



Prestação de Contas

CABOPREV



Prestação de Contas CABOPREV

Avaliação Atuarial 2023

Luiz Claudio Kogut

Atuário – Miba 1.308

04 de Dezembro de 2023



Apresentação

Luiz Claudio Kogut

- Bacharel em Ciências Atuariais – MIBA 1.308
- Tecnólogo em Processamento de Dados, foi analista de sistemas por mais de 15 anos
- Especialista em Redes e Sistemas Distribuídos
- Trabalha com Previdência desde 1.986
- É sócio-gerente da ACTUARIAL – Assessoria e Consultoria Atuarial desde 1996

É atuário desde 2003 e já realizou avaliações atuariais para os RPPS estaduais do Amazonas, Alagoas, Bahia, Maranhão, Pernambuco, Santa Catarina e São Paulo. Também realizou avaliações para mais de 300 outros RPPS de Municípios, tais como:

Araucária – PR	Avaré – SP	Joinville – SC
Curitiba – PR	Bauru – SP	Pomerode – SC
Foz do Iguaçu – PR	Piracaia – SP	Cabo de Santo Agostinho – PE
Guarapuava – PR	Dourados – MS	Camaragibe – PE
Maringá – PR	Nova Andradina – MS	Ipojuca – PE
Paranaguá – PR	Ponta Porã – MS	Recife – PE
Paranavaí – PR	Rio Brilhante – MS	Pilões – PB

É atuário do CABOPREV desde 2020, tendo realizado as últimas 4 avaliações oficiais (2020 a 2023).



A Ciência Atuarial e a Previdência do Servidor Público Brasileiro

Constituição Federal

Art. 40. O regime próprio de previdência social dos servidores titulares de cargos efetivos terá caráter contributivo e solidário, mediante contribuição do respectivo ente federativo, de servidores ativos, de aposentados e de pensionistas, observados critérios que preservem o equilíbrio financeiro e atuarial.
(redação da EC 103/2019)



Equilíbrio Financeiro e Atuarial

Receitas Futuras Estimadas Atuarialmente

Contribuições
Futuras

Rendimentos
Futuros

Compensação a
Receber

Saldo Atual dos
Investimentos

Despesas Futuras Estimadas Atuarialmente

Aposentadorias
Concedidas

Pensões
Concedidas

Aposentadorias a
Conceder

Pensões a
Conceder





Modelo de Financiamento

Para a cobertura do déficit atuarial do CABOPREV foi utilizada a modalidade de financiamento por segregação de massas, estabelecida no Regime Próprio pela Lei Ordinária nº 3.342 de 22/12/2017 e utilizou os seguintes critérios:

Fundo Previdenciário Municipal (Capitalizado): neste Fundo haverá, através das contribuições, a formação de patrimônio previdenciário que custeará os benefícios dos participantes, sendo o caixa do Fundo responsável por este pagamento e desonerando, ao longo do tempo, o município de despesas previdenciárias. São participantes deste Fundo todos os atuais servidores ativos admitidos a partir da Lei Municipal 2.273 de 27/09/2005.

Fundo Financeiro (Repartição Simples): não forma reservas financeiras para as despesas futuras, deste modo, as obrigações serão financiadas pelo Regime Financeiro de Repartição Simples. Este Fundo não é renovável e se extinguirá gradativamente, pela mortalidade natural dos seus participantes. Neste Fundo estão os servidores ativos admitidos até a vigência Lei Municipal 2.273 de 27/09/2005.



Estatística Geral – CABOPREV

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

Item	Ativos	Inativos	Total
Fundo Capitalizado Previdenciário	3.570	74	3.644
<i>Remuneração Média (em R\$)</i>	3.390,54	2.651,01	3.375,52
<i>Folha Mensal (em R\$)</i>	12.104.226,85	196.174,79	12.300.401,64
Fundo Financeiro	573	1.743	2.316
<i>Remuneração Média (em R\$)</i>	5.128,55	4.703,55	4.808,70
<i>Folha Mensal (em R\$)</i>	2.938.661,62	8.198.293,72	11.136.955,34
Grupo Total	4.143	1.817	5.960
<i>Remuneração Média (em R\$)</i>	3.630,92	4.619,96	3.932,44
<i>Folha Mensal (em R\$)</i>	15.042.888,47	8.394.468,51	23.437.356,98

Item	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
Total de Segurados FP	2.635	2.870	2.834	3.644
Total de Segurados FP	2.455	2.400	2.364	2.316
Total de Segurado FP+FF	5.090	5.270	5.198	5.960
% FP / Total	51,8%	54,5%	54,5%	61,1%



Dados Adicionais – CABOPREV

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

ITENS	Valores (em R\$)
Saldo dos Investimentos do Fundo Previdenciário	379.479.576,00
Saldo dos Investimentos do Fundo Financeiro	6.942.122,94
Percentuais de Contribuição Normal	(%)
Prefeitura – Contribuição Total ambos os Fundos	22,00%
<i>Contribuição Normal</i>	20,00%
<i>Custeio Administrativo ambos fundos</i>	2,00%
Servidores Ativos	14,00%
Servidores Aposentados (*)	14,00%
Servidores Pensionistas (*)	14,00%

(*) sobre a parcela da remuneração de aposentadoria excedente ao teto do RGPS (R\$ 7.087,22 em 31/12/2022).

