

## FINANCEIRO

### o Receitas e Despesas

Em 2017, o IPREM contabilizou as seguintes receitas:

Receitas Arrecadadas	Valor RS	% sobre o total
Contribuições Ativos	9.005.609,73	15,5368 %
Contribuições Aposentados/Pensionistas	354.441,29	0,6115 %
Contribuição Patronal	9.620.982,02	16,5985 %
Aporte Fixo Financeiro	7.637.135,73	13,1759 %
Receita Valores Mobiliários	29.276.523,14	50,5089 %
Compensação Previdenciária	2.068.332,04	3,5684 %
Outras Receitas	100,40	0,0002 %

E no mesmo ano, as despesas foram as seguintes:

Despesas Empenhadas	Valor RS	% sobre o total
Benefícios de Aposentadorias e Pensões	19.646.889,11	95,6096 %
Administrativas	902.184,61	4,3904 %
<b>Total</b>	<b>20.549.073,72</b>	<b>100,0000 %</b>

Em 2018, o IPREM contabilizou as seguintes receitas:

Receitas Arrecadadas	Valor RS	% sobre o total
Contribuições Ativos	8.273.539,34	30,7744 %
Contribuições Aposentados/Pensionistas	481.090,91	1,7895 %
Contribuição Patronal	8.952.855,92	33,3012 %
Aporte Fixo Financeiro	7.890.993,09	29,3515 %
Receita Valores Mobiliários	379.733,76	1,4125 %
Compensação Previdenciária	902.502,47	3,3570 %
Outras Receitas	3.791,60	0,0141 %

E no mesmo ano, as despesas foram as seguintes:

Despesas Empenhadas	Valor RS	% sobre o total
Benefícios de Aposentadorias e Pensões	22.874.945,61	96,5867 %
Administrativas	808.388,79	3,4133 %
<b>Total</b>	<b>23.683.334,40</b>	<b>100,0000 %</b>

Em 2019, o IPREM contabilizou as seguintes receitas:

<b>Receitas Arrecadadas</b>	<b>Valor RS</b>	<b>% sobre o total</b>
Contribuições Ativos	9.532.461,24	14,4034 %
Contribuições Aposentados/Pensionistas	547.230,85	0,8269 %
Contribuição Patronal	10.406.162,48	15,7236 %
Aporte Fixo Financeiro	8.729.014,61	13,1894 %
Receita Valores Mobiliários	29.138.556,80	44,0280 %
Compensação Previdenciária	7.828.463,01	11,8287 %
Outras Receitas	25,65	0,0000 %

E no mesmo ano, as despesas foram as seguintes:

<b>Despesas Empenhadas</b>	<b>Valor RS</b>	<b>% sobre o total</b>
Benefícios de Aposentadorias e Pensões	26.439.378,37	96,6789 %
Administrativas	908.234,77	3,3211 %
<b>Total</b>	<b>27.347.613,14</b>	<b>100,0000 %</b>

#### o Patrimônio do IPREM

O patrimônio do IPREM, na data 31/12/2017, era composto por:

<b>Patrimônio</b>	<b>Valor RS</b>	<b>% sobre o total</b>
Móveis	293.977,12	36,5131 %
Imóveis	511.151,41	63,4869 %
<b>Total</b>	<b>805.128,53</b>	<b>100,0000 %</b>

O patrimônio do IPREM, na data 31/12/2018, era composto por:

<b>Patrimônio</b>	<b>Valor RS</b>	<b>% sobre o total</b>
Móveis	294.300,12	36,5385 %
Imóveis	511.151,41	63,4615 %
<b>Total</b>	<b>805.451,53</b>	<b>100,0000 %</b>

O patrimônio do IPREM, na data 31/12/2019, era composto por:

<b>Patrimônio</b>	<b>Valor RS</b>	<b>% sobre o total</b>
Móveis	298.213,62	36,8454 %
Imóveis	511.151,41	63,1546 %
<b>Total</b>	<b>809.365,03</b>	<b>100,0000 %</b>

