

RELATÓRIO DE GOVERNANÇA



Instituto de Previdência
Municipal de Fernandópolis

2022

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE FERNANDÓPOLIS

Av. Milton Terra Verdi, 926, Centro, Fernandópolis - SP, CEP 15600-022
(17) 3442-5469 | 3463-1820

HISTÓRICO DE VERSIONAMENTO

Título Relatório de Governança Corporativa	Autor PRESIDÊNCIA	Elaborado em 15/02/2023	Homologado por PRESIDÊNCIA	Homologado em 01/03/2023	Instrumento Homologação Ata da 2ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração
Aprorador Conselho de Administração	Data da Aprovação 28/02/2023	Instrumento de Aprovação Ata da 2ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração		Versão 1.0	Data da Próxima Revisão 01/03/2024

O IPREM foi instituído pela Lei Complementar nº 02/1993 de 20 de janeiro de 1993, na forma de Autarquia Pública, com a finalidade de gerir os ativos financeiros, visando ao custeio de pagamentos dos proventos, pensões e outros benefícios previdenciários.

Obedecendo às determinações constitucionais e infraconstitucionais o IPREM tem a competência para gerir a habilitação, administração e pagamento dos benefícios previdenciários previstos na legislação municipal, que dispõe sobre o regime previdenciário dos servidores públicos do Município de Fernandópolis e seus dependentes.

Sumário

APRESENTAÇÃO	6
SEGURADOS	6
QUANTITATIVO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS	6
RESUMO DAS FOLHAS DE PAGAMENTO	6
ARRECADAÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES E OUTRAS RECEITAS	7
Receitas Orçamentárias.....	7
Valores Arrecadados Com Compensação Previdenciária.....	8
PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS E OUTRAS DESPESAS.....	9
Resumo Receita Previdenciária x Despesa Previdenciária	10
EVOLUÇÃO ATUARIAL	10
CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL	11
Custo Previdenciário Total do Plano Previdenciário	11
EVOLUÇÃO QUANTITATIVA E QUALITATIVA DOS CUSTOS POR TIPO DE BENEFÍCIO	11
Evolução dos Custos por tipo no Plano Previdenciário	11
EVOLUÇÃO DO RESULTADO DO PLANO DE CUSTEIO	12
Evolução do Plano de Custeio	12
GESTÃO DE INVESTIMENTOS	13
ATIVOS DO FUNDO	13
Composição dos Ativos.....	13
Carteira Imobiliária	13
INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES FINANCEIRAS.....	13
Alocação das Aplicações Financeiras.....	13
Risco.....	13
Retorno.....	14
ENTRADAS E SAÍDAS DE RECURSOS.....	15
Entradas.....	15
Saídas.....	15
Saldo de Disponibilidade Financeira – Fundo Previdenciário	16
CONSELHOS E COMITÊ DE INVESTIMENTOS	16
CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	16
CONSELHO FISCAL	17
COMITÊ DE INVESTIMENTOS.....	17
INSTITUCIONAL	18
GESTÃO DE PESSOAL	18
Composição do Quadro de Pessoal	18
Escolaridade.....	18

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA	18
Folha de Pagamento do IPREM – Valor Bruto (servidores ativos do quadro, cedidos e extra quadros da Autarquia)	18
GERENCIAMENTO DE CONTRATOS.....	19
Contratos em Vigor.....	19
CONTROLES INTERNOS.....	20
Auditoria Interna e Conformidade	20
Licitações	20
Processos Manualizados.....	20

APRESENTAÇÃO

Com base nos meses de janeiro a dezembro de 2022, este relatório tem a finalidade de fornecer informações que permitem aos segurados, beneficiários e ao público em geral, acompanhar as principais atividades do IPREM, atendendo aos princípios básicos de Governança Corporativa: transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade social.

SEGURADOS

QUANTITATIVO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS

O ano de 2022, terminou (dezembro) com um quantitativo de servidores ativos/efetivos dos Poderes Executivo e Legislativo de 1.471 (um mil, quatrocentos e setenta e um) e de 09 (nove), respectivamente, e os de aposentados e pensionistas de todos os Poderes foram, respectivamente, de 17 (dezesete) e 2 (dois).

Observamos que os dados de servidores ativos do Poder Executivo foram fornecidos pela Secretaria Municipal de Recursos Humanos e do Poder Legislativo, pelo setor de Recursos Humanos da Câmara Municipal.

