



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS
DO MUNICÍPIO DE ITAPOÁ**

RELATÓRIO DE GESTÃO - 2021

ITAPOÁ (SC), FEVEREIRO/2022

Equipe de Trabalho

Diretora Executiva

Wilmara Jaqueline Madeira Pitta

Conselho Administrativo

Iara Cristine de Oliveira Hoepfner

João Garcia de Souza

Maristela Franz Perrony Fontana

Sandra Maria Dani Benck (suplente)

Neide Terezinha Becher Lupatelli

Ana Roseli Rampellotte (suplente)

Francisco Xavier Soares Filho

Michele Mayer (suplente)

Roseli Itner

Margarida Aparecida Gonçalves Haas

Elásio Frisanco

Irene Franco da Silva Barbosa dos Santos (suplente)

Rosângela da Silva Silveira (suplente)

Liciane Hubl Nardo (suplente)

Conselho Fiscal

Sandra Regina Fernandes da Silva

Cenita Schizzi Dani

Jackson Alves de Assunção

Solamir Coelho

Maria Ines Vargem Yalçinkaya

Joselene Gonçalves do Nascimento Cunha(suplente)

Leonice Marli Riskowski (suplente)

Flávio Elias Gelamo Custódio(suplente)

Janice Maria Guimarães Morara(suplente)

Cristiane de Jesus Pereira (suplente)

Comitê de Investimentos

Iara Cristine de Oliveira Hoepfner

Wilmara Jaqueline Madeira Pitta

Jackson Alves de Assunção

Flávio Elias Gelamo Custódio

Francisco Xavier Soares Filho

João Garcia de Souza(suplente)

SUMÁRIO

1 APRESENTAÇÃO	3
1.1 BREVE HISTÓRICO.....	3
1.2 EQUIPE DE TRABALHO.....	3
2 AÇÕES REALIZADAS	4
2.1 PRÓ-GESTÃO.....	4
2.2 COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA.....	4
2.3 IMPACTO DA REFORMA PREVIDENCIÁRIA.....	4
3 MOVIMENTAÇÃO DE RECURSOS	5
3.1 GESTÃO PREVIDENCIÁRIA.....	5
3.1.1 Segurados do Plano Previdenciário 2021.....	5
3.1.2 Inativos e Pensionistas.....	6
3.1.3 Avaliação Atuarial.....	7
3.1.4 Taxa de Administração.....	8
3.2 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA FINANCEIRA.....	8
3.2.1 Resultado Orçamentário.....	8
3.2.2 Resultados dos Investimentos.....	9
4 PERSPECTIVAS PARA 2022	12

1 APRESENTAÇÃO

Com o objetivo de atender ao disposto no Art. 22 da Lei nº 41/2014, que dispõe sobre a prestação de contas anual, apresentamos o Relatório de Gestão referente ao exercício de 2021 do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE ITAPOÁ - IPESI, com a finalidade apresentar o desempenho dos atos de gestão acerca das características previdenciária, orçamentária, financeira, patrimonial e fiscal, praticados pela Diretoria Executiva.

1.1 BREVE HISTÓRICO

O IPESI é uma autarquia municipal, criada através da Lei Municipal nº 51/97 de 19 de agosto de 1997, regulamentada pela Lei nº 070/97. Devido às mudanças ocorridas na legislação previdenciária, o Instituto hoje é regido pela Lei Complementar Municipal nº 041/2014, de 16 de Julho de 2014. Temos como finalidade a gestão do fundo previdenciário municipal, com o intuito de garantir aposentadorias e pensões dos servidores efetivos municipais.

Somos um órgão municipal com autonomia financeira, administrativa e contábil. O IPESI segue as normas e legislação previdenciária, com supervisão da Secretaria Especial de Previdência e Trabalho (SEPT) e Tribunal de Contas do Estado de Santa Catarina (TCE).

1.2 EQUIPE DE TRABALHO

Durante o ano de 2021, a equipe de trabalho responsável pelas operações cotidianas previstas no planejamento para que os processos garantam os serviços prestados com qualidade ao segurado. Abaixo a distribuição das funções do IPESI.



Segundo a legislação, temos o 04 colaboradores sendo, o Diretor Executivo, Contador, Tesoureiro e o Agente Administrativo.

No presente ano, houve a necessidade de realocação de trabalho, pois ainda aguardamos a chegada do Agente Administrativo cedido pelo Ente. Neste sentido, a Contadora ficou com a parte de emissão de controles e relatórios; O Tesoureiro com os pagamentos efetuados e a Diretora Executiva que, além das ações de orientação, acabou ficando com a parte de simulação e concessão de benefícios (aposentadorias).

