36	869,36					
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	-					
Condomínio	990,46	978,46	978,46	973,42	973,42	973,42	973,42					
Correios	237,54	100,00	286,91	192,80	36,70	147,29	136,87					
Energia Elétrica	688,79	926,68	812,80	754,05	599,89	478,34	485,22					
Impressos	2.460,00	1.275,00	-	-	-	-	-					
Internet	479,10	489,57	489,57	489,57	489,57	489,57	782,26					
IPTU	180,00	345,50	342,38	563,95	563,95	563,95	563,95					
Lanches e Refeições	107,97	24,13	44,22	132,08	-	-	-					
Limpeza e Conservação	30,21	239,53	-	-	-	-	-					
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					
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					
Publicidade e Propaganda	8.510,00	8.614,55	7.344,00	7.344,00	8.294,00	7.424,00	15.134,00					
Telefonia	1.895,41	1.895,41	1.895,41	1.895,41	1.940,32	2.472,32	2.513,43					
Aluguéis e Locações	600,00	600,00	600,00	517,65	900,00	900,00	600,00					
Eventos e Patrocínios	7.596,63	-	-	-	-	-	-					
Seguros e Alvará	628,41	200,61	230,38	681,83	681,83	671,82	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					
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					
Frete	20,00	-	85,00	-	30,00	150,00	-					
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					
PIS	1.063,48	1.088,06	1.217,91	1.058,40	1.258,30	1.285,00	1.213,77					
COFINS	6.544,48	6.650,47	7.494,87	6.513,26	7.743,37	7.907,71	7.469,34					
TAFIC	-	-	-	-	875,00	875,00	875,00					
INSS Autonomo	-	-	-	168,75	20,22	-	-					
Projeto Jovem Advocacia	-	1.000,00	-	300,00	-	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	-	-	-	-	-

CENÁRIO ECONÔMICO

Economia Internacional: Em julho, a aprovação de um pacote de auxílio fiscal robusto pelos países membros da União Europeia, além de resultados inicialmente promissores de um número elevado de vacinas contra o coronavírus, foram os principais catalisadores dos ativos. Por outro lado, o avanço da Covid-19 em alguns estados dos EUA deve levar a uma perda do ritmo de recuperação na economia americana o que, em consonância com o vencimento de alguns programas fiscais anunciados anteriormente, reforça a necessidade de prolongamento das medidas de estímulo fiscal, além de uma política monetária com grau elevado de acomodação.

Economia Brasileira: No cenário nacional, indicadores econômicos seguem mostrando tendência de recuperação, apesar do crescimento ainda forte no número de casos e de mortes provocadas pela Covid-19. A inflação, por sua vez, segue apresentando dinâmica favorável e o principal risco para o cenário de recuperação da atividade com inflação e juros baixos é o descontrole das contas públicas. No cenário político, o principal destaque foi a volta das discussões sobre a reforma tributária. Apesar de ser uma notícia positiva, não vemos como provável a aprovação da reforma ainda esse ano.