### o Aplicações Financeiras

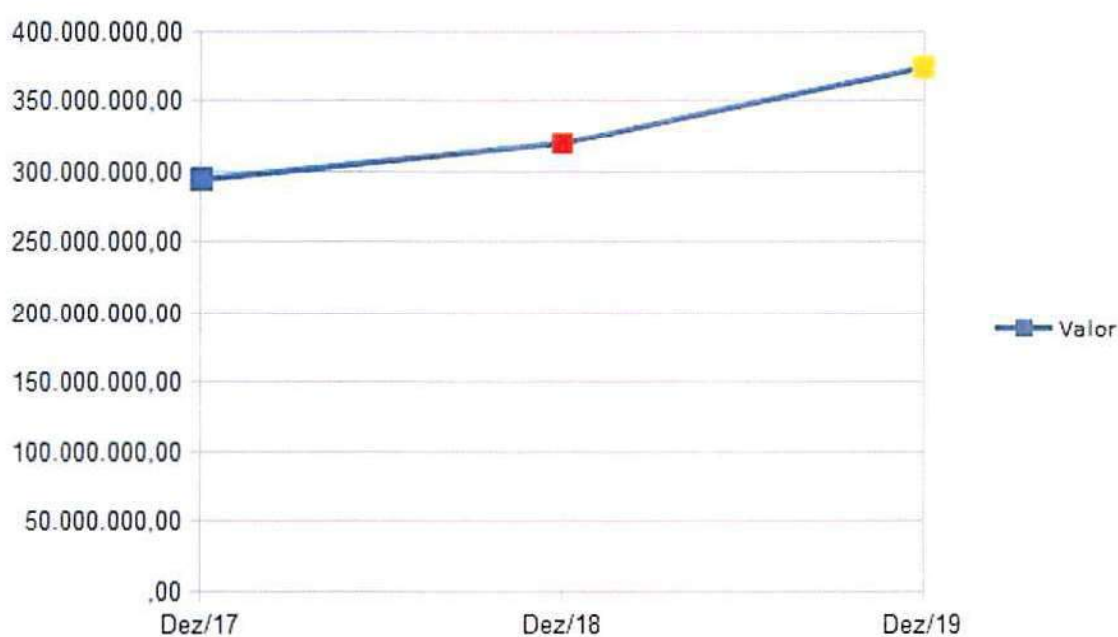
Em 31 de dezembro de 2019 os recursos do RPPS estavam aplicados em Renda Fixa e Renda Variável, conforme distribuição a seguir:

POSIÇÃO DA CARTEIRA EM 31/12/2019		
Segmento	Valor	Percentual (%)
Renda Fixa – Art. 7º., I, Alínea b – Resolução CMN 3922/10.	R\$ 303.825.235,85	81,24
Renda Fixa – Art. 7º., IV, Alínea a – resolução CMN 3922/10.	R\$ 70.167.929,86	18,76

Em 2019 o RPPS obteve uma rentabilidade equivalente a 12,76% diante de uma meta atuarial de 10,59% (composta pelo IPCA + 6% aa).

### o Evolução da Carteira de Investimentos

Mês/Ano	Valor
Dez/17	R\$ 294.438.611,59
Dez/18	R\$ 320.143.458,67
Dez/19	R\$ 373.993.165,71



o **Investimentos por Administrador**

Administrador	Valor	Percentual
Caixa Econômica Federal	R\$ 90.972.521,90	24,32%
Banco do Brasil S/A	R\$ 88.881.837,88	23,77%
Banco Itaú	R\$ 76.957.701,71	20,58%
Banco Bradesco S/A	R\$ 72.114.436,27	19,28%
Banco Santander S/A	R\$ 45.066.667,95	12,05%