2 AÇÕES REALIZADAS

2.1 PRÓ-GESTÃO

O IPESI aderiu ao Programa em Pró-Gestão, com a finalidade de adotar melhores práticas de gestão previdenciária, que proporcionem maior controle dos seus ativos e passivos e mais transparência no relacionamento com os segurados e a sociedade, obtendo as seguintes vantagens:

- a) Melhoria na organização das atividades e processos.
- b) Aumento da motivação por parte dos colaboradores.
- c) Incremento da produtividade.
- d) Redução de custos e do retrabalho.
- e) Transparência e facilidade de acesso à informação.
- f) Perpetuação das boas práticas, pela padronização.
- g) Reconhecimento no mercado onde atua.

A certificação é um processo de reconhecimento da excelência e das boas práticas de gestão destinado a atestar a qualidade e a funcionalidade de produtos, serviços, processos produtivos, gestão ambiental, dentre outros.

É a avaliação, por entidade externa credenciada, do sistema de gestão de uma organização e o reconhecimento de que está de acordo com determinadas normas de referência. Pretende-se certificar o IPESI no nível 1. Meta para 2022.

2.2 COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

A Compensação Previdenciária, que na prática é um acerto de contas entre o RGPS (INSS) e o RPPS (IPESI), apresentou números favoráveis no decorrer do ano. Temos 95 aposentados e destes, cerca de 80 tem o direito a compensação. Os recursos que adentraram ao cofre do IPESI perfazem um total anual de R\$ 299.230,45.

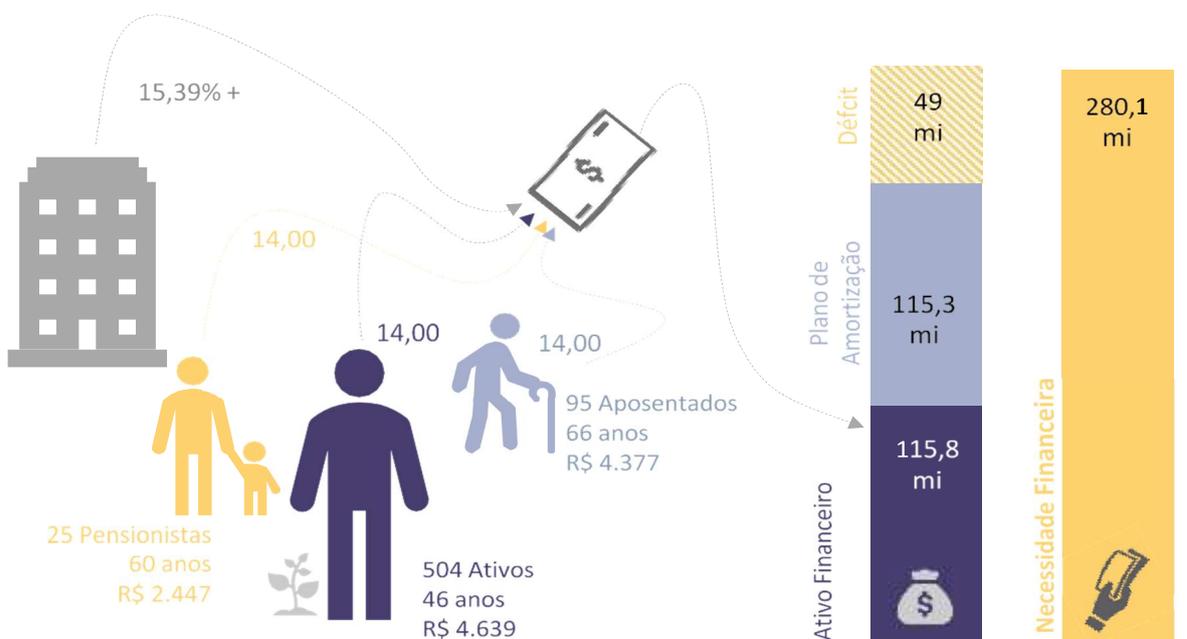
2.3 O IMPACTO DA REFORMA PREVIDENCIÁRIA

O impacto da reforma previdenciária no IPESI, até o momento, não mudará a forma de concessão de benefícios do instituto, mas elevou a arrecadação de contribuição social por meio do aumento da alíquota do servidor de 11% para 14%.

A LCM nº 101/2021 de 02/02/2021, que autorizou o reajuste da alíquota do servidor para 14%, conforme a dos servidores públicos federais. Desta forma, o município adequou-se à EC nº 103/2019, recuperando assim, a Certidão de Regularidade Previdenciária – CRP.

3. MOVIMENTAÇÃO DE RECURSOS

Nesta etapa de prestação de contas, se revelam os principais acontecimentos ao longo do ano, enfatizando de forma resumida, o cenário inicial apresentado pela Avaliação Atuarial.



Fonte: Avaliação Atuarial 2021.