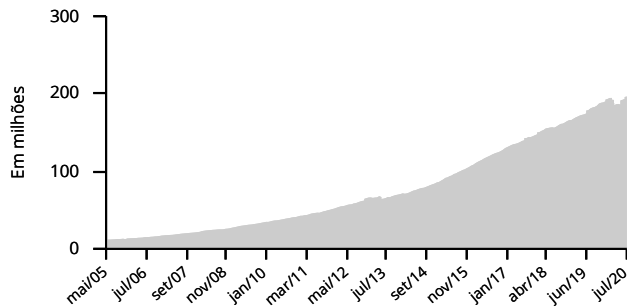
HISTÓRICO DE RENTABILIDADE NO ANO



Mês	Ago-19	Set-19	Out-19	Nov-19	Dez-19	Jan-20	Fev-20	Mar-20	Abr-20	Mai-20	Jun-20	Jul-20	ANO	12 Meses	24 Meses
OABPrev Santa Catarina	0,32	1,17	0,60	(0,12)	1,45	0,05	(0,84)	(3,82)	0,47	1,39	1,36	1,44	(0,06)	3,40	11,94
Índ. Ref.	0,48	0,30	0,42	0,87	1,57	0,55	0,47	0,54	0,10	0,08	0,65	0,82	3,26	7,07	15,78
CDI	0,50	0,47	0,48	0,38	0,38	0,38	0,29	0,34	0,28	0,24	0,22	0,19	1,96	4,23	10,85
Poupança	0,37	0,34	0,34	0,32	0,29	0,26	0,26	0,24	0,22	0,22	0,17	0,13	1,51	3,20	7,90

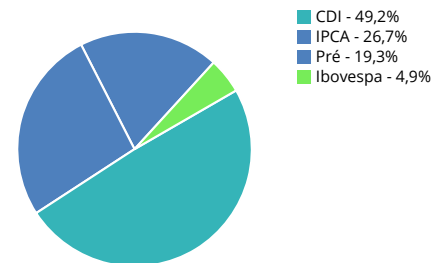
Índice de Referência INPC + 4.24% a.a.

EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

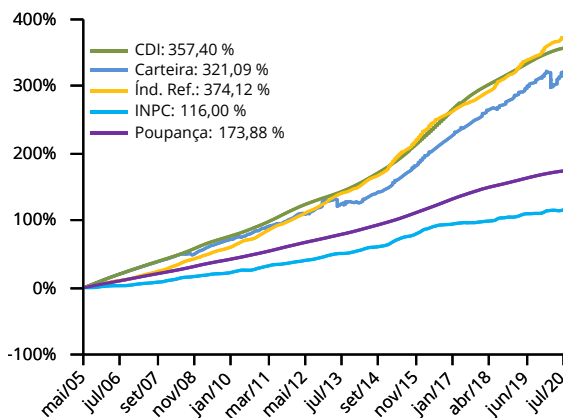


DISTRIBUIÇÃO POR FATOR DE RISCO

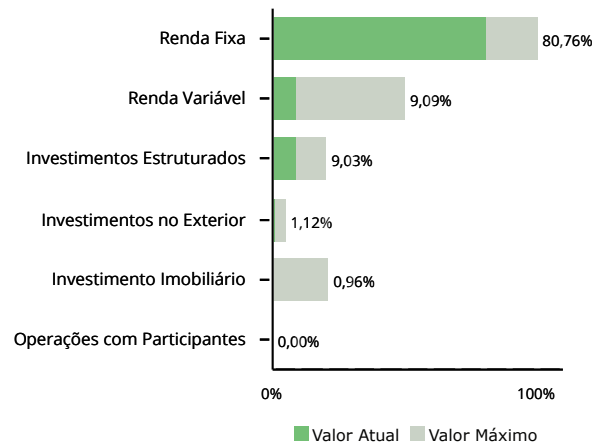
Patrimônio Líquido R\$ 73.973.297,69



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%

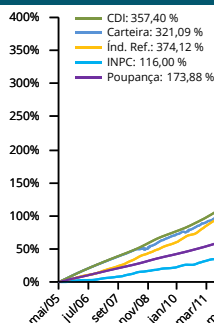
2017	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	0,99%	0,90%	0,95%	0,63%	0,58%	0,80%	0,79%	0,95%	0,68%	0,61%	0,54%	1,10%	9,96%
Rent. Líquida	0,99%	0,89%	0,95%	0,63%	0,59%	0,76%	0,77%	0,93%	0,69%	0,64%	0,54%	1,06%	9,85%
CDI	1,09%	0,87%	1,05%	0,79%	0,93%	0,81%	0,80%	0,80%	0,64%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