Hipóteses e Métodos Atuariais

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

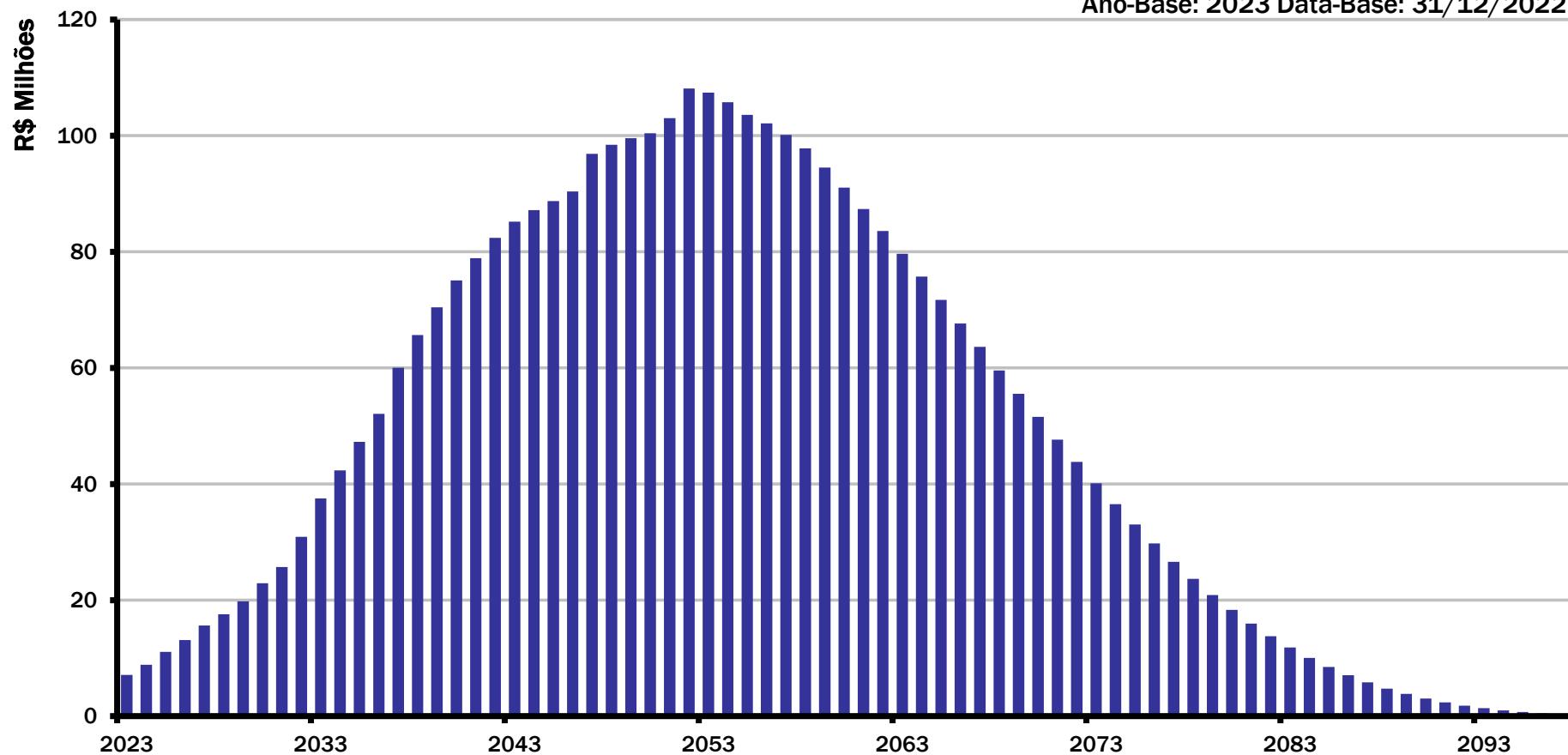
Item	Método/Hipótese Atuarial Utilizada
Mortalidade Geral e Sobrevida de Válidos e Inválidos	IBGE-2020 Separada por Sexo
Crescimento de Remunerações de Ativos	1,58% ao ano
Crescimento Real de Proventos de Inativos	Não Adotado
Reposição de Servidores (Gerações Futuras)	Não adotado
Rotatividade	Não Adotado
Fator de Capacidade	Não Adotado
Estimativa de Compensação Financeira	Estimada para ativos e já concedida para inativos
Regimes Financeiros	Capitalização para todos os benefícios
Método de Financiamento	PUC – Crédito Unitário Projetado

Exercício	Duração do Passivo	Taxa Parâmetro	Base Legal
Até 2019	-	6,00% ao ano	Portaria 403/2008
2020	23,01 anos	5,88% ao ano	Portaria 17/2019
2021	22,49 anos	5,44% ao ano	Portaria 12.233/2020
2022	22,75 anos	4,94% ao ano	Portaria 6.132/2021
2023	22,31 anos	4,79% ao ano	Portaria 1.837/2022



Despesas Anuais com Benefícios Fundo Capitalizado Previdenciário

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022



Observação: Os benefícios estão estimados em R\$ 7,1 milhões em 2023 e R\$ 108 milhões em 2053 (30 anos).



Valor Atual dos Benefícios do Fundo Capitalizado Previdenciário

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

BENEFÍCIOS	Custo Geração Atual (em R\$)	Custo Total (% da Folha)	Custo Normal (% da Folha)
1) Aposentadorias Voluntárias	12.940.541,72	0,74%	
2) Aposentadorias por Invalidez	5.507.101,32	0,32%	
3) Aposentadoria do Professor	1.287.139,91	0,07%	
4) Reversão em Pensão	1.716.940,67	0,10%	
5) Pensão por Morte	10.107.774,49	0,58%	
6) Benefícios Concedidos (1+..+5)	31.559.498,11	1,81%	
7) Aposentadoria por Idade e Tempo	216.710.188,93	12,48%	5,90%
8) Aposentadoria do Professor	387.610.339,12	22,31%	10,52%
9) Aposentadoria por Idade	190.398.478,88	10,96%	5,36%
10) Reversão em Pensão	63.777.957,05	3,67%	1,78%
11) Pensão por Morte de Ativo	54.715.888,43	3,15%	1,97%
12) Pensão por Morte de Inválido	3.404.770,53	0,20%	0,12%
13) Aposentadoria por Invalidez	46.022.180,68	2,65%	1,64%
14) Benefícios a Conceder (7+..+14)	962.639.803,62	55,42%	27,29%
15) Custo Total - VABF (6+14)	994.199.301,73	57,23%	
Valor Atual da Folha Futura	1.737.108.825,49		