3.1 GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

3.1.1 SEGURADOS DO PLANO PREVIDENCIÁRIO 2021

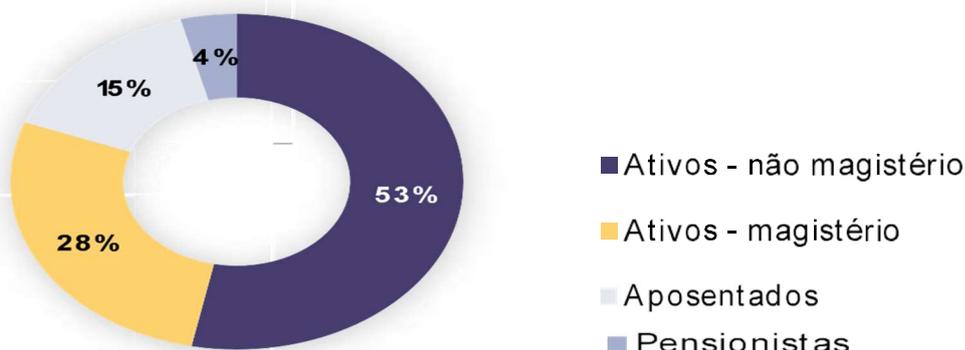
O IPESI possuía à época um contingente de 624 segurados, distribuídos entre ativos, inativos e pensionistas, conforme demonstrado a seguir:

ESTATÍSTICAS GERAIS DOS SEGURADOS FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO

Situação da população coberta	Quantidade		Remuneração média (R\$)		Idade média	
	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino
Ativos	354	150	R\$ 4.793,92	R\$ 4.271,71	45,56	46,55
Aposentados por tempo de contribuição	43	6	R\$ 6.301,56	R\$ 4.589,74	61,98	68,17
Aposentados por idade	18	7	R\$ 1.946,79	R\$ 1.601,82	73,28	79,71
Aposentados - compulsória	0	2	R\$ 0,00	R\$ 6.951,42	0,00	82,00
Aposentados por invalidez	15	4	R\$ 2.548,83	R\$ 4.719,17	62,27	60,50
Pensionistas	16	9	R\$ 2.196,45	R\$ 2.891,50	60,00	60,00

Fonte: Avaliação Atuarial 2021.

DISTRIBUIÇÃO GERAL DA POPULAÇÃO, POR STATUS



fonte: Avaliação Atuarial 2021.

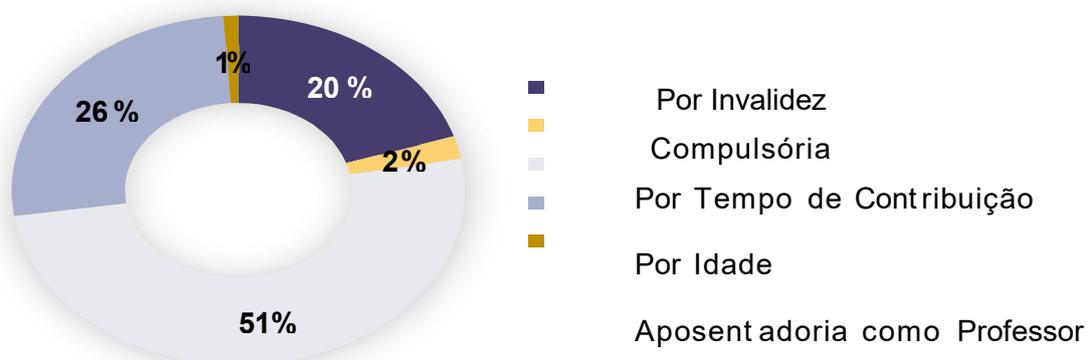
3.1.2 INATIVOS E PENSIONISTAS

A concessão de aposentaria e pensão segue rigorosamente os procedimentos estabelecidos na Legislação, passando pela revisão do Departamento de Controle Interno da Prefeitura Municipal, e posteriormente enviada para a homologação do Tribunal de Contas do Estado – TCE/SC.

O Quadro abaixo demonstra a evolução do número de aposentadorias e pensões concedidas ao longo dos últimos 03 anos.

Anos Anteriores	2019	2020	2021
Aposentados = 78	Aposentados = 85	Aposentados = 93	Aposentados = 95
Pensionistas = 21	Pensionistas = 23	Pensionistas = 26	Pensionistas = 24
Total= 99	Total= 108	Total= 119	Total= 119

DISTRIBUIÇÃO DOS SEGURADOS INATIVOS, POR TIPO DE BENEFÍCIO



Relativo ao tipo de benefício, o gráfico supra indica que quanto maior o percentual de servidores que se aposentarem por invalidez, maior será o custo para o Regime, corroborando com as razões já especificadas para o déficit atuarial.

