

ATA DE REUNIÃO

No dia 26/11/2021 O comitê de investimentos do IPASA, juntamente com o responsável pela assessoria, Laynanda Guerra Muniz, Michele Soares de Oliveira, Daniela Bezerra Lima, Everton Smally Machado de Oliveira. Participaram de uma reunião com a responsável pelo agencia de setor público do banco do Brasil, Abadia.

Relatório:

Sexta-feira, dia 26/11, reuniram-se os membros do comitê de investimentos, juntamente com o assessor responsável pela assessoria do Instituto IPASA – Everton Machado, a responsável pelo Setor Público do Banco do Brasil, Abadia para discutir os retornos da aplicação.

Abadia apresentou a profissional especialista em aplicações de regimes previdenciários e mercado financeiro, que apresentou a todos uma serie de slides com as possibilidades de investimentos e seus respectivos retornos ao longo do ano de 2021. A especialista explicou sobre as alterações de mercado, que aconteceram em outubro e que fizeram com que o retorno da aplicação fosse negativo. Ela apresentou a todos as demais possibilidades de investimentos que seriam mais seguras ainda que a atual aplicação. Segundo ela as opções mais seguras e que seguem as mesmas regras que o ministério da previdência autoriza, possuem um rendimento muito inferior ao da atual aplicação, porém menos riscos ainda.

Abadia questionou a Michele, presidente do Instituto se gostaria de migrar a aplicação. Michele respondeu que realizará junto com o comitê e o assessor, um relatório com o levantamento anual, que quando estiver de posse do relatório o apresentará ao Prefeito, chefe de gabinete e procurador, para junto do comitê avaliarem as possibilidades.

Abadia respondeu que aguardará o retorno e ficou de enviar o documento solicitado anteriormente (resposta formal, por escrito, descrevendo o motivo do retorno negativo, da aplicação no mês de outro/21)

*Everton
Machado*

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

Daniela Bezerra Lima

Daniela Bezerra Lima

Laynanda Guerra Muniz

Laynanda Guerra Muniz

Everton Smally Machado de Oliveira

Everton Smally Machado de Oliveira

Michele Soares de Oliveira

Michele Soares de Oliveira

Alto Santo. 26 de novembro de 2021

Escritório Setor Público - CE

Quixadá (CE), 12 de janeiro de 2022.

Sra. Presidente,

Encaminhamos em anexo a demonstração de desempenho do Fundo BB Previdenciário RF IRF-M1 em 2021.

Aproveitamos para informar que o BB Previdenciário IRF-M1 é um fundo tem a obrigatoriedade de assumir como benchmark um dos índices da Anbima. O Previdenciário BB IRF-M1 replica o subíndice IRF-M 1.

O IRF-M 1 é o subíndice mais conversador do IMA, representa a evolução, a preços de mercado, da carteira de títulos públicos prefixados (LTN e NTN-F) com prazos inferiores a um ano. Ativos esses que sofreram impacto devido à conjuntura de juros.

Apesar de em Outubro/2021 o índice IRF-M 1 apresentar rentabilidade negativa de (-0,5372 %), e o Fundo BB Previdenciário IRF-M1 de (-0,5187 %), no acumulado de 2021 ambos apresentaram rentabilidades positivas: Fundo BB Previdenciário IRF-M1 (+2,6412 %), índice IRF-M 1 (+2,9263 %).

Apesar de todas as incertezas que ainda existem em torno do cenário econômico e fiscal, o que ainda requer cautela, os prêmios embutidos nesses títulos que compõem o índice IRF-M1 podem se traduzir em oportunidade de recuperação no médio prazo.

Estamos à disposição para mais esclarecimentos.

Aproveito o ensejo para renovar protestos de estima e elevada consideração.



Alexandre Lima

Gerente de Relacionamento
Escritório Setor Público - CE

Senhora
Michele Soares de Oliveira
Presidente

Instituto de Previdência e Assistência dos Servidores de Alto Santo

DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO BB PREVID RF IRF-M1

11.328.882/0001-35

Informações referentes a 2021

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: BB Previd RF IRF-M1 Títulos Públicos FIC FI

2. RENTABILIDADE

2.1 Mensal: a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IRF-M 1	Desempenho do fundo como % do IRF-M 1
Janeiro	0,0314 %	0,0435 %	72,2011 %
Fevereiro	0,0042 %	0,0394 %	10,7071 %
Março	0,0168 %	0,0443 %	37,9709 %
Abril	0,2428 %	0,2746 %	88,4089 %
Maio	0,1779 %	0,1965 %	90,5176 %
Junho	0,1800 %	0,2119 %	84,9644 %
Julho	0,1643 %	0,1891 %	86,9068 %
Agosto	0,3345 %	0,3653 %	91,5525 %
Setembro	0,3663 %	0,4020 %	91,1158 %
Outubro	-0,5187 %	-0,5372 %	96,5590 %
Novembro	0,7728 %	0,7896 %	97,8733 %
Dezembro	0,8444 %	0,8761 %	96,3822 %
12 meses	2,6412 %	2,9263 %	90,2550 %

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IRF-M 1	Desempenho do fundo como % do IRF-M 1
2021	2,6412 %	2,9263 %	90,2550 %
2020	3,4679 %	3,8414 %	90,2762 %
2019	6,4925 %	6,7591 %	96,0555 %
2018	6,7563 %	6,9745 %	96,8723 %
2017	10,8621 %	11,1192 %	97,6880 %

3. DESPESAS DO FUNDO

As despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre Janeiro de 2021 e Dezembro de 2021. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 31/12/2021
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,0247 %
	Parte variável (taxa de performance)	
Taxa de Custódia		0,0008 %
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,0017 %
TAXA TOTAL DE DESPESAS		0,0265 %

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em 31/12/2021
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	60,2972 %
	Despesas operacionais e de serviços	
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	
	Despesas operacionais e de serviços	
TOTAL		60,2972 %

4. EXEMPLO COMPARATIVO

Utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

Rentabilidade: Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2021 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 1.021,79, já deduzidos impostos no valor de R\$ 4,62.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver), e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,27.

0014

5. SIMULAÇÃO DE DESPESAS

Utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumindo que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo:

Simulação das Despesas	2024	2026
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,10	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 3,64	R\$ 6,70
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 327,01	R\$ 269,91

A simulação acima não implica em promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

6. ESCLARECIMENTOS

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos:

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.