o **Fluxo de Entradas e Saídas de Recursos em 2019.**

## Fluxos de Entradas e Saídas em 2019

### Aplicações e Resgates dos investimentos

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo
Janeiro	320.143.458,67	2.279.063,64	1.714.769,22	323.515.785,63
Fevereiro	323.515.785,63	86.195.717,26	85.707.232,01	325.125.670,21
Março	325.125.670,21	2.170.717,26	1.787.218,19	327.146.193,47
Abril	327.146.193,47	2.330.717,26	1.845.401,06	330.490.944,84
Maio	330.490.944,84	66.189.162,60	62.978.080,29	339.193.717,24
Junho	339.193.717,24	42.535.354,77	41.889.293,23	348.237.729,75
Julho	348.237.729,75	34.545.333,41	34.091.246,40	352.594.118,15
Agosto	352.594.118,15	2.273.869,18	1.948.718,24	352.340.522,94
Setembro	352.340.522,94	6.253.904,57	1.977.860,17	364.306.650,19
Outubro	364.306.650,19	2.403.715,37	1.999.156,54	373.578.036,30
Novembro	373.578.036,30	2.448.715,37	2.016.595,41	368.551.080,28
Dezembro	368.551.080,28	112.689.432,37	112.263.827,37	373.993.165,71

o **Comitê de Investimentos**

O processo de tomada de decisões relativas aos investimentos do RPPS é norteado pela Política Anual de Investimentos, e assessorado pelo Comitê de Investimentos.

Em 2019, o Comitê de Investimentos realizou 12 reuniões.

O Comitê de Investimentos do RPPS é composto por 3 membros:

- ✓ Presidente: Júlio Antonio Gonçalves
- ✓ Relator: Ives Fernando Bertoli
- ✓ Membro: Antonio Marcos Martins

As principais ocorrências e deliberações do Comitê de Investimentos em 2019, foram as seguintes:

- ✓ ATA N°. 01/2019 – C.I. – exercício 2019

\*Revisão da Política de Investimentos.

- ✓ ATA N°. 13/2019-C.I.

\*Política de Investimentos – exercício 2020.

\*Credenciamento e habilitação das Instituições Bancárias – exercício 2020

## EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL

### o Evolução do Resultado Técnico Atuarial

Resultado	2017	2018	2019
Resultado Técnico Atuarial	R\$ -30.321.803,10	R\$ -34.807.849,82	R\$ -33.242.760,12

### CUSTO DOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

A Tabela abaixo demonstra os custos dos benefícios previdenciários e consta na Avaliação Atuarial – 31/12/2019, disponível no site, no capítulo 14, página 31.

Benefício Previdenciário	Custo em % sobre o total da folha de pessoal ativo	
	dez/18	dez/19
Aposentadoria por Idade ou por Tempo de Contribuição (Compulsória; Voluntária)	16,53%	18,85%
Aposentadoria por Incapacidade	1,85%	2,00%
Pensão por Morte	4,87%	5,15%
<b>TOTAL</b>	<b>23,25%</b>	<b>26,00%</b>

### CONTRIBUIÇÕES DE SERVIDORES ATIVOS, INATIVOS E PENSIONISTAS

	Custo em % sobre os vencimentos/proventos	
	em vigor	proposto
<b>Servidores Ativos</b> (% sobre a remuneração mensal)	12,00%	14,00%
<b>Aposentados</b> (% que exceder o limite máximo do RGPS - Regime Geral de Previdência Social)	12,00%	14,00%
<b>Pensões</b> (% que exceder o limite máximo do RGPS - Regime Geral de Previdência Social)	12,00%	14,00%

## CONTRIBUIÇÕES DOS ÓRGÃOS EMPREGADORES

	Custo em % sobre o total da folha de pessoal ativo	
	em vigor	proposto
<b>Órgãos Empregadores</b> (% sobre o total da folha dos servidores ativos)	11,10%	12,00%
<b>Despesas Administrativas</b> (% sobre o total da folha dos servidores ativos)	2,00%	2,00%
<b>TOTAL EMPREGADORES</b>	<b>13,10%</b>	<b>14,00%</b>