3.1.3 AVALIAÇÃO ATUARIAL

A legislação federal exige um estudo, que tem como objetivo determinar os custos atuais do sistema, calcular as provisões matemáticas necessárias para aferir o resultado atuarial do RPPS. A Avaliação Atuarial é elaborada a partir de dados estatísticos da população coberta pelo Plano, como a taxa de mortalidade, taxa de sobrevivência após a aposentadoria, taxa de invalidez por doenças e por acidentes, taxa de retorno esperada para os investimentos, entre outras.

O resultado atuarial é obtido pela **diferença** entre o **ativo garantidor** dos compromissos do plano de benefícios e as **provisões matemáticas**, que se refere ao montante atualmente necessário para fazer jus aos benefícios futuros cobertos pelo Plano, líquido do valor presente das contribuições futuras.

Para tanto, de forma comparativa aos exercícios anteriores, seguem apresentados os resultados atuariais do IPESI.

EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS ATUARIAIS

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Ativo Garantidor dos Compromissos (1=a + b)	94.795.113,61	109.219.916,12	115.786.224,47
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	94.047.730,81	108.649.586,64	115.392.896,31
Dívidas Reconhecidas (b)	747.382,80	570.329,48	393.328,16
Provisão de Benefícios Concedidos	45.791.095,61	55.569.543,35	69.787.034,13
Aposentadorias, Pensões e outros Benefícios	48.816.691,17	67.192.591,34	77.139.809,86
Contribuições do Ente (-)			0,00
Contribuições do Aposentado (-)	698.643,81	946.463,58	1.320.541,80
Contribuições do Pensionista (-)		28.890,19	41.258,93
Compensação Previdenciária (-)	2.326.951,75	10.647.694,22	5.990.975,00
Aportes Financeiros p/ Cobertura Déficit (-)			0,00
Provisão de Benefícios a Conceder	164.214.378,38	180.248.038,36	210.266.449,04
Aposentadorias, Pensões e outros Benefícios	261.114.580,25	284.936.306,36	317.588.420,37
Contribuições do Ente (-)	36.543.364,98	41.901.688,82	40.614.303,65
Contribuições do Ativo (-)	33.835.220,85	39.156.892,46	43.620.286,64
Compensação Previdenciária (-)	26.521.616,04	23.686,72	23.087.381,04
Aportes p/ Cobertura Déficit (-)			
Plano de Amortização (-)	102.732.327,18	116.047.392,27	115.259.387,94
Outros Créditos do Plano de Amortização (-)	102.732.327,18	116.047.392,27	115.259.387,94
Provisões Atuariais p/ Ajustes do Plano			
Ajuste de Resultado Atuarial Superavitário			
Resultado Atuarial (Déficit / Superávit)	-12.470.033,18	- 10.550.273,32	- 49.007.870,76

Em relação ao ativo garantidor do Plano, o IPESI atingiu neste ano o valor de R\$ 115.786.224,47. As provisões matemáticas previdenciárias à longo prazo somaram R\$ 164.794.095,23.

Isto exposto, o resultado apurado para a avaliação atuarial 2021 evidenciou um Déficit Atuarial na ordem de (- R\$ 49.007.870,76), que deverá ser equacionado através do Plano de Amortização implementado pela LMC nº 99/2001 e suas alterações, por meio de alíquotas de contribuição suplementar e/ou aportes periódicos de recursos, observados os critérios definidos na Instrução Normativa nº 7.2018 e as alterações trazidas pela Portaria nº 14.816/2020.

3.1.4. Taxa de Administração

A taxa de administração é uma contribuição patronal expressa em alíquotas, destinadas ao financiamento do custo administrativo da Unidade Gestora do Regime Próprio de Previdência Social. Ela foi estabelecida através da LCM nº 041/2014 na alíquota de 1,25%, e alterada para 1,81% através da LM nº 109/05/01/2022 para que o município se enquadrasse à Portaria nº 19.451/2020 da Secretaria de Previdência Social, onde alterou a base de cálculo da Taxa Administrativa para o somatório da remuneração de contribuição de todos os servidores **ativos** vinculados ao RPPS, apurado no exercício financeiro anterior.

O IPESI está enquadrado como RPPS de Médio Porte, sendo o limite da Taxa de Administração permitido pela legislação de 3,00% (inciso II, alínea “a” a “d” do artigo 15 da Portaria nº 402/2008) e de 3,60% (§ 5º, inciso I do artigo 15 da Portaria nº 402/2008) quando do acréscimo de 20,00%, ambos sobre o somatório da remuneração de contribuição de todos os servidores **ativos** vinculados ao RPPS, apurado no exercício financeiro anterior.

Assim, observada a folha dos ativos relativas à base de dados em 31/08/2021, cujo valor apurado soma R\$ 30.391.467,47, tem-se a definição estimada da taxa de administração de R\$ 550.085,56 para o exercício de 2022, que representa 1,81% a título do custo normal, na composição do plano de custeio do Fundo em Capitalização. No exercício