RESUMO DAS FOLHAS DE PAGAMENTO

Nos meses de janeiro a dezembro de 2022, as folhas de ativos do Poder Executivo totalizaram R\$ 88.076.911,10 (Oitenta e oito milhões, setenta e seis mil, novecentos e onze reais e dez centavos).

SERVIDORES ATIVOS (EXECUTIVO) – 2022		
Mês	Quantitativo	Folhas de Pagamento
Janeiro	1465	R\$ 6.723.156,14
Fevereiro	1455	R\$ 6.561.530,47
Março	1454	R\$ 6.828.178,60
Abril	1457	R\$ 6.784.250,23
Mai	1451	R\$ 6.826.104,07
Junho	1446	R\$ 7.007.972,87
Julho	1442	R\$ 6.787.290,22
Agosto	1440	R\$ 6.752.773,93
Setembro	1437	R\$ 6.815.539,55
Outubro	1436	R\$ 6.832.461,53
Novembro	1434	R\$ 6.842.005,37
Dezembro	1431	R\$ 7.030.180,35
13º	1452	R\$ 6.285.467,77
TOTAL		R\$ 88.076.911,10

Nos meses de janeiro a dezembro de 2022, as folhas de ativos do Poder Legislativo totalizaram R\$ 1.848.717,44 (Um milhão, oitocentos e quarenta e oito mil, setecentos e dezessete reais e quarenta e quatro centavos).

SERVIDORES ATIVOS (LEGISLATIVO) – 2022		
Mês	Quantitativo	Folhas de Pagamento
Janeiro	11	R\$ 163.589,44
Fevereiro	11	R\$ 163.589,44
Março	09	R\$ 137.135,80
Abril	09	R\$ 137.135,80
Maior	09	R\$ 138.410,62
Junho	09	R\$ 138.410,62
Julho	09	R\$ 138.410,62
Agosto	09	R\$ 138.410,62
Setembro	09	R\$ 138.410,62
Outubro	09	R\$ 138.410,62
Novembro	09	R\$ 138.410,62
Dezembro	09	R\$ 139.196,31
TOTAL		R\$ 1.848.717,44

ARRECADAÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES E OUTRAS RECEITAS

Receitas Orçamentárias

O limite para movimentação de empenho no ano de 2022 pelo IPREM foi determinado pelo Lei nº 5.220 de 22/12/2021, que dispõe sobre a programação orçamentária e financeira e que estabeleceu normas para execução orçamentária do Poder Executivo para o ano.

A execução orçamentária do Município é realizada com a observação do fluxo de ingresso de recursos. As tabelas a seguir apresentam o comportamento das receitas arrecadadas no ano de 2021 e no ano de 2022.

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS (ARRECADADAS)	2021 (TOTAL ACUMULADO – R\$)	2022 (TOTAL ACUMULADO – R\$)
Contribuição dos Servidores ativos	R\$ 9.241.655,71	R\$ 10.105.799,34
Contribuição inativos e pensionistas	R\$ 105.843,81	R\$ 147.021,75
Contribuição patronal	R\$ 16.463.527,71	R\$ 18.780.228,82
COMPREV	R\$ 5.028.633,83	R\$ 814.590,87
Receita orçamentária das aplicações Financeiras	R\$ 208.305,78	R\$ 5.373.532,19
Parcelamentos	R\$ 7.886.134,00	R\$ 9.426.553,30
Aportes	R\$ 1.500.000,00	R\$ 1.733.825,95
Outras Receitas	R\$ 2.308.359,04	R\$ 2.419.314,86
TOTAL	R\$ 42.742.459,88	R\$ 48.800.867,08

Valores Arrecadados Com Compensação Previdenciária

De janeiro a dezembro de 2022, com a compensação previdenciária, foram arrecadados R\$ 668.389,69 (seiscentos e sessenta e oito mil, trezentos e oitenta e nove reais e sessenta e nove centavos. A tabela abaixo demonstra o comportamento desta receita.

JAN/22	FEV/22	MAR/22	ABR/22	MAI/22	JUN/22
64.569,78	64.096,21	70.849,82	70.849,82	70.849,82	70.849,82
JUL/22	AGO/22	SET/22	OUT/22	NOV/22	DEZ/22
58.628,74	68.884,11	72.020,31	-146.608,96	67.185,94	134.192,28

É importante ressaltar que a receita financeira do COMPREV é contabilizada por regime de competência e não por regime de caixa. Isto significa que o fluxo registrado em um determinado mês apenas ingressará efetivamente como receita no mês seguinte. Os dados abaixo demonstram a produção do setor de Benefícios.