### o Evolução dos Custos por Tipo de Benefício

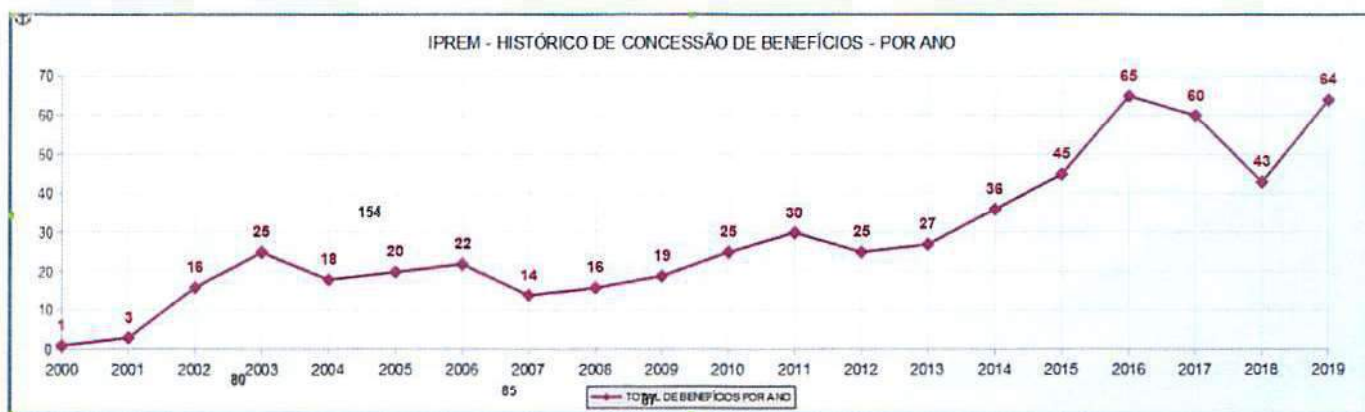
Tipo de benefício	Despesa 2017	Despesa 2018	Despesa 2019
Aposentadoria por tempo	R\$ 12.624.941,87	R\$ 15.121.551,06	R\$ 17.851.253,38
Aposentadoria por idade	R\$ 1.429.656,02	R\$ 1.606.035,82	R\$ 1.756.733,33
Aposentadoria por invalidez	R\$ 1.294.665,62	R\$ 1.466.656,60	R\$ 1.607.145,92
Aposentadoria compulsória	R\$ 33.962,82	R\$ 29.705,84	R\$ 17.301,57
Pensão por morte	R\$ 3.386.542,40	R\$ 3.619.282,33	R\$ 4.024.705,79

### o Evolução dos Benefícios Previdenciários

CONCESSÃO DE BENEFÍCIOS – QUADRO ORIGINAL – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS ATÉ DEZEMBRO/2019

2019

ESPÉCIE DE BENEFÍCIO	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Total por Tipo	Percentual
APOSENTADORIA ESPECIAL DOCENTE	0	0	1	2	1	2	2	0	2	4	3	9	7	6	8	7	7	13	6	10	90	15,68%
APOSENTADORIA PI/TEMPO CONTRIB	0	0	0	2	0	2	3	2	6	6	9	7	6	8	16	18	25	24	20	25	179	31,18%
APOSENTADORIA POR IDADE	0	0	3	6	1	2	5	7	1	1	7	4	5	5	3	6	6	7	9	8	93	16,20%
APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	0	0	5	12	14	9	8	1	1	2	4	5	3	3	3	3	5	6	3	6	93	16,20%
APOSENTADORIA COMPULSÓRIA	0	0	0	0	0	2	0	0	1	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	6	1,05%
APOSENTADORIA ESPECIAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	3	2	2	17	2,96%
PENSAO	1	3	2	3	2	3	4	4	5	4	2	5	4	5	5	11	10	7	3	13	96	16,72%
TOTAL DE BENEFÍCIOS POR ANO	1	3	16	25	18	20	22	14	16	19	25	30	25	27	36	45	65	60	43	64	574	100,00%
TOTAL DE BENEFÍCIOS ACUMULADO	1	4	20	45	63	83	105	119	135	164	179	209	234	261	297	342	407	467	510	574		



### o Controle Interno

O Controle Interno do IPREM tem a finalidade de assegurar que a administração atue em consonância com os princípios que lhe são impostos pelo ordenamento jurídico, como os da legalidade, moralidade, finalidade pública, publicidade, motivação, impessoalidade e também em respeito aos aspectos discricionários da administração pública.