Situação Atuarial do Fundo Capitalizado Previdenciário

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

Item	Plano de Custeio Vigente	
	Valores (R\$)	(% Folha)
1. Custo Total - VABF	994.199.301,73	57,23%
2. Compensação Previdenciária (-)	67.384.786,30	3,88%
3. Contribuição dos Atuais Inativos (-)	267.133,06	0,02%
4. Contribuição dos Futuros Inativos (-)	3.519.444,69	0,20%
5. Contribuição dos Servidores Ativos (-)	243.195.234,20	14,00%
6. Contribuição do Ente s/Ativos (-)	347.421.764,43	20,00% (*)
7. Contribuição do Ente s/Atuais Inativos (-)	0,00	0,00%
8. Contribuição do Ente s/Futuros Inativos (-)	0,00	0,00%
9. Saldo dos Parcelamentos (-)	0,00	0,00%
10. Ativo Financeiro (-)	379.479.576,00	21,85%
11. Déficit/Superávit Base (2+...+10) – (1)	47.068.636,95	2,71%

(*) Abatendo 2,0% destinado ao custeio administrativo do CABOPREV.

Análise dos Resultados Fundo Capitalizado Previdenciário

Item	dez/20	dez/21	dez/22
Número de Servidores Ativos	2.820	2.767	3.570
Valor Médio da Remuneração do Ativo (em R\$)	3.057,23	3.154,46	3.390,54
Número de Beneficiários	50	67	74
Valor Médio dos Benefícios (em R\$)	2.679,12	2.553,43	2.651,01
Total de Segurados	2.870	2.834	3.644
Custo Total do Plano (em R\$)	665.017.979,62	734.140.561,75	994.199.301,73
Custo do Plano (em % da Folha)	56,75%	65,10%	57,23%
Déficit / Superávit Atuarial (em R\$)	50.861.931,21	8.010.988,11	47.068.636,95
Déficit / Superávit Atuarial (em % da Folha)	4,34%	0,71%	2,71%
Valor dos Investimentos do Plano (em R\$)	283.634.976,36	320.329.749,40	379.479.576,00

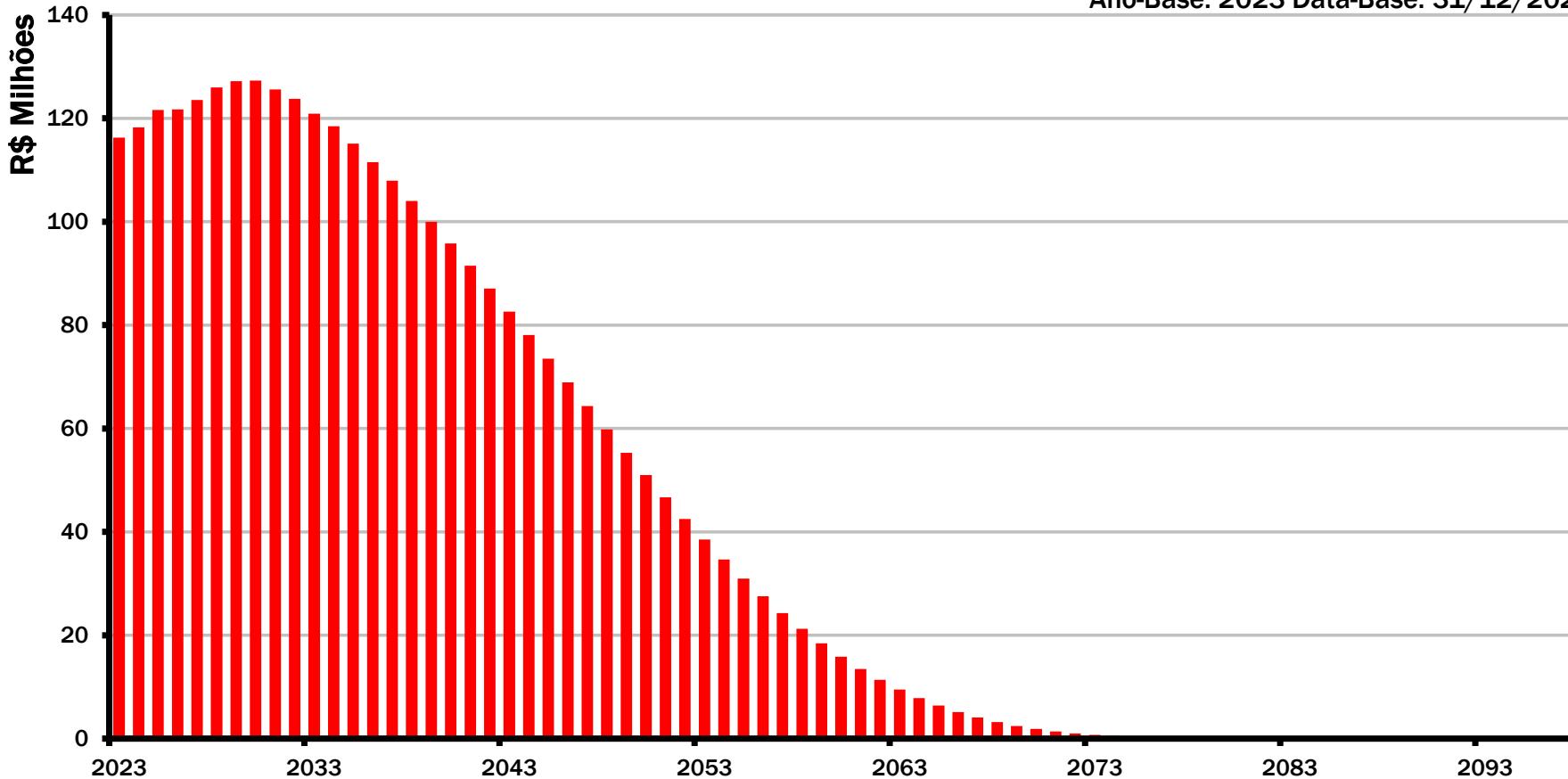
Impactaram no resultado atuarial:

