

RELATÓRIO DE GOVERNANÇA



Instituto de Previdência
Municipal de Fernandópolis

2023

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 15/04/2024	Homologado por Presidência	Homologado em 08/05/2024	Instrumento Homologação Ciência Prévia do Conselho de Administração	
Instrumento de Conhecimento Prévio Ata da 4ª Reunião Ordinária do Conselho de Administração			Fundamentação Legal Item 3.2.1 – Manual 3.5 – Pró-Gestão		Versão 3.0	Data da Próxima Revisão 15/04/2025

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	8
Receitas Orçamentárias.....	8
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.....	16
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 2023, 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 2023 terminou (dezembro) com um quantitativo de servidores ativos/efetivos dos Poderes Executivo e Legislativo de 1.436 (um mil, quatrocentos e trinta e seis) e de 14 (catorze), 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 2023, as folhas de ativos do **Poder Executivo** totalizaram R\$ 97.187.998,89 (Noventa e sete milhões, cento e oitenta e sete mil, novecentos e noventa e oito reais e oitenta e nove centavos):

SERVIDORES ATIVOS (EXECUTIVO) – 2023		
Mês	Quantitativo	Folhas de Pagamento
Janeiro	1430	R\$ 7.791.182,11
Fevereiro	1427	R\$ 7.572.105,75
Março	1423	R\$ 7.455.156,15
Abril	1418	R\$ 7.504.477,96
Maiο	1412	R\$ 7.559.552,90
Junho	1406	R\$ 7.883.214,22
Julho	1404	R\$ 7.412.540,05
Agosto	1402	R\$ 7.429.869,34
Setembro	1396	R\$ 7.272.511,07
Outubro	1393	R\$ 7.215.499,47
Novembro	1387	R\$ 7.287.485,51
Dezembro	1383	R\$ 7.822.037,32
13º	1404	R\$ 6.982.367,04
TOTAL		R\$ 97.187.998,89

Nos meses de janeiro a dezembro de 2023, as folhas de ativos do **Poder Legislativo** totalizaram R\$ 1.987.097,93 (Um milhão, novecentos e oitenta e sete mil, noventa e sete reais e noventa e três centavos):

SERVIDORES ATIVOS (LEGISLATIVO) – 2023		
Mês	Quantitativo	Folhas de Pagamento
Janeiro	09	R\$ 155.344,19
Fevereiro	14	R\$ 175.922,48
Março	14	R\$ 155.760,52
Abril	13	R\$ 152.199,52
Maio	13	R\$ 153.295,89
Junho	13	R\$ 154.750,72
Julho	13	R\$ 148.882,96
Agosto	12	R\$ 146.981,82
Setembro	13	R\$ 151.794,10
Outubro	12	R\$ 146.667,44
Novembro	14	R\$ 154.576,70
Dezembro	14	R\$ 152.804,41
13º Salário	14	R\$ 138.117,18
TOTAL		R\$ 1.987.097,93

Nos meses de janeiro a dezembro de 2023, as folhas de ativos do IPREM totalizaram R\$ 958.437,62 (Novecentos e cinquenta e oito mil, quatrocentos e trinta e sete reais e sessenta e dois centavos):

SERVIDORES ATIVOS (IPREM) – 2023		
Mês	Quantitativo	Folhas de Pagamento
Janeiro	06	R\$ 76.519,72
Fevereiro	06	R\$ 67.582,81
Março	06	R\$ 69.869,21
Abril	06	R\$ 67.582,81
Maio	06	R\$ 74.248,79
Junho	06	R\$ 78.420,89
Julho	06	R\$ 81.410,09
Agosto	06	R\$ 68.569,42
Setembro	06	R\$ 76.641,57
Outubro	06	R\$ 68.569,43
Novembro	06	R\$ 68.569,43
Dezembro	06	R\$ 92.455,63
13º Salário	06	R\$ 67.997,82
TOTAL		R\$ 958.437,62

ARRECADAÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES E OUTRAS RECEITAS

Receitas Orçamentárias

O limite para movimentação de empenho no ano de 2023 pelo IPREM foi determinado pelo Lei nº 5.353 de 22/12/2022, 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 2022 e no ano de 2023.