Ele atua como um fiscalizador operacional, acompanhando a legalidade e legitimidade dos atos relacionados às aposentadorias e pensões concedidas pelo Instituto. Nos termos do art. 74 da Constituição Federal, o Controle Interno, em linhas gerais, tem a responsabilidade de verificar:

- a) A legalidade dos atos de arrecadação da receita e realização da despesa;
- b) A fidelidade dos agentes da administração responsáveis pelos bens e valores públicos;



- c) O cumprimento do programa de trabalho do orçamento;
- d) Observância das normas estabelecidas pela LC 101/2000;
- e) Observância da Lei 8.666/93;
- f) Observância dos procedimentos administrativos e financeiro;
- g) Detalhamento da composição das despesas pagas;
- h) Outras informações.

O Controle Interno atua de forma preventiva através da emissão de análises, diagnósticos, orientações e recomendações. Os Relatórios de Controle Interno, faz necessário em atendimento ao Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos RPPS (Portaria MPS nº 185/2015, alterada pela Portaria MF nº 577/2017). Atualmente esta função está sendo exercida pelo servidor do IPREM, Sr. Robson Murador.

#### o Contratos

No ano de 2019, o IPREM firmou os seguintes contratos:

Contratada	Objeto	Data	Valor
Grifon Brasil Assessoria Ltda.	Contratação de empresa especializada de serviços de envio de boletim de publicações.	01/03/2019	R\$ 2.604,00
Vera Lúcia Camargo Dias – ME	Contratação de empresa especializada para realização dos serviços de limpeza, asseio e conservação do prédio público do IPREM, com fornecimento de materiais, mão-de-obra e todos os equipamentos necessários.	03/04/2019	R\$ 23.520,00
AX4B Sistemas de Informática Ltda.	Aquisição e renovação de licenças de uso de Microsoft Select com software Assurance, para o IPREM.	02/07/2019	R\$ 3.715,81
Silva e Silveira Provedor de Internet Ltda.	Contratação de empresa especializada para prestação de serviços de hospedagem de site, DNS (Sistema de Nomes de Domínios), contas de e-mail, armazenamento de dados.	25/07/2019	R\$ 358,80

Banco do Brasil S/A.	Contrato de Prestação de Serviços de Pagamento Eletrônico a Fornecedores de Bens e Serviços e de Servidores, por meio de Ordens Bancárias – OBN.	11/09/2019	a) Tarifa de R\$ 0,00 por Ordem Bancária de Crédito, OB 11 ou 31, 17 ou 37 (OB Lista), cuja conta do favorecido é em outro banco, processada por meio de TED/DOC, ou Depósito Judicial; b) Tarifa de R\$ 0,00 por Ordem Bancária de Crédito, OB 12 ou 32, 17 ou 37 (OB Lista), cuja conta do favorecido é no Banco do Brasil, podendo ser utilizada para pagamento de salários, recolhimento de GRU Depósito, Depósito Judicial ou Depósito em Garantia no BB;
Banco do Brasil S/A.	Contrato de Prestação de Serviços de Pagamento Eletrônico a Fornecedores de Bens e Serviços e de Servidores, por meio de Ordens Bancárias – OBN.	11/09/2019	c) Tarifa de R\$ 0,00 por OB 14 ou 34 para transferência entre contas de mesma titularidade; d) Tarifa de R\$ 0,00 por Ordem Bancária Fatura com código de barras, OB 18 ou 38, para liquidação de títulos, guias, carnês e assemelhados referentes a convênios mantidos no BB e GRU Simples; e) Tarifa de R\$ 0,00 por OB 19 ou 39 para pagamento de GPS e DARF, sem código de barras; e f) Tarifa de R\$ 106,50 por relação – RE, liberada manualmente por agência do CONTRATADO.
WDJ Consultoria em Tecnologia Ltda.	Renovação de licenças de uso de software Symantec Endpoint Protection 14.1, para o IPREM.	12/09/2019	R\$ 569,85
ABCPREV Gestão E Formação Previdenciárias Ltda – EPP.	Contratação de empresa especializada para Assessoria no desenvolvimento das ações necessárias para implantação dos requisitos para obtenção da certificação do Pró-Gestão no nível I ou II.	01/10/2019	R\$ 14.500,00
ETAA–Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda.	Avaliação Atuarial	20/11/2019	R\$ 7.500,00

LDB Consultoria Financeira Ltda. – EPP.	Prestação de serviços de consultoria financeira.	20/12/2019	R\$ 14.400,00
---	--	------------	---------------

o **Gestão de pessoal**

Em 31/12/2019 o IPREM contava com o seguinte quadro de funcionários:

Tipo	Quantidade
Cargos efetivos	4
Cargos comissionados	1

Os servidores do IPREM participaram de cursos de capacitação, conforme detalhado a seguir:

Empresa/Palestrante	Tema	Participantes	Data
ABCPREV Gestão e Formação Previdenciárias LTDA – EPP.	Workshop – Modernização na Gestão dos RPPS	*Antonio Marcos Martins *Ives Fernando Bertoli	27/02/2019
TCESP – Tribunal de Contas do Estado de São Paulo	Curso “Gestão de Contratos”	*Antonio Marcos Martins *Ana Paula Paes Ferreira	17/06/2019
ABCPREV Gestão e Formação Previdenciárias LTDA – EPP.	Curso “Aspectos relevantes na gestão dos RPPS”	*Antonio Marcos Martins *Robson Murador *Edemilson Antonio Barbosa	18/06/2019
Conam – Consultoria em Administração Municipal Ltda.	Curso “Ouvidoria e Transparência Municipal em Destaque”	*Antonio Marcos Martins *Robson Murador	30/07/2019
CEF - Caixa Econômica Federal	“Encontro Regional de RPPS”	*Antonio Marcos Martins *Guilherme Henrique Moya	05/08/2019
Conam – Consultoria em Administração Municipal Ltda.	Curso “Lei Orçamentária Anual - LOA/2019”	*Antonio Marcos Martins *Ana Paula Paes Ferreira	05/09/2019

TCESP – Tribunal de Contas do Estado de São Paulo.	“Ciclo de debates com agentes políticos e dirigentes municipais”	*Antonio Marcos Martins	13/09/2019
TCESP – Tribunal de Contas do Estado de São Paulo	“EC 103/2019: Nova Previdência no RPPS Municipal”	*Edemilson Antonio Barbosa	13/12/2019

### o Jurídico

O setor jurídico atua na defesa dos interesses do IPREM perante o poder judiciário, também atua administrativamente prestando consultorias para o Instituto as quais envolvem processos de licitações, análises de contratos, análise de processos concessórios de aposentadorias, pensões e revisões de benefícios, bem como atendimento ao público para saneamento de dúvidas dos servidores vinculados ao RPPS.

Durante o ano de 2019, foram distribuídas 7 (sete) ações contra o Instituto de Previdência do Município de Lençóis Paulista – IPREM, quantidade que se manteve dentro da normalidade em relação aos anos anteriores, conforme quadro abaixo:

nº de ações distribuídas no ano de 2015.....	0
nº de ações distribuídas no ano de 2016.....	6
nº de ações distribuídas no ano de 2017.....	4
nº de ações distribuídas no ano de 2018.....	3
nº de ações distribuídas no ano de 2019.....	7

Com relação ao número processo administrativo para verificação das contas anuais junto ao Tribunal de Contas de São Paulo, estes são da ordem de 1 (um) processo administrativo por ano.

nº de processo administrativo ano de 2015.....	1
nº de processo administrativo ano de 2016.....	1
nº de processo administrativo ano de 2017.....	1
nº de processo administrativo ano de 2018.....	1
nº de processo administrativo ano de 2019.....	1

Finalmente, da análise dos dados acima elencados verifica-se que a proporção de ações distribuídas, bem como dos processos administrativos em face do IPREM se mantém estável nos últimos cinco anos.

Lençóis Paulista, 03 de Novembro de 2020.



**ANTONIO MARCOS MARTINS**  
Diretor Executivo - IPREM