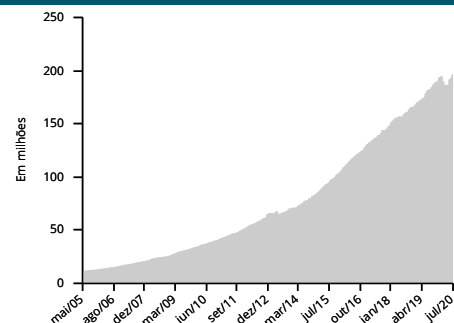
2019	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Acumulado
Rent. Bruta	1,30%	0,52%	0,35%	0,49%	1,05%	0,93%	0,81%	0,37%	1,23%	0,65%	-0,08%	1,52%	9,51%
Rent. Líquida	1,21%	0,49%	0,35%	0,46%	0,90%	0,90%	0,76%	0,32%	1,17%	0,60%	-0,12%	1,45%	8,83%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,47%	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%						0,39%
Rent. Líquida	0,05%	-0,84%	-3,82%	0,47%	1,39%	1,36%	1,44%						-0,06%
CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%						1,96%
Índice Ref.	0,55%	0,47%	0,54%	0,10%	0,08%	0,65%	0,82%						3,26%

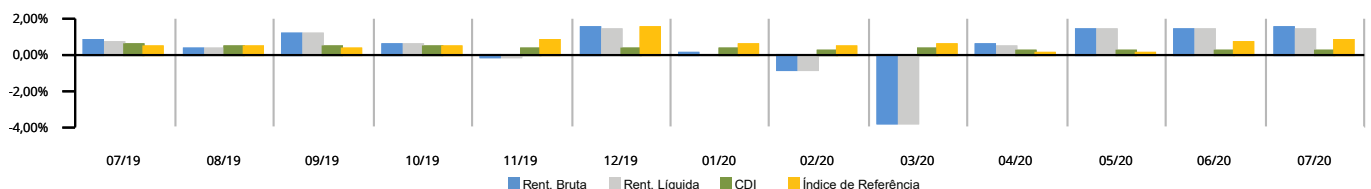
RENTABILIDADE ACUMULADA



EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO EM REAIS



RENTABILIDADE DOS ÚLTIMOS 12 MESES





RELATÓRIO FINANCEIRO DE MOVIMENTAÇÃO SINTÉTICO

DATA INICIAL	DATA FINAL	BANCO	INSTITUIDOR	TOTAL RECEBIDO	EMIÇÃO
01/07/2020		Todos	999	2.459.123,97	07/08/2020 12:04:13

APOSENTADORIA	INVALIDEZ	PENSÃO	TAXA ADM.	TOT. MAIOR	PORTAB.
R\$ 1.524.881,30	R\$ 275.602,60	R\$ 319.559,57	R\$ 0,00	R\$ 5.463,92	84.814,83

BOLETOS	1.594.489,40
APOSENT.	1.249.739,42
INVALIDEZ	158.806,63
PENSÃO	180.883,08
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	5.060,27
A MENOR	0,00

DÉBITOS	858.663,93
APOSENT.	608.708,46
INVALIDEZ	113.004,75
PENSÃO	136.547,07
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	403,65
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	50,00
APOSENT.	50,00
INVALIDEZ	0,00
PENSÃO	0,00
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00

APORTES	333.616,58
APOSENT.	333.616,58
INVALIDEZ	0,00
PENSÃO	0,00
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00

DESC. FUNDO	5.920,64
APOSENT.	0,00
INVALIDEZ	3.791,22
PENSÃO	2.129,42
TAXA ADM.	0,00
A MAIOR	0,00
A MENOR	0,00



RELATÓRIO PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS DE 30/07/2020 À 30/07/2020

Valor Total IR	R\$ 5.859,67	Total Valor Tx. Adm.	R\$ 0,00	Total Valor Líquido:	R\$ 160.013,15
Valor IR Regressiva:	R\$ 3.502,85	Total Valor Outros		Total Valor Bruto:	R\$ 165.872,82
Valor IR Progressiva:	R\$ 2.356,82	Descontos:	R\$ 0,00		