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS (ARRECADADAS)	2022 (TOTAL ACUMULADO – R\$)	2023 (TOTAL ACUMULADO – R\$)
Contribuição dos Servidores ativos	R\$ 10.105.799,34	R\$ 11.130.954,76
Contribuição inativos e pensionistas	R\$ 147.021,75	R\$ 222.302,24
Contribuição patronal	R\$ 18.780.228,82	R\$ 20.755.559,52
COMPREV	R\$ 818.354,31	R\$ 1.407.524,94
Receita orçamentária das aplicações Financeiras	R\$ 5.373.532,19	R\$ 8.153.873,70
Parcelamentos	R\$ 9.426.553,30	R\$ 6.234.637,25
Aportes	R\$ 1.733.825,95	R\$ 3.502.328,42
Outras Receitas	R\$ 2.415.551,42	R\$ 941.778,22
TOTAL	R\$ 48.800.867,08	R\$ 52.348.959,05

Valores Arrecadados Com Compensação Previdenciária

De janeiro a dezembro de 2023, com a compensação previdenciária, foram arrecadados R\$ 1.407.521,10 (um milhão, quatrocentos e sete mil, quinhentos e vinte e um reais e dez centavos). A tabela abaixo demonstra o comportamento desta receita.

JAN/23	FEV/23	MAR/23	ABR/23	MAI/23	JUN/23
67.096,14	67.096,14	18.047,90	66.950,14	66.950,14	70.971,24
JUL/23	AGO/23	SET/23	OUT/23	NOV/23	DEZ/23
574.225,83	89.763,40	70.577,22	70.577,22	104.981,89	140.283,84

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 2023, o número de requerimentos enviados ao INSS foi de 28 (vinte e oito) 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/23	18.047,90	1.079,94	16.967,96	16.967,96
Fev/23	66.950,14	1.079,94	65.870,20	65.870,20
Mar/23	66.950,14	1.079,94	65.870,20	65.870,20
Abr/23	70.971,24	1.079,94	69.891,30	69.891,30
Mai/23	574.225,83	41.092,70	533.133,13	533.133,13
JUN/23	89.763,40	2.353,28	87.410,12	87.410,12
Jul/23	70.577,22	2.353,28	68.223,94	68.223,94
Ago/23	70.577,22	2.353,28	68.223,94	68.223,94
Set/23	104.981,89	2.353,28	102.628,61	102.628,61
Out/23	140.283,84	4.706,56	135.577,28	135.577,28
Nov/23	70.003,33	2.353,28	67.650,05	67.650,05
Dez/23	69.766,57	2.353,28	67.413,29	67.413,29

(*) 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 2023, as despesas empenhadas totalizaram R\$ 29.814.065,63 (Vinte e nove milhões, oitocentos e quatorze mil, sessenta e cinco reais e sessenta e três centavos).

DESPESAS (R\$)	2023		
	Empenhada	Liquidada	Paga
Inativos	22.449.606,30	22.449.606,30	22.449.606,30
Pensionistas	4.953.512,04	4.953.512,04	4.953.512,04
Sentenças Judiciais	174.961,06	174.961,06	174.961,06
Obras e Instalações	0,00	0,00	0,00
Outras Despesas	61.571,14	61.571,14	61.571,14
Despesas Administrativas	2.174.415,09	2.174.415,09	2.174.405,29
TOTAL	29.814.065,63	29.814.065,63	29.814.055,83

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 2023 de R\$ 24.945.840,71 (Vinte e quatro milhões, novecentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e quarenta reais e setenta e um centavos), ou seja, as arrecadações cobriram 100% das despesas no período. Na tabela a seguir é demonstrada esta relação.

CONTRIBUINTES	(Receita – R\$) - A	(Despesa – R\$) - B	RECEITA – DESPESA (R\$) DIFERENÇA
TOTAL	R\$ 52.348.959,05	29.814.065,63	22.534.893,42

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;
- Portaria MTP nº 1.467, de 02 de junho de 2022 e alterações posteriores;
- Portaria MTP nº 3.289, de 23 de agosto de 2023.