- Alteração da tábua biométrica IBGE-2019 para IBGE-2020
- Redução da taxa de juros de 4,99% para 4,79% ao ano
- Evolução importante no número de segurados e na média das remunerações



Despesas Anuais com Benefícios Fundo Financeiro

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022



Observação: O gasto anual com benefícios está estimado em R\$ 116 milhões em 2023, chegará no máximo de R\$ 127 milhões em 2030 e decrescerá naturalmente a partir desta data.



Valor Atual dos Benefícios

Fundo Financeiro

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

BENEFÍCIOS	Custo Geração Atual (em R\$)	Custo Total (% da Folha)	Custo Normal (% da Folha)
1) Aposentadorias Voluntárias	995.020.171,20	1019,37%	
2) Aposentadorias por Invalidez	7.542.563,34	7,73%	
3) Aposentadoria do Professor	72.700.240,06	74,48%	
4) Reversão em Pensão	93.122.196,61	95,40%	
5) Pensão por Morte	107.377.547,96	110,00%	
6) Benefícios Concedidos (1+..+5)	1.275.762.719,17	1306,98%	
7) Aposentadoria por Idade e Tempo	131.078.418,40	134,29%	11,22%
8) Aposentadoria do Professor	252.400.804,37	258,58%	16,86%
9) Aposentadoria por Idade	18.687.385,59	19,14%	0,59%
10) Reversão em Pensão	38.439.941,15	39,38%	2,93%
11) Pensão por Morte de Ativo	5.999.861,52	6,15%	0,96%
12) Pensão por Morte de Inválido	518.143,25	0,53%	0,08%
13) Aposentadoria por Invalidez	4.951.458,66	5,07%	0,77%
14) Benefícios a Conceder (7+..+14)	452.076.012,94	463,14%	33,41%
15) Custo Total - VABF (6+14)	1.727.838.732,11	1770,12%	
Valor Atual da Folha Futura	97.611.534,71		

Situação Atuarial do Fundo Financeiro

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

Item	Plano de Custeio Vigente	
	Valores (em R\$)	(% Folha)
1. Custo Total - VABF	1.727.838.732,11	1770,12%
2. Compensação Previdenciária (-)	31.645.321,01	32,42%
3. Contribuição dos Atuais Inativos (-)	14.431.043,07	14,78%
4. Contribuição dos Futuros Inativos (-)	1.418.487,42	1,45%
5. Contribuição dos Servidores Ativos (-)	13.665.614,97	14,00%
6. Contribuição do Ente s/Ativos (-)	19.522.306,73	20,00% (*)
7. Contribuição do Ente s/Atuais Inativos (-)	0,00	0,00%
8. Contribuição do Ente s/Futuros Inativos (-)	0,00	0,00%
9. Saldo dos Parcelamentos (-)	0,00	0,00%
10. Ativo Financeiro (-)	6.942.122,94	7,11%
11. Déficit/Superávit Base (1) - (2+..10)	1.640.213.835,97	1.680,35%

(*) Abatendo 2,0% destinado ao custeio administrativo do CABOPREV.



Impacto do Caboprev para o Município

Ano-Base: 2023 Data-Base: 31/12/2022

ANO	CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIO	CONTRIBUIÇÕES FINANCEIRO	APORTES FINANCEIRO	TAXA ADMINISTRAÇÃO	TOTAL
2023	29.888.446,07	4.954.227,68	105.352.475,38	2.988.844,65	143.183.993,78
2024	29.806.104,12	4.373.090,79	108.423.004,70	2.980.610,43	145.582.810,04
2025	29.520.244,23	3.483.305,53	112.995.527,81	2.952.024,44	148.951.102,01
2026	29.310.111,70	3.183.044,63	113.584.037,93	2.931.011,10	149.008.205,36
2027	28.985.314,39	2.542.362,21	116.245.199,76	2.898.531,43	150.671.407,79
2028	28.838.714,23	1.697.801,92	119.846.000,37	2.883.871,43	153.266.387,95
2029	28.569.200,13	1.046.756,77	121.981.793,93	2.856.920,04	154.454.670,87
2030	28.068.809,01	567.243,13	122.782.166,37	2.806.880,82	154.225.099,33
2031	27.635.045,20	411.094,65	121.340.143,22	2.763.504,57	152.149.787,64
2032	26.584.959,72	224.890,77	119.819.775,15	2.658.495,98	149.288.121,62
2033	25.044.596,39	189.106,80	117.053.169,90	2.504.459,65	144.791.332,74
2034	23.973.544,88	47.991,90	114.842.168,97	2.397.354,50	141.261.060,25
2035	22.827.518,32	48.214,70	111.550.753,39	2.282.751,84	136.709.238,25
2036	21.652.812,81	48.392,88	108.076.536,39	2.165.281,31	131.943.023,39
2037	19.656.764,22	24.260,92	104.584.065,83	1.965.676,46	126.230.767,43
2038	18.184.218,11	24.468,97	100.779.382,01	1.818.421,81	120.806.490,90
2039	16.884.579,91	24.664,09	96.831.481,33	1.688.457,98	115.429.183,31
2040	15.558.642,74	19.034,35	92.792.139,67	1.555.864,26	109.925.681,02
2041	14.411.338,35	19.215,21	88.590.952,07	1.441.133,81	104.462.639,44
2042	13.280.277,06	19.386,95	84.285.978,76	1.328.027,73	98.913.670,50
2043	12.314.137,75	19.548,14	79.930.493,14	1.231.413,79	93.495.592,82
2044	11.523.329,38	19.696,97	75.520.024,23	1.152.332,94	88.215.383,52
2045	10.787.052,56	19.831,71	71.075.620,28	1.078.705,29	82.961.209,84