Aposentadoria Programada		Aposentadoria por Invalidez		Pensão por Morte		13 ^o Renda	
Valor Bruto	<u>65.909,89</u>	Valor Bruto	<u>41.926,80</u>	Valor Bruto	<u>58.036,13</u>	Valor Bruto	<u>0,00</u>
Valor IR	<u>1.033,84</u>	Valor IR	<u>1.438,70</u>	Valor IR	<u>3.387,13</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>64.876,05</u>	Valor Líquido	<u>40.488,10</u>	Valor Líquido	<u>54.649,00</u>	Valor Líquido	<u>0,00</u>

RELATÓRIO DE RESGATES PAGOS

RELATÓRIO DE RESGATES PAGOS						
Período	TOTAL DE REGISTROS	TOTAL BRUTO	TOTAL DESCONTO IR	TOTAL LIQUIDO		
01/07/2020 a 31/07/2020	39	R\$ 837.845,52	R\$ 131.674,89	R\$ 706.170,63		
Efetivação	Pagamento	Critério Tributação	Valor Bruto	Desconto IR	Valor Líquido	Tipo Resgate
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 5.904,20	R\$ 885,60	R\$ 5.018,60	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 8.213,15	R\$ 1.231,96	R\$ 6.981,19	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 5.614,54	R\$ 1.593,42	R\$ 4.021,12	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 3.633,27	R\$ 545,00	R\$ 3.088,27	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 6.004,46	R\$ 1.682,27	R\$ 4.322,19	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 8.115,88	R\$ 1.217,38	R\$ 6.898,50	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 11.917,65	R\$ 1.787,66	R\$ 10.129,99	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 14.891,65	R\$ 2.233,76	R\$ 12.657,89	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 36.929,26	R\$ 5.539,45	R\$ 31.389,81	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 225.931,76	R\$ 33.889,82	R\$ 192.041,94	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 6.004,46	R\$ 1.682,27	R\$ 4.322,19	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 6.179,22	R\$ 926,92	R\$ 5.252,30	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.670,57	R\$ 700,59	R\$ 3.969,98	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.605,46	R\$ 690,84	R\$ 3.914,62	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 18.640,09	R\$ 2.796,08	R\$ 15.844,01	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 16.290,30	R\$ 2.443,52	R\$ 13.846,78	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 1.460,37	R\$ 219,08	R\$ 1.241,29	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 6.707,80	R\$ 1.006,20	R\$ 5.701,60	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 33.881,27	R\$ 5.082,19	R\$ 28.799,08	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 53.060,00	R\$ 7.959,10	R\$ 45.100,90	Integral
15/07/2020	17/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 48.631,73	R\$ 7.294,77	R\$ 41.336,96	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.699,27	R\$ 704,93	R\$ 3.994,34	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 17.709,61	R\$ 3.817,69	R\$ 13.891,92	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 17.140,24	R\$ 2.571,04	R\$ 14.569,20	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 2.626,44	R\$ 394,00	R\$ 2.232,44	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 114.083,96	R\$ 19.270,03	R\$ 94.813,93	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 3.555,54	R\$ 533,35	R\$ 3.022,19	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 7.569,96	R\$ 1.135,49	R\$ 6.434,47	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 2.468,11	R\$ 370,23	R\$ 2.097,88	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 30.296,02	R\$ 4.544,40	R\$ 25.751,62	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 35.165,75	R\$ 5.274,91	R\$ 29.890,84	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 938,05	R\$ 140,68	R\$ 797,37	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 6.379,10	R\$ 956,86	R\$ 5.422,24	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.936,11	R\$ 740,44	R\$ 4.195,67	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 30.296,78	R\$ 4.544,53	R\$ 25.752,25	Integral
30/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.184,21	R\$ 627,65	R\$ 3.556,56	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Definitiva - Alíquotas Regressivas	R\$ 16.855,46	R\$ 2.892,66	R\$ 13.962,80	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 6.681,59	R\$ 1.002,29	R\$ 5.679,30	Integral
29/07/2020	31/07/2020	Antecipada - Alíquotas Progressivas	R\$ 4.972,23	R\$ 745,83	R\$ 4.226,40	Integral