Requerimentos Enviados e Aprovados

No ano de 2022, o número de requerimentos enviados ao INSS foi de 45 (quarenta e cinco) sendo que nenhum foi aprovado e ficaram pendentes em análise, aguardando digitalização e informação de RMI. Esse quantitativo depende, exclusivamente, da ação do INSS.

Resultado Financeiro por Competência

COMPETÊNCIA	FLUXO PARA REPASSE (VALOR CREDITADO AO IPREM) R\$			TOTAL DO CRÉDITO
	Crédito (RO)	Despesa (RI)*	Saldo	
Jan/22	70.849,82	1.090,61	69.759,21	69.759,21
Fev/22	70.849,82	1.090,61	69.759,21	69.759,21
Mar/22	70.849,82	1.090,61	69.759,21	69.759,21
Abr/22	70.849,82	1.090,61	69.759,21	69.759,21
Mai/22	58.628,74	1.066,90	57.561,84	57.561,84
JUN/22	68.884,11	1.019,50	67.864,61	67.864,61
Jul/22	72.020,31	1.019,50	71.000,81	71.000,81
Ago/22	-146.608,96	1.019,50	-147.628,46	-147.628,46
Set/22	67.185,94	1.019,50	66.166,44	66.166,44
Out/22	134.192,28	2.039,00	132.153,28	132.153,28
Nov/22	67.096,14	1.019,50	66.076,64	66.076,64
Dez/22	67.096,14	1.019,50	66.076,64	66.076,64

(*) Iniciada em janeiro, análise do módulo RI – pagamentos para o RGPS – compensados do estoque e fluxo a receber. RO: Crédito em favor do IPREM - RI: Crédito em favor do INSS

PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS E OUTRAS DESPESAS

No ano de 2022, as despesas empenhadas totalizaram R\$ 26.863.612,42 (Vinte e seis milhões, oitocentos e sessenta e três mil, seiscentos e doze reais e quarenta e dois centavos).

DESPESAS (R\$)	2022		
	Empenhada	Liquidada	Paga
Inativos	19.790.806,60	19.790.806,60	19.790.806,60
Pensionistas	4.649.669,74	4.649.669,74	4.649.669,74
Sentenças Judiciais	444.791,33	444.791,33	444.791,33
Obras e Instalações	0,00	0,00	0,00
Outras Despesas	160.896,77	160.896,77	160.896,77
Despesas Administrativas	1.817.447,98	1.817.447,98	1.817.447,98
TOTAL	26.863.612,42	26.863.612,42	26.863.612,42

Resumo Receita Previdenciária x Despesa Previdenciária

Ao analisar os valores da receita previdenciária (contribuição patronal, contribuição dos servidores ativos, inativos e pensionistas) em relação à despesa previdenciária (Folha de Benefícios), observou-se uma diferença no ano de 2022 de R\$ 21.937.254,66 (vinte e um milhões, novecentos e trinta e sete mil, duzentos e cinquenta e quatro reais e sessenta e seis centavos), ou seja, as arrecadações cobriram 100% das despesas no período. Na tabela a seguir é demonstrada esta relação.

CONTRIBUENTES	CONTRIBUIÇÃO PATRONAL, SERVIDOR ATIVO, INATIVO E PENSIONISTA	FOLHA DE PAGAMENTO DE INATIVO E PENSIONISTA	RECEITA – DESPESA (R\$)
	(Receita – R\$) - A	(Despesa – R\$) - B	Diferença R\$
TOTAL	R\$ 48.800.867,08	26.863.612,42	21.937.254,66

EVOLUÇÃO ATUARIAL

A evolução atuarial é baseada na Avaliação Atuarial periódica do plano de benefícios de Regime Próprio de Previdência Social do Município de Fernandópolis, gerido pelo IPREM. Trata-se de uma exigência prevista na Lei nº 9.717/2198 e na Portaria MPS nº 204/2008, e se configura como essencial para a revisão dos planos de custeio e de benefícios dos planos financeiro e previdenciário, no sentido de manter ou atingir o equilíbrio financeiro e atuarial.

Bases Legais:

- Constituição Federal (alterações introduzidas pelas Emendas Constitucionais nº 20, 41, 47, 70 e 88, publicadas em 16 de dezembro de 1998, 31 de dezembro de 2003, 06 de julho de 2005 e 29 de março de 2012, respectivamente);
- Lei nº 10.887, de 21 de junho de 2004;
- Lei Complementar nº 152, de dezembro de 2015;
- Portaria MPS nº 204, de 10 de julho de 2008 e alterações posteriores;
- Portaria MPS nº 402, de 10 de dezembro de 2008 e alterações posteriores;
- Portaria MPS nº 403, de 10 de dezembro de 2008 e alterações posteriores;

A base de dados utilizada para o estudo contém informações dos servidores ativos e aposentados do plano do IPREM no exercício de 2022, bem como dos dependentes destes servidores e, ainda, as informações cadastrais dos pensionistas. Atendendo ao que dispõe o Art.40 da Constituição Federal e à Emenda Constitucional nº 41/03, foram considerados para fins de avaliação atuarial os servidores titulares de cargos efetivos.