Obrigações Atuariais do RPPS

- ✓ Relatório da Avaliação Atuarial ✓
- ✓ Nota Técnica Atuarial (NTA) ✓
- ✓ Demonstrativo de Resultado Avaliação Atuarial (DRAA)
✓
- ✓ Fluxos Atuariais ✓
- ✓ Base Cadastral utilizada na avaliação atuarial ✓
- ✓ Demonstrativo de Duração do Passivo ✓
- ✓ Demonstrativo Viabilidade do Plano de Custeio ✓
- ✓ Relatório de Análise das Hipóteses – Até 31/07/2024



Prestação de Contas CABOPREV

Resultados Orçamentários 2023

João Gualberto

Contador

04 de Dezembro de 2023



FUNDO PREVIDENCIÁRIO

Titulo	RECEITA PREVISTA	RECEITA ARRECADADA	%
RECEITA CORRENTE	R\$ 63.197.000,00	R\$ 53.981.028,05	64,73%
RECEITA INTRAORÇAMENTÁRIA	R\$ 29.945.000,00	R\$ 29.419.393,88	35,27%
	R\$ 93.142.000,00	R\$ 83.400.421,93	100,00%



FUNDO PREVIDENCIÁRIO

RECEITA CORRENTE	R\$	53.981.028,05
Contribuição Servidor - Prefeitura Municipal	R\$	10.594.790,04
Contribuição Servidor - Fundo Municipal de Saúde	R\$	6.870.103,93
Contribuição Servidor - FACHUCA	R\$	185.659,92
Contribuição Servidor - Fundo Municipal de Assistência Social	R\$	5.966,63
Contribuição Servidor - Câmara Municipal	R\$	311.340,37
Contribuição Servidor - RPPS/CABOPREV	R\$	16.301,88
Contribuição Servidor - Aposentado	R\$	17.943,26
Contribuição Servidor - Pensionista	R\$	-
Contribuição Servidor - Exercício Anterior	R\$	742.025,86
 Aluguéis	R\$	24.787,78
Rendimentos de Aplicação Financeira	R\$	35.209.753,56
Outras Receitas	R\$	2.354,82
RECEITA CORRENTE INTRAORÇAMENTÁRIA	R\$	29.419.393,88
Contribuição Patronal - Prefeitura Municipal	R\$	16.648.955,75
Contribuição Patronal - Fundo Municipal de Saúde	R\$	10.796.505,88
Contribuição Patronal - FACHUCA	R\$	291.751,30
Contribuição Patronal - Fundo Municipal de Assistência Social	R\$	9.376,10
Contribuição Patronal - Câmara Municipal	R\$	489.249,16
Contribuição Patronal - RPPS/CABOPREV	R\$	19.164,08
Contribuição Patronal - Exercício Anterior	R\$	1.164.297,77
Multas e Juros - Servidor	R\$	44,07
Multas e Juros - Patronal	R\$	49,77
TOTAL	R\$	83.400.421,93



FUNDO PREVIDENCIÁRIO

Titulo	DESPESA FIXADA	DESPESA ATUALIZADA	DESPESA REALIZADA	%
DESPESA CORRENTE	R\$ 6.250.800,00	R\$ 7.278.800,00	R\$ 4.349.961,67	85,21%
DESPESA DE CAPITAL	R\$ 1.000.000,00	R\$ 2.300.000,00	R\$ 754.786,71	14,79%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	R\$ 86.092.000,00	R\$ 592.000,00	R\$ -	0,00%
	R\$ 93.342.800,00	R\$ 10.170.800,00	R\$ 5.104.748,38	100,00%



CABOPREV
Instituto de Previdência Social dos servidores municipais de Cabo de Santo Agostinho

FUNDO PREVIDENCIÁRIO

DESPESA PREVIDENCIÁRIA	R\$	2.450.072,54	48,00%
Aposentadorias do RPPS	R\$	1.712.327,14	33,54%
Pensões do RPPS	R\$	724.067,38	14,18%
Indenizações e restituições/licença prêmio	R\$	13.678,02	0,27%
DESPESA ADMINISTRATIVA	R\$	2.654.675,84	52,00%
Vencimentos e vantagens fixas	R\$	259.557,43	5,08%
Indenizações e restituições	R\$	-	0,00%
Obrigações patronais RPPS	R\$	20.614,86	0,40%
Diárias - Civil	R\$	-	0,00%
Material de consumo	R\$	26.220,66	0,51%
Passagens e despesas com locomoção	R\$	16.398,44	0,32%
Serviços de consultoria	R\$	391.936,94	7,68%
Outros serviços de terceiros - pessoa física	R\$	85.966,80	1,68%
Outros serviços de terceiros - pessoa jurídica	R\$	487.012,34	9,54%
Serviço de tecnologia da informação e comunicação	R\$	17.592,00	0,34%
Obrigações tributárias e contributivas	R\$	594.589,66	11,65%
Obras e instalações	R\$	615.515,27	12,06%
Equipamentos e material permanente	R\$	139.271,44	2,73%
TOTAL	R\$	5.104.748,38	100,00%



RESULTADO PREVIDENCIÁRIO

Fundo Previdenciário

RECEITA	R\$	83.400.421,93
DESPESA	R\$	5.104.748,38
Resultado Previdenciário	R\$	78.295.673,55



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA FUNDO PREVIDENCIÁRIO

Caixa e equivalente de caixa	R\$ 191.308,94
Investimentos - curto prazo	R\$ 169.558.500,39
Investimentos - longo prazo	R\$ 263.243.515,76
TOTAL	R\$ 432.993.325,09