A base de dados utilizada para o estudo contém informações dos servidores ativos e aposentados do plano do IPREM no exercício de 2023, 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: 31/12/2023
- Data-Base da Avaliação: 31/12/2023
- Data da Elaboração da Avaliação: 26/03/2024

CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL

Custo Previdenciário Total do Plano Previdenciário

BENEFÍCIOS	ALÍQUOTA NORMAL	CUSTO ANUAL (R\$)
Aposentadoria por Tempo de Contribuição, Idade e Compulsória	26,82%	22.238.717,52
Aposentadoria por Invalidez	0,24%	199.004,18
Pensão por Morte de Ativo	1,68%	1.393.029,29
Pensão por Morte de Aposentado Válido	0,67%	555.553,35
Pensão por Morte de Aposentado Inválido	3,09%	2.562.178,86
Alíquota Administrativa	2,50%	2.072.960,25
TOTAL	35,00%	29.021.443,46

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 2021	1515	450	155
Avaliação Atuarial 2022	1480	447	158
Avaliação atuarial 2023	1450	458	150

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

COMPARATIVO - TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS			
	2021	2022	2023
	-	-	-
<i>Ativos</i>	1515	1480	1450
<i>Aposentados</i>	450	447	458
<i>Pensionistas</i>	155	158	150
<i>Média Sal. Ativos</i>	3.376,46	3.887,05	4.398,85
<i>Média Prov. Inativos</i>	2.967,93	3.415,93	3.848,35
<i>Média Pensões</i>	2.080,49	2.245,67	2.544,86
<i>Id. Méd. Ativos</i>	44,81	45,69	46
<i>Id. Méd. Aposentados</i>	69,37	69,72	70
<i>Id. Méd. Pensionistas</i>	67,99	69,38	72
<i>Id. Proj. Aposentadoria</i>	64,69	64,70	63,67

Fonte: Avaliações Atuariais do IPREM

EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL

	Dez/2021	Dez/2022	Dez/2023
PASSIVOS DO PLANO			
Provisão para benefícios a conceder	120.588.565,25	158.297.459,92	143.511.442,54
<i>Valor atual dos Benefícios Futuros</i>	351.055.078,05	408.401.602,95	368.279.984,21
<i>Valor Atual das Contribuições Futuras</i>	230.466.512,80	250.104.143,02	224.768.541,67
ENTE	131.188.630,36	142.366.973,72	132.907.380,27
SERVIDOR	99.277.882,44	107.737.169,30	91.861.161,40
Provisão para benefícios concedidos	218.196.842,21	242.767.723,12	286.664.134,52
<i>Valor atual dos Benefícios Futuros</i>	219.383.666,43	244.476.628,97	288.879.099,55
<i>Valor atual das contribuições Futuras</i>	1.186.824,22	1.708.905,84	2.214.965,03
ENTE	0,00	0,00	0,00
SERVIDOR	1.186.824,22	1.708.905,84	2.214.965,03
ATIVOS DO PLANO	257.056.596,15	268.436.904,32	263.637.742,23
<i>Fundos de Investimento</i>	156.168.390,80	171.852.853,04	161.500.445,15
<i>Acordos Previdenciários</i>	55.253.105,79	50.882.575,05	55.832.646,48
<i>Compensação</i>	45.635.099,56	45.701.476,23	46.304.650,60
RESULTADO	-81.728.811,31	-132.628.278,72	-120.233.184,23
Plano de Amortização em Lei	87.737.850,22	91.999.034,48	130.515.742,98
RESULTADO - Pós Plano de Amortização	6.009.038,91	-40.629.244,24	10.282.558,75