Foram consideradas as seguintes datas-bases:

- Data-Base dos Dados: 31/12/2022
- Data da Avaliação: 31/12/2022
- Data da Elaboração da Avaliação: 13/02/2023

CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL

Custo Previdenciário Total do Plano Previdenciário

BENEFÍCIOS	ALÍQUOTA NORMAL	CUSTO ANUAL PREVISTO (R\$)
Aposentadoria por Tempo de Contribuição, Idade e Compulsória	18,32%	13.703.826,36
Aposentadoria Especial	9,89%	7.399.539,16
Aposentadoria por Invalidez	2,01%	1.503.214,03
Pensão por Morte de Ativo	0,97%	725.431,65
Pensão por Morte de Aposentado Válido	1,22%	912.398,57
Pensão por Morte de Aposentado Inválido	0,08%	59.829,41
Alíquota Administrativa	2,50%	1.869.669,20
TOTAL	35,00%	26.173.908,38

EVOLUÇÃO QUANTITATIVA E QUALITATIVA DOS CUSTOS POR TIPO DE BENEFÍCIO

Evolução dos Custos por tipo no Plano Previdenciário

EVOLUÇÃO DO QUANTITATIVO DE PARTICIPANTES			
Discriminação	Ativos	Aposentados	Pensionistas
Avaliação Atuarial 2020	1561	451	142
Avaliação Atuarial 2021	1515	450	155
Avaliação Atuarial 2022	1480	447	158

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

COMPARATIVO - TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS			
	2020	2021	2022
	-	-	-
Ativos	1561	1515	1480
Aposentados	451	450	447
Pensionistas	142	155	158
Média Sal. Ativos	3.254,46	3.376,46	3.887,05
Média Prov. Inativos	2.906,31	2.967,93	3.415,93
Média Pensões	2.097,63	2.080,49	2.245,67
Id. Méd. Ativos	43,85	44,81	45,69
Id. Méd. Aposentados	69,30	69,37	69,72
Id. Méd. Pensionistas	68,82	67,99	69,38
Id. Proj .Aposentadoria	64,71	64,69	64,70

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL

	Dez/2020	Dez/2021	Dez/2022
PASSIVOS DO PLANO			
Provisão para benefícios a conceder	111.610.350,10	120.588.565,25	158.297.459,92
<i>Valor atual dos Benefícios Futuros</i>	315.204.281,65	351.055.078,05	408.401.602,95
<i>Valor Atual das Contribuições Futuras</i>	203.593.931,55	230.466.512,80	250.104.143,02
ENTE	115.891.930,27	131.188.630,36	142.366.973,72
SERVIDOR	87.702.001,28	99.277.882,44	107.737.169,30
Provisão para benefícios concedidos	201.445.938,43	218.196.842,21	242.767.723,12
<i>Valor atual dos Benefícios Futuros</i>	202.750.954,79	219.383.666,43	244.476.628,97
<i>Valor atual das contribuições Futuras</i>	1.305.016,36	1.186.824,22	1.708.905,84
ENTE	0,00	0,00	0,00
SERVIDOR	1.305.016,36	1.186.824,22	1.708.905,84
ATIVOS DO PLANO	234.310.814,20	257.056.596,15	268.436.904,32
<i>Fundos de Investimento</i>	139.040.805,06	156.168.390,80	171.852.853,04
<i>Acordos Previdenciários</i>	48.654.037,86	55.253.105,79	50.882.575,05
<i>Compensação</i>	46.615.971,28	45.635.099,56	45.701.476,23
RESULTADO	-78.745.474,34	-81.728.811,31	-132.628.278,72
Plano de Amortização em Lei	203.861.308,06	87.737.850,22	91.999.034,48
RESULTADO - Pós Plano de Amortização	125.115.833,72	6.009.038,91	-40.629.244,24