FUNDO FINANCEIRO

Titulo	RECEITA PREVISTA	RECEITA ARRECADADA	%
RECEITA CORRENTE	R\$ 10.744.000,00	R\$ 9.114.733,15	58,25%
RECEITA INTRAORÇAMENTÁRIA	R\$ 8.740.000,00	R\$ 6.534.157,26	41,75%
	R\$ 19.484.000,00	R\$ 15.648.890,41	100,00%



FUNDO FINANCEIRO

RECEITA CORRENTE

	R\$	9.114.733,15
Contribuição Servidor - Prefeitura Municipal	R\$	4.046.828,43
Contribuição Servidor - Fundo Municipal de Saúde	R\$	72.850,50
Contribuição Servidor - FACHUCA	R\$	16.485,53
Contribuição Servidor - Câmara Municipal	R\$	13.779,85
Contribuição Servidor - RPPS/CABOPREV	R\$	-
Contribuição Servidor - Exercício Anterior	R\$	8.242,49
Contribuição Servidor - Aposentado	R\$	651.827,49
Contribuição Servidor - Pensionista	R\$	79.289,77
Rendimentos de Aplicação Financeira	R\$	636.735,49
Outras Receitas/Restituição	R\$	4.515,91
Compensação Financeira RGPS/RPPS	R\$	3.584.177,69

RECEITA CORRENTE INTRAORÇAMENTÁRIA

	R\$	6.534.157,26
Contribuição Patronal - Prefeitura Municipal	R\$	6.359.301,83
Contribuição Patronal - Fundo Municipal de Saúde	R\$	114.343,07
Contribuição Patronal - FACHUCA	R\$	25.905,83
Contribuição Patronal - Câmara Municipal	R\$	21.654,05
Contribuição Patronal - RPPS/CABOPREV	R\$	-
Contribuição Patronal - Exercício Anterior	R\$	12.952,48
Multas e Juros - Servidor	R\$	-
Multas e Juros - Patronal	R\$	-

TOTAL R\$ 15.648.890,41



FUNDO FINANCEIRO

Titulo	DESPESA FIXADA	DESPESA ATUALIZADA	DESPESA REALIZADA	%
DESPESA CORRENTE	R\$ 50.987.990,00	R\$ 134.169.490,00	R\$ 88.012.236,20	99,81%
DESPESA DE CAPITAL	R\$ 200.000,00	R\$ 190.500,00	R\$ 168.739,94	0,19%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	R\$ -		R\$ -	0,00%
	R\$ 51.187.990,00	R\$ 134.359.990,00	R\$ 88.180.976,14	100,00%



CABOPREV
Instituto de Previdência Social dos servidores municipais de Cabo de Santo Agostinho

FUNDO FINANCEIRO

DESPESA PREVIDENCIÁRIA	R\$	86.565.868,06	98,17%
Aposentadorias do RPPS	R\$	76.443.428,31	86,69%
Pensões do RPPS	R\$	8.837.115,29	10,02%
Indenizações e restituições/licença prêmio	R\$	1.285.324,46	1,46%
DESPESA ADMINISTRATIVA	R\$	1.615.108,08	1,83%
Vencimentos e vantagens fixas	R\$	560.308,43	0,64%
Obrigações patronais RGPS	R\$	72.162,76	0,08%
Indenizações e restituições	R\$	-	0,00%
Indenizações e restituições trabalhistas	R\$	45,00	0,00%
Obrigações patronais RPPS	R\$	-	0,00%
Diárias - Civil	R\$	46.224,21	0,05%
Material de consumo	R\$	43.941,19	0,05%
Passagens e despesas com locomoção	R\$	38.087,59	0,04%
Outros serviços de terceiros - pessoa física	R\$	2.220,00	0,00%
Outros serviços de terceiros - pessoa jurídica	R\$	426.994,67	0,48%
Serviços de consultoria	R\$	17.450,00	0,02%
Obrigações tributárias e contributivas	R\$	206.484,29	0,23%
Sentenças judiciais	R\$	30.000,00	0,03%
Equipamentos e material permanente	R\$	171.189,94	0,19%
TOTAL	R\$	88.180.976,14	100,00%

RESULTADO PREVIDENCIÁRIO

Fundo Financeiro

RECEITA	R\$	15.648.890,41
DESPESA	R\$	88.180.976,14
Resultado Previdenciário	-R\$	72.532.085,73
Aporte Financeiro - Insuficiência	R\$	71.067.775,47
Aporte Financeiro - Licença Prêmio	R\$	1.239.258,96
TOTAL Aporte	R\$	72.307.034,43



DISPONIBILIDADE FINANCEIRA FUNDO FINANCEIRO

<u>Caixa e equivalente de caixa</u>	R\$	1.510,96
Investimentos - curto prazo	R\$	6.083.464,12
TOTAL	R\$	6.084.975,08



CABOPREV - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

TOTAL GERAL DA FOLHA(Ativos/Aposentados/Pensionistas)	R\$ 325.012.531,21
Limite Anual para Despesa Administrativa	R\$ 6.500.250,62
Despesa Administrativa Realizada	R\$ 4.269.783,92
Diferença da Despesa Administrativa a ser Realizada	R\$ 2.230.466,70
Percentual Utilizado	1,31%



Prestação de Contas CABOPREV

Resultados dos Investimentos 2023

José Marcos

Consultor de Valores Mobiliários
04 de Dezembro de 2023



METAS ATUARIAIS DO FUNDO PREVIDENCIÁRIO DO CABOPREV

ANO	META ESTIPULADA	META APURADA	RENTABILIDADE REALIZADA	RESULTADO
2018	IPCA+6,00%	9,98%	4,45%	Não atingiu
2019	IPCA+6,00%	10,57%	18,78%	Atingiu
2020	IPCA+4,88%	9,59%	-19,68%	Não atingiu
2021	IPCA+5,44%	16,02%	-4,20%	Não atingiu
2022	IPCA+4,94%	10,98%	2,11%	Não atingiu
2023	IPCA+4,94%	8,34% ATÉ ESTA DATA	8,80%	Atingindo