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 2021	Avaliação Atuarial 2022	Avaliação Atuarial 2023
Aposentadoria por Tempo de Contribuição, Idade e Compulsoria	20,90%	18,32%	26,82%
Pensão de ativos	0,95%	0,97%	1,68%
Pensão por Morte de aposentados validos	1,03%	1,22%	0,67%
Pensão por Morte de aposentados inválidos	0,08%	0,08%	3,09%
Aposentadoria po invalidez	1,44%	2,01%	0,24
Administração do plano	2,50%	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 2023, conforme Balanço Patrimonial de 31 de dezembro, foi de R\$ 208.123.353,06 (duzentos e oito milhões, cento e vinte e três mil, trezentos e cinquenta e três reais e seis centavos), considerando o saldo final do INCENTIVO FIDC MULTISSETORIAL II (CNPJ n 13.344.834/0001-66) negativo em R\$ 3.103.765,17 (três milhões, cento e três mil, setecentos e sessenta e cinco reais e dezessete centavos), conforme consta do respectivo extrato bancário.

2023	
ATIVOS	(R\$)
Caixa e Equivalentes de caixa	7.323,28
Investimentos e aplicações	186.886.107,82
Imóveis	19.862.000,00
Outros (demais bens, direitos e ativos)	1.367.921,96
ATIVO TOTAL	208.123.353,06

Carteira Imobiliária

Composição da Carteira

No ano de 2023, 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 2023, o valor contábil da carteira imobiliária do IPREM fechou em R\$ 19.862.000,00 (dezenove milhões, oitocentos e sessenta e dois mil reais). O valor do ativo imobiliário imobilizado é de R\$ 1.367.921,96 (um milhão, trezentos e sete mil, novecentos e vinte e um reais e noventa e seis centavos).

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Alocação das Aplicações Financeiras

Alocação Fundo Previdenciário

De janeiro a dezembro de 2023, as aplicações financeiras das disponibilidades do IPREM se concentraram em ativos financeiros indexados, e/ou que buscaram replicar indexadores adequados. 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, atreladas à variação de taxas de juros de um dia (CDI), assim como em aplicações atreladas ao IMA (Índice de Mercado

ANBIMA). Enfim, os fundos de investimento presentes na Carteira do IPREM seguem as características de estratégias e fatores de riscos definidas pela ANBIMA.

Com relação ao risco de crédito, o IPREM também atua de forma conservadora. As aplicações são lastreadas em títulos públicos federais 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 2023 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 2023, referente à resolução CMN nº. 4963/2021.

FUNDO PREVIDENCIÁRIO		
2023		
POSIÇÃO CONSOLIDADA DA CARTEIRA	(R\$)	% DO TOTAL
1 - TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	18.246.269,41	8,83%
1.2 - Pós-Fixados	0,00	0,00%
1.3 – NTN-B (IPCA)	18.246.269,41	8,83%
1.4 - Operações Compromissadas	0,00	0,00%
2 - TÍTULOS PRIVADOS DE BAIXO RISCO DE CRÉDITO (I)	17.163.045,21	8,30%
2.1 - CDB	0,00	0,00%
2.2 - Letra Financeira	17.163.045,21	8,30%
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)	151.476.793,20	73,26%
4 - TESOURARIA (III) – DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS	7.323,28	0,00%
5 - IMÓVEIS	19.862.000,00	9,61%
TOTAL DA CARTEIRA	206.755.431,10	100%

SEGMENTO	ENQUADRAMENTO	%	LIMITES PAI (% TOTAL)	LIMITES DA RESOLUÇÃO Nº 4963/21
Renda Fixa	R\$ 144.138.967,90	77,13	75,00	100,00
Renda Variável	R\$ 22.976.884,22	12,29	14,00	30,00
Exterior	R\$ 6.971.579,92	3,73	5,00	10,00
Estruturados	R\$ 11.702.158,46	6,26	5,00	15,00
Fundos Imobiliários	R\$ 1.096.517,32	0,59	1,00	5,00
Empréstimos Consignados	R\$ 0,00	0,00	0,00	5,00
TOTAL DOS RECURSOS:				R\$ 186.886.107,82

ENTRADAS E SAÍDAS DE RECURSOS

Entradas

Entradas Fundo Previdenciário

Os ingressos no ano de 2023 atingiram R\$ 52.348.959,05 (cinquenta e dois milhões, trezentos e quarenta e oito mil, novecentos e cinquenta e nove reais e cinco centavos).

INGRESSOS DE RECURSOS (FLUXO FINANCEIRO)	2023	
	R\$	%
Contribuição Patronal	20.716.051,75	39,57
Contribuição Servidor	11.130.954,76	21,26
Outros	12.348.078,81	23,60
Rendimentos de Aplicações	8.153.873,70	15,57
TOTAL DE INGRESSOS	R\$ 52.348.959,05	100

Saídas

Saídas Fundo Previdenciário

A tabela a seguir demonstra a composição dos dispêndios do ano de 2023.

2023		
DISPÊNDIOS	R\$	%
Folha Líquida Inativos	16.357.720,37	54,87
Folha Líquida Pensionistas	3.942.250,57	13,22
Folha Líquida 13º Salário	1.993.226,07	6,69
IR (folha)	1.213.969,02	4,07
Contribuição Prev. Inativos	212.960,00	0,71
Consignações (total demais descontos)	3.682.992,31	12,36
Total da Folha Bruta	27.403.118,34	91,92%
Custeio Administrativo	2.174.415,09	7,29%
Outros (sentenças judiciais e indenizações e restituições)	236.532,20	0,79%
PASEP	524.855,91	1,76
TOTAL DE DISPÊNDIOS	29.814.065,63	100%

Saldo de Disponibilidade Financeira – Fundo Previdenciário

O saldo da disponibilidade financeira encerrou o ano de 2023 com R\$ 7.323,28 (sete mil, trezentos e vinte e três reais e vinte e oito centavos), além do montante em investimentos de R\$ 186.886.107,82 (cento e oitenta e seis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, cento e sete reais e oitenta e dois centavos).

SALDO DE DISPONIBILIDADE FINANCEIRA	2023
VALOR (R\$)	186.893.431,10

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 2023 ocorreu uma Reunião Extraordinária do Conselho em junho.

Principais deliberações do Conselho de Administração do IPREM no ano de 2023:

- Aprovação da Política de Segurança da Informação;
- Aprovação do Limite de Alçadas acerca da alocação de recursos financeiros;
- Aprovação do Regimento Interno do Comitê de Investimentos;
- Aprovação do Regimento Interno do Conselho de Administração;
- Aprovação do Balanço Geral Anual e todas as demais demonstrações contábeis legalmente exigíveis do Exercício de 2022;
- Aprovação do Projeto de Lei Complementar nº 013/2023 relativo à criação de novos cargos do quadro de pessoal do Poder Executivo no que tange, especificamente, à possibilidade de aumento de arrecadação do Instituto com a majoração das contribuições previdenciárias.
- Recomendação de envio de documentos e demais informações aos Conselhos do IPREM com no mínimo 48 horas de antecedência, para análise e futura deliberação.
- Aprovação do pedido de informações inerentes à majoração das arrecadações previdenciárias em relação orçamento previsto para o exercício.
- Aprovação da Política de Investimentos para o exercício de 2024;

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 2023:

- Análise e aprovação dos Relatórios Mensais de Investimentos;
- Análise e aprovação do Balanço Geral Anual e todas as demais demonstrações contábeis legalmente exigíveis do Exercício de 2022;
- Solicitação de envio do relatório de controle interno trimestralmente aos Conselhos;
- Análise dos Relatórios Trimestrais de Controle Interno;
- 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 (Certificação CPA 10 e CP RPPS CGINV II) e outros 02 (dois) servidores municipais efetivos, um indicado pelo Poder Executivo (Certificação CP RPPS CGINV I) e outro indicado pelo Poder Legislativo (Certificação CPA 10 e CP RPPS CGINV II).

Principais deliberações do Comitê de Investimentos do IPREM no ano de 2023:

- 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 mensal do enquadramento dos investimentos com a Política de Investimentos.
- Avaliação do Desempenho dos Investimentos do IPREM.
- Análise mensal do Cenário de Mercado de Investimentos.

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 2023, 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 2023 em relação ao ano anterior. No que tange à folha de pagamento, foi observado que, de janeiro a dezembro de 2023, houve um aumento de R\$ 195.146,06 (cento e noventa e cinco mil, cento e quarenta e seis reais e seis centavos) na folha dos servidores do Instituto.

Ao analisar o valor total pago no ano de 2023 em relação ao ano anterior, foi observado um acréscimo de 20% na folha de pagamento total da Autarquia, conforme demonstrado na tabela a seguir.

FOLHA BRUTA (COMPETÊNCIA CONTÁBIL)	2022 R\$)	2023 (R\$)	Δ%
ATIVOS IPREM	763.291,56	958.437,62	20

GERENCIAMENTO DE CONTRATOS

Contratos em Vigor

CONTRATO	EMPRESA	OBJETO	INÍCIO	FIM	VALOR TOTAL DO CONTRATO
06/2023	Lead Editorial e Sistemas Eireli	Imprensa Oficial em Meio Eletrônico	01/12/2023	30/11/2024	R\$ 5.400,00
4º ADITIVO DO 03/2019	Crociari & Crociari Consultoria em Informática Ltda.	Assistência Técnica em Computadores e Periféricos	01/04/2023	31/03/2024	R\$ 16.558,92
4º ADITIVO DO 04/2019	Sergio Venancio Vicente 28162033874	Assessoria Financeira e Contábil	01/04/2023	31/03/2024	R\$ 16.800,00
4º ADITIVO DO 01/2020	Luciana Cecilia Sabino Preihsner – ME	Manutenção e hospedagem de website	15/01/2024	14/01/2025	R\$ 8.668,68
3º ADITIVO DO 03/2020	Four Info Desenvolvimento de Software Ltda.	Prestação de serviços com software de Gestão Previdenciária	01/07/2023	30/06/2024	R\$ 14.892,96
3º ADITIVO DO 04/2020	Grifon Brasil Assessoria Ltda. Epp	Recortes Eletrônicos dos Diários Oficiais	06/07/2023	05/07/2024	R\$ 2.016,00
3º ADITIVO DO 01/2021	Martinez & Carvalho Informática Ltda.	Fornecimento de Software de Gestão Administrativa e Financeira	01/03/2024	28/02/2025	R\$ 15.596,28
2º ADITIVO DO 03/2021	Plis Inteligência em Tecnologia Ltda.	Fornecimento de Internet Fibra Óptica	21/10/2023	20/10/2024	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 2023
1º ADITIVO DO 03/2022	Lollo Comércio de Equipamentos Eletrônicos Ltda – Me	Monitoramento e manutenção técnica do equipamento de alarme	19/10/2023	18/10/2024	R\$ 1.380,00
1º ADITIVO DO 04/2022	Mais Valia Consultoria Ltda – Epp	Consultoria Técnica Financeira	01/11/2023	31/10/2024	R\$ 15.321,84
02/2023	M CONSULTORIA E SOLUÇÕES EM PROCESSOS E TECNOLOGIA LTDA	PLATAFORMA “1Doc” Tramitação Eletrônica	15/12/2023	14/12/2024	R\$ 16.800,00

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 2023 – Fundo Previdenciário;
- Almoxarifado – Verificação da paridade do Demonstrativo das Operações de bens em Almoxarifado.

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 regularidade 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 2023;
- Acompanhamento dos critérios de avaliação da Economia para emissão do Certificado de Regularidade Previdenciária;
- Verificação da regularidade fiscal do ano de 2023.

Licitações

Pregão Presencial

No período de janeiro a dezembro de 2023 não houve a realização de pregão presencial.

Processos Manualizados

Todos os processos e procedimentos do Instituto estão manualizados, permitindo, dessa forma, o aumento da segurança e eficiência dos setores: <https://ipremfernandopolis.sp.gov.br/pro-manuais-e-mapeamentos>.

Fernandópolis – SP, 23 de maio de 2024.

CREUSA MARIA DE CASTILHO NOSSA
Presidente - IPREM

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE FERNANDÓPOLIS

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