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

EVOLUÇÃO DO RESULTADO DO PLANO DE CUSTEIO

Evolução do Plano de Custeio

EVOLUÇÃO DO PLANO DE CUSTEIO			
Custo Normal	Avaliação Atuarial 2020	Avaliação Atuarial 2021	Avaliação Atuarial 2022
Aposentadoria por Tempo de Contribuição, Idade e Compulsoria	14,33	20,90	18,32%
aposentadoria especial	8,34	8,10	9,89
Pensão de ativos	2,35	0,95	0,97
Pensão por Morte de aposentados validos	4,57	1,03	1,22
Pensão por Morte de aposentados inválidos	0,41	0,08	0,08
Aposentadoria po invalidez	3,00	1,44	2,01
Administração do plano	2,00%	2,50%	2,50%
CUSTO ANUAL NORMAL TOTAL	35,00%	35,00%	35,00%

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

GESTÃO DE INVESTIMENTOS

O IPREM adota as boas práticas de gestão de investimentos, com aprovação do Plano Anual de Investimentos, respeitando as determinações da Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN.

ATIVOS DO FUNDO

Composição dos Ativos

Composição dos Ativos – Fundo Previdenciário

O Ativo total do IPREM no ano de 2022, conforme Balanço Patrimonial de 31 de dezembro, foi de R\$ 222.735.428,08 (duzentos e vinte e dois milhões, setecentos e trinta e cinco mil, quatrocentos e vinte e oito reais e oito centavos).

2022	
ATIVOS	(R\$)
Caixa e Equivalentes de caixa	77.652,63
Investimentos e aplicações	153.526.904,30
Imóveis	20.055.000,00
Outros (demais bens, direitos e ativos, como direitos a receber: venda de imóvel, contribuições, parcelamentos)	49.075.871,16
ATIVO TOTAL	222.735.428,08

Carteira Imobiliária

Composição da Carteira

No ano de 2022, o IPREM possuía 01 (um) terreno e 02 (dois) imóveis comerciais, totalizando em sua carteira imobiliária o quantitativo de 03 (três).

Valor do Ativo Imobiliário

No ano de 2022, o valor contábil da carteira imobiliária do IPREM fechou em R\$ 20.055.000,00 (vinte milhões e cinquenta e cinco mil reais). O valor do ativo imobiliário imobilizado é de R\$ 990.858,04 (novecentos e noventa mil, oitocentos e cinquenta e oito reais e quatro centavos).

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Alocação das Aplicações Financeiras

Alocação Fundo Previdenciário

De janeiro a dezembro de 2022, as aplicações financeiras das disponibilidades do IPREM se concentraram em cotas de fundos de investimento classificados como de renda fixa referenciado ao DI (Depósito Interbancário) ou IRFM-1 (Índice de Renda Fixa de Mercado). A estratégia de alocação de recursos segue os critérios estabelecidos na legislação vigente, no Plano Anual de Investimentos e no Comitê de Investimentos.

Risco

As operações financeiras do IPREM se concentram em operações com baixo risco de mercado, pois todas possuem rentabilidade pós-fixada, atrelada à variação de taxas de juros de um dia (CDI), assim como em

aplicações atreladas ao IMA (Índice de Mercado ANBIMA). Com relação ao risco de crédito, o IPREM também atua de forma conservadora. As aplicações são lastreadas em títulos públicos federais (mais de 90%) e títulos privados com baixo risco de crédito.

Retorno

A carteira de ativos do IPREM é avaliada mensalmente através da média ponderada do saldo dos recursos aplicados. Os fundos de investimento acompanham a variação das taxas de juros de curto prazo praticadas pelo Mercado (CDI e IRFM-1), e as operações compromissadas acompanham o CDI.

A composição das aplicações do IPREM no encerramento do ano de 2022 se apresentou dentro dos limites estabelecidos na Resolução CMN nº 4.963,2021 e no Plano Anual de Investimentos.

Rentabilidade Fundo Previdenciário

A seguir, a posição consolidada da carteira por tipo de risco no ano de 2022, referente à resolução CMN nº. 4963/2021.

FUNDO PREVIDENCIÁRIO		
2022		
POSIÇÃO CONSOLIDADA DA CARTEIRA	(R\$)	% DO TOTAL
1 - TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	17.419.075,07	10,03%
1.2 - Pós-Fixados	0,00	0,00%
1.3 – NTN-B (IPCA)	17.419.075,07	10,03%
1.4 - Operações Compromissadas	0,00	0,00%
2 - TÍTULOS PRIVADOS DE BAIXO RISCO DE CRÉDITO (I)	15.342.067,63	8,83%
2.1 - CDB	0,00	0,00%
2.2 - Letra Financeira	15.342.067,63	8,83%
2.3 - Debênture	0,00	0,00%
2.4 - DPGE	0,00	0,00%
2.5 - Nota Comercial	0,00	0,00%
2.6 - Letra Hipotecária	0,00	0,00%
2.7 - Letra de Câmbio	0,00	0,00%
3 - COTAS DE FUNDOS (II)	120.765.761,60	69,54%
4 - TESOURARIA (III) – DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	77.652,63	0,05%
5 - IMÓVEIS	20.055.000,00	11,55%
TOTAL DA CARTEIRA	173.659.556,93	100%

SEGMENTO	ENQUADRAMENTO	%	LIMITES PAI (% TOTAL)	LIMITES DA RESOLUÇÃO Nº 4963/21
Renda Fixa	R\$ 121.766.596,13	79,31	66,00	100,00
Renda Variável	R\$ 15.111.678,95	9,84	20,00	30,00
Exterior	R\$ 5.843.086,46	3,81	8,00	10,00
Estruturados	R\$ 9.732.798,46	6,34	5,00	15,00
Fundos Imobiliários	R\$ 1.072.744,30	0,70	1,00	5,00
Empréstimos Consignados	R\$ 0,00	0,00	0,00	5,00
			TOTAL DOS RECURSOS:	R\$ 153.526.904,30

ENTRADAS E SAÍDAS DE RECURSOS

Entradas

Entradas Fundo Previdenciário

Os ingressos no ano de 2022 atingiram R\$ 49.696.936,09 (quarenta e nove milhões, seiscentos e noventa e seis mil, novecentos e trinta e seis reais e nove centavos).

INGRESSOS DE RECURSOS (FLUXO FINANCEIRO)	2022	
	R\$	%
Contribuição Patronal	18.780.228,82	37,79
Contribuição Servidor	10.252.821,09	20,63
Outros	14.394.284,98	28,96
Rendimentos de Aplicações	5.373.532,19	12,62
TOTAL DE INGRESSOS	48.800.867,08	100

Saídas

Saídas Fundo Previdenciário

A tabela a seguir demonstra a composição dos dispêndios do ano de 2022.

2022		
DISPÊNDIOS	R\$	%
Folha Líquida Inativos	14.510.480,34	54,01
Folha Líquida Pensionistas	3.720.867,49	13,85
Folha Líquida 13º Salário	1.783.207,83	6,64
IR (folha)	1.143.795,07	4,26
Contribuição Prev. Inativos	147.021,75	0,55
Consignações (total de descontos)	4.425.920,68	16,47
Total da Folha Bruta	24.440.476,34	90,98%
Custeio Administrativo	1.817.447,98	6,77%
Outros	605.688,10	2,25%
PASEP	494.383,02	
TOTAL DE DISPÊNDIOS	26.863.612,42	100%

Saldo de Disponibilidade Financeira – Fundo Previdenciário

O saldo da disponibilidade financeira encerrou o ano de 2022 com R\$ 77.652,63 (setenta e sete mil, seiscentos e cinquenta e dois reais e sessenta e três centavos), além do montante em investimentos de R\$ 153.526.904,30 (cento e cinquenta e três milhões, quinhentos e vinte e seis mil, novecentos e quatro reais e trinta centavos).

SALDO DE DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	2022
VALOR (R\$)	153.604.556,93

CONSELHOS E COMITÊ DE INVESTIMENTOS

O artigo 94 da Lei Complementar nº 211/2020 estabeleceu estrutura organizacional do IPREM, que compreende o Conselho de Administração, o Conselho Fiscal, o Comitê de Investimentos e a Presidência do Instituto. O desdobramento operacional desses órgãos é estabelecido na forma de Regimento Interno.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Conforme previsão expressa na legislação pertinente, O Conselho de Administração é o órgão deliberativo do IPREM. É composto por 05 (cinco) membros titulares e 05 (cinco) membros suplentes para mandato de 04 (quatro) anos.

Os conselheiros do Conselho de Administração devem reunir-se, no mínimo, mensalmente, ou, extraordinariamente, por convocação do seu Presidente ou da maioria absoluta de seus membros. No ano de 2022 ocorreu uma Reunião Extraordinária do Conselho em junho.

Principais deliberações do Conselho de Administração do IPREM no ano de 2022:

- Aprovação do Balanço Geral Anual e todas as demais demonstrações contábeis legalmente exigíveis para o Exercício de 2021;
- Aprovação do Plano Anual de Investimentos 2023, de acordo com a Resolução nº 4.963 da Secretaria de Previdência do Ministério da Economia, que alterou limites de aplicações para os fundos financeiro e previdenciário;
- Recomendação de reexame dos investimentos em fundos com recursos no exterior a que se referem os incisos II e III da Resolução CMN nº 4.963/2021, constantes da Carteira do IPREM, em decorrência do cenário de efeitos imprevisíveis decorrente da guerra entre Rússia e Ucrânia.
- Aprovação da minuta de Projeto de Lei que versa sobre a Reestruturação do Quadro de Pessoal do IPREM, bem como a alteração do prazo de mandato dos Conselhos de Administração, Fiscal e Comitê de Investimentos.
- Aprovação do Código de Ética e da Política de Controles Internos do IPREM.
- Aprovação do pagamento de taxas para realização de exame/avaliação para obtenção de certificação profissional de conselheiros (Conselho de Administração e Fiscal) e membros do Comitê de Investimentos do Instituto, podendo serem pagas até duas avaliações para cada um dos membros.
- Aprovação para contratação de Empresa de Consultoria especializada em Investimentos.
- Aprovação da Política de Investimentos para o exercício de 2023.

CONSELHO FISCAL

Conforme previsto na legislação pertinente, o Conselho Fiscal é integrado por 03 (três) membros efetivos e 03 (três) membros suplentes, para um mandato de 04 (quatro) anos.

O Conselho Fiscal deve se reunir, no mínimo, mensalmente, ou extraordinariamente por convocação do seu Presidente.

Principais deliberações do Conselho Fiscal do IPREM no ano de 2022:

- Análise e aprovação do Balanço Geral Anual e todas as demais demonstrações contábeis legalmente exigíveis para o Exercício de 2021;
- Análise das aplicações financeiras;
- Análise das despesas previdenciárias e administrativas do IPREM.

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

O Comitê de Investimentos é o órgão consultivo da Estrutura Administrativa, ao qual compete elaborar as propostas mensais e anuais de investimentos e de financiamentos do IPREM, e se reúne mensalmente para deliberar sobre os assuntos que lhe são pertinentes.

Esse órgão é composto pela Lei nº 211/2020 com 03 (três) servidores, sendo 01 (um) servidor efetivo do Instituto e outros 02 (dois) servidores municipais efetivos, um indicado pelo Poder Executivo e outro indicado pelo Poder Legislativo, tendo todos a certificação CPA 10.

Principais deliberações do Comitê de Investimentos do IPREM no ano de 2022:

- Fundo Previdenciário: Considerando a expectativa de continuidade da queda da inflação e da redução dos juros (SELIC), foi proposta a alocação nos seguintes segmentos: Fundos Estratégia Mista (CDI, IRFM e IMA), Fundos Inflação (IMA/IDKA), Fundos Pré-Fixados (IRFM), e Fundos DI.
- Análise da Política de Investimentos.
- Avaliação do Desempenho dos Investimentos do IPREM.
- Análise do Cenário de Mercado de Investimentos com o novo Governo Federal.

INSTITUCIONAL

GESTÃO DE PESSOAL

A gestão de pessoal do IPREM é voltada para o desenvolvimento constante do seu quadro de servidores, ocupantes de cargos de nível técnico e gerencial, tendo por premissa a qualificação e a certificação destes.

Composição do Quadro de Pessoal

No ano de 2022, o quadro de pessoal da Autarquia totalizou 07 (sete) servidores. Deste total, 06 (seis) são servidores concursados do IPREM e 01 (um) é servidora nomeada pelo Prefeito Municipal como Presidente do IPREM.

Escolaridade

Todos os 06 (seis) servidores concursados, bem como a Presidente do IPREM, possuem nível superior.

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

Folha de Pagamento do IPREM – Valor Bruto (servidores ativos do quadro, cedidos e extra quadros da Autarquia)

O quantitativo funcional da Autarquia apresentou um acréscimo no ano de 2022 em relação ao ano anterior. No que tange à folha de pagamento, foi observado que, de janeiro a dezembro de 2022, houve um aumento de R\$ 108.098,73 (cento e oito mil, noventa e oito reais e setenta e três centavos) na folha dos servidores do Instituto.

Ao analisar o valor total pago no ano de 2022 em relação ao ano anterior, foi observado um acréscimo de 16.50% na folha de pagamento total da Autarquia, conforme demonstrado na tabela a seguir.

FOLHA BRUTA (COMPETÊNCIA CONTÁBIL)	2021 (R\$)	2022 (R\$)	Δ%
ATIVOS IPREM	655.192,83	763.291,56	16,50

GERENCIAMENTO DE CONTRATOS

Contratos em Vigor

CONTRATO	EMPRESA	OBJETO	INÍCIO	FIM	VALOR TOTAL DO CONTRATO
3º ADITIVO DO 04/2018	Lead Editorial e Sistemas Eireli	Imprensa Oficial em Meio Eletrônico	08/11/2022	07/11/2023	R\$ 6.378,60
2º ADITIVO DO 03/2019	Crociari & Crociari Consultoria em Informática Ltda.	Assistência Técnica em Computadores e Periféricos	01/04/2022	31/03/2023	R\$ 14.778,00
2º ADITIVO DO 04/2019	Sergio Venancio Vicente 28162033874	Assessoria Financeira e Contábil	01/04/2022	31/03/2023	R\$ 16.800,00
2º ADITIVO DO 07/2019	Terna Capital – Consultoria em Investimento Ltda.	Consultoria Técnica Financeira	24/10/2021	23/10/2022	R\$ 17.400,00
2º ADITIVO DO 01/2020	Luciana Cecilia Sabino Preihsner – ME	Manutenção e hospedagem de website	15/01/2022	14/01/2023	R\$ 8.489,76
2º ADITIVO DO 03/2020	Four Info Desenvolvimento de Software Ltda.	Prestação de serviços com software de Gestão Previdenciária	01/07/2022	30/06/2023	R\$ 14.892,96
2º ADITIVO DO 04/2020	Grifon Brasil Assessoria Ltda. Epp	Recortes Eletrônicos dos Diários Oficiais	06/07/2022	05/07/2023	R\$ 2.364,00
1º ADITIVO DO 01/2021	Martinez & Carvalho Informática Ltda.	Fornecimento de Software de Gestão Administrativa e Financeira	02/03/2022	01/03/2023	R\$ 33.392,28
1º ADITIVO DO 03/2021	Plis Inteligência em Tecnologia Ltda.	Fornecimento de Internet Fibra Óptica	21/10/2022	20/10/2023	R\$ 1.560,00
01/2022	Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência - Dataprev	Solução de TI pela DATAPREV S.A.	01/01/2022	31/12/2026	R\$ 7.200,00 em 2022
03/2022	Lollo Comércio de Equipamentos Eletrônicos Ltda – Me	Monitoramento e manutenção técnica do equipamento de alarme	19/10/2022	18/10/2023	R\$ 1.380,00
04/2022	Mais Valia Consultoria Ltda – Epp	Consultoria Técnica Financeira	01/11/2022	31/10/2023	R\$ 14.700,00

CONTROLES INTERNOS

Auditoria Interna e Conformidade

Auditoria Interna

- Acompanhamento mensal da paridade dos saldos contábeis com o controle do setor de patrimônio dos bens móveis, bem como da depreciação dos bens móveis;
- Análise da prestação de contas de adiantamento;
- Análise dos procedimentos adotados na baixa de bens móveis inservíveis;
- Análise da prestação de contas de descentralização orçamentária.
- Elaboração da Prestação de Contas Ordenador de Despesa 2022 – Fundo Previdenciário;
- Almojarifado – Verificação da paridade do Demonstrativo das Operações de bens em Almojarifado.

Controle Interno / Conformidade

- Acompanhamento e monitoramento diário das operações de investimentos de acordo com a legislação vigente;
- Verificação diária da conformidade das APR's – Autorização de Aplicação e Resgate, no que diz respeito à regulamentação de Resolução vigente;
- Análise dos processos do Instituto para verificação e controle de conformidade;
- Análise e controle das diligências do TCE nos processos de Habilitação à Pensão, Alienação de Imóveis e licitação de Bens e Serviços;
- Análise e acompanhamento da Arrecadação do COMPREV relativo a competência de 2022;
- Acompanhamento dos critérios de avaliação da Economia para emissão do Certificado de Regularidade Previdenciária;
- Verificação da regularidade fiscal do ano de 2022;

Licitações

Pregão Presencial

No período de janeiro a dezembro de 2022 não houve a realização de pregão presencial.

Convite

No período de janeiro a dezembro de 2022 não houve a realização de processo licitatório na modalidade Carta Convite.

Processos Manualizados

O setor financeiro e RH do Instituto está realizando, juntamente com o setor de benefícios, a manualização dos procedimentos da área de benefícios do Instituto, objetivando o aumento da segurança e eficiência do setor.

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE FERNANDÓPOLIS

Av. Milton Terra Verdi, 926, Centro, Fernandópolis - SP, CEP 15600-022
(17) 3442-5469 | 3463-1820