**CARTEIRA DE INVESTIMENTOS****Dez/22****%****Nov/23****%**

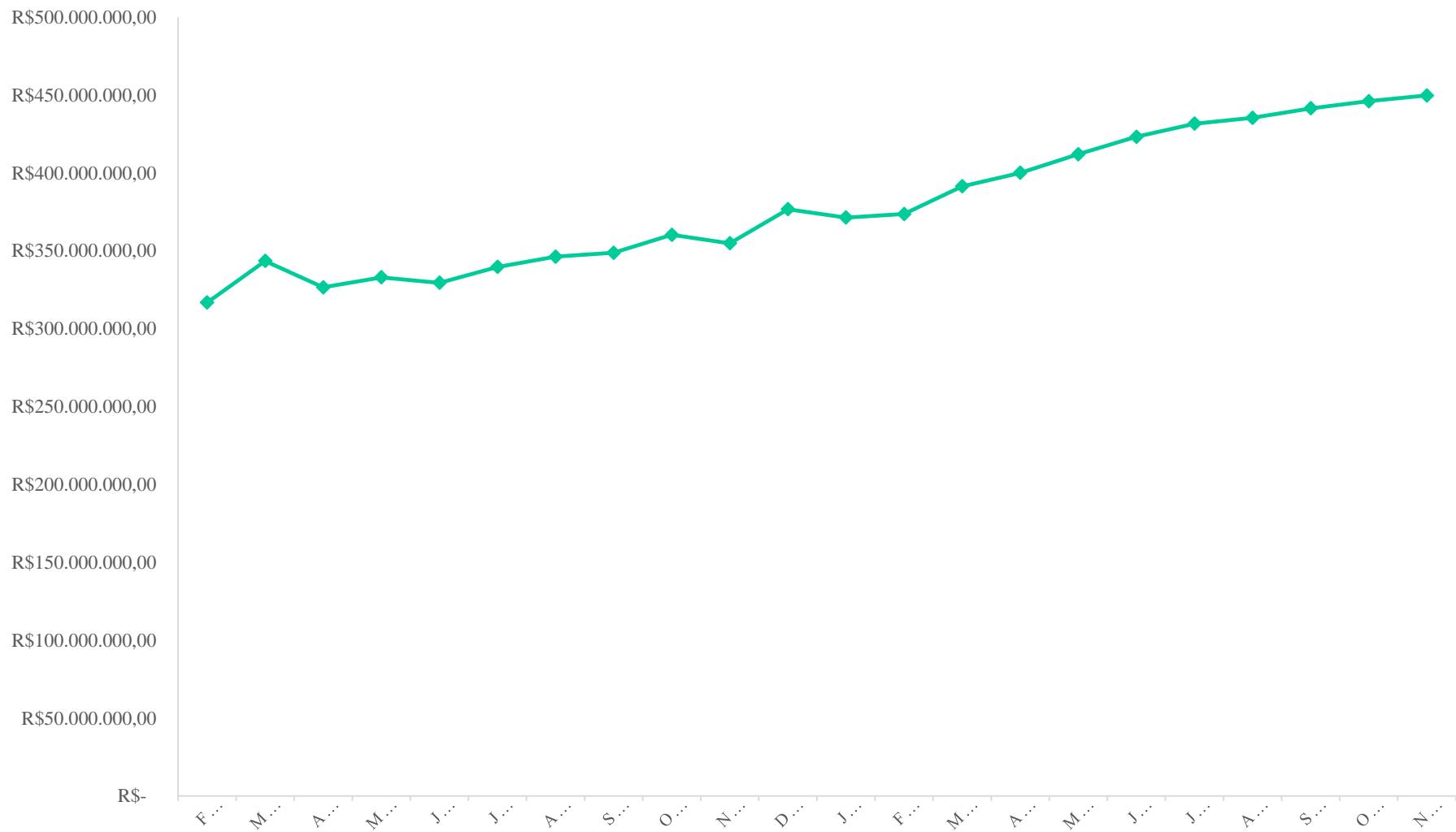
RENDAM FIXA - TITULOS PÚBLICOS FEDERAIS	R\$ 172.587.499,23	47,35%	R\$ 278.514.387,87	62,45%
RENDAM FIXA - LETRAS FINANCEIRA DE BANCOS DE PRIMEIRA LINHA (BRADESCO E BTG)	R\$ 66.773.209,65	18,32%	R\$ 73.381.118,05	16,45%
RENDAM FIXA - FUNDOS	R\$ 7.992.405,95	2,19%	R\$ 5.290.301,51	1,19%
RENDAM VARIÁVEL - FUNDOS	R\$ 62.400.412,98	17,12%	R\$ 72.161.733,24	16,18%
EXTERIOR - FUNDOS	R\$ 23.674.682,36	6,50%	R\$ -	0,00%
MULTIMERCADO - FUNDOS	R\$ 11.715.782,60	3,21%	R\$ -	0,00%
FUNDOS COM PROBLEMAS (5 FUNDOS)	R\$ 19.341.243,31	5,31%	R\$ 16.656.407,02	3,73%
TOTAL	R\$ 364.485.236,08	100,00%	R\$ 446.003.947,69	100,00%

GESTOR	VOLUME	%
TESOURO	R\$ 270.817.945,20	60,72%
BRADESCO	R\$ 73.381.118,05	16,45%
CONSTÂNCIA INVESTIMENTOS LTDA.	R\$ 23.286.646,91	5,22%
FINACAP INVESTIMENTOS LTDA	R\$ 23.108.663,59	5,18%
VCM GESTÃO DE CAPITAL LTDA	R\$ 16.656.407,02	3,73%
SUL AMÉRICA INVESTIMENTOS GESTORA DE RECURSOS S.A.	R\$ 10.654.708,38	2,39%
BB GESTAO DE RECURSOS DTVM S.A	R\$ 9.153.923,50	2,05%
BANCO DO NORDESTE DO BRASIL SA	R\$ 6.438.186,04	1,44%
BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A.		
DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	R\$ 5.214.096,59	1,17%
CAIXA DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	R\$ 3.907.613,41	0,88%
BTG	R\$ 3.384.639,00	0,76%
TOTAL	R\$ 446.003.947,69	100,00%

ADMINISTRADOR	VOLUME	%
TESOURO NACIONAL	R\$ 270.817.945,20	60,72%
GRUPO BRADESCO	R\$ 135.645.233,52	30,41%
RJI	R\$ 16.656.407,02	3,73%
BB ASSET	R\$ 9.153.923,50	2,05%
SANTANDER	R\$ 6.438.186,04	1,44%
CAIXA	R\$ 3.907.613,41	0,88%
BTG PACTUAL	R\$ 3.384.639,00	0,76%
TOTAL	R\$ 446.003.947,69	100,00%



SALDO DA CARTEIRA



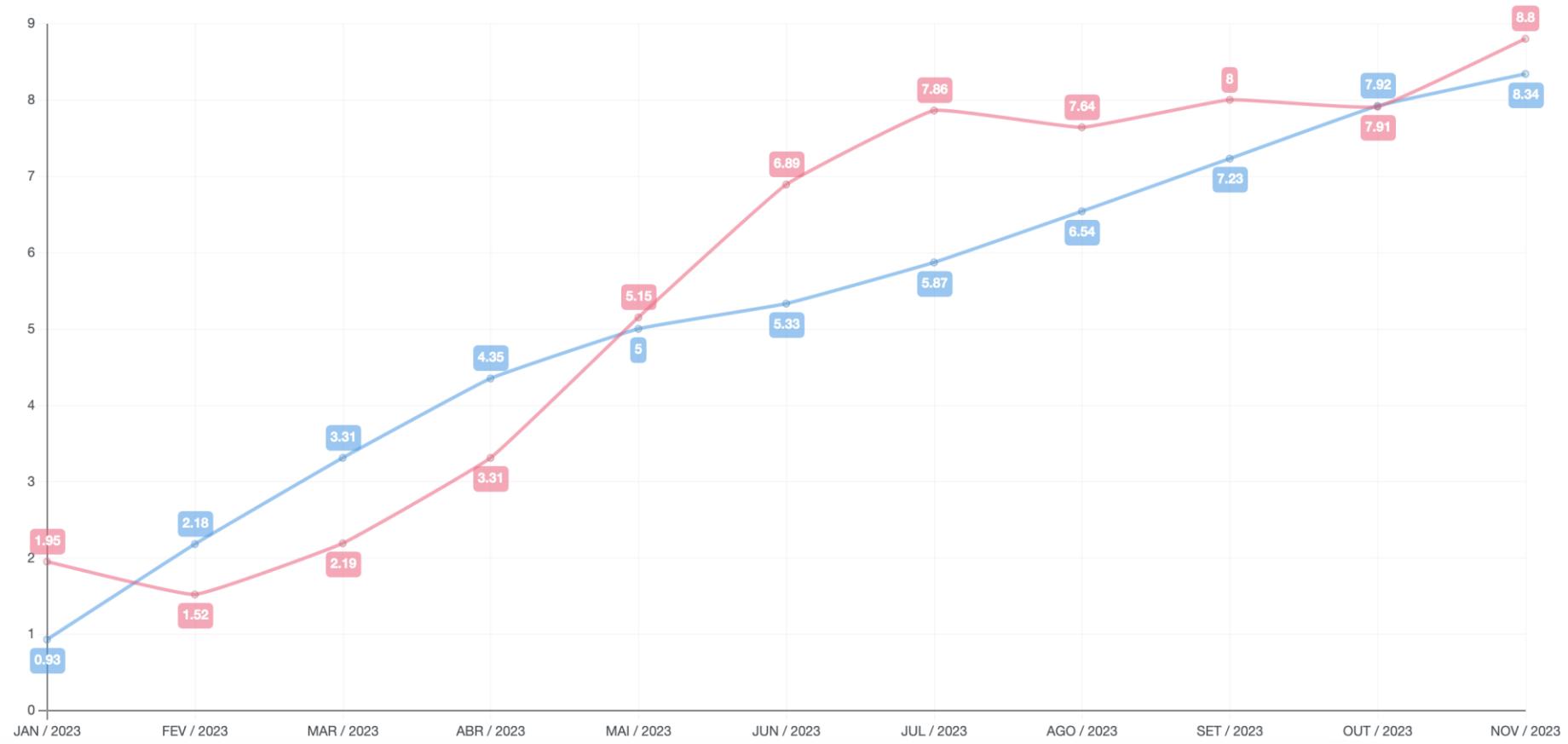


CABOPREV
Instituto de Previdência Social dos Servidores Municipais de Cabo do Soro e Região

RETORNO ACUMULADO 2023

**CORRESPONDENTE AO
RETORNO ACUMULADO DE
R\$ 34.312.635,21**

Investimentos x Meta Atuarial (Acumulado)





META ATUARIAL PARA O ANO DE 2024 E AS EXPECTATIVAS DE RENDIMENTOS

IPCA + 4,97%

Saldo em 30/11/2023 **R\$ 446.390.307,12**

Saldo em 31/12/2024 **R\$ 570.527.005,16**

Meta Atuarial 2024 projetada **9,04%**

**Rentabilidade projetada em
2024** **12,46%**

% Atingimento da meta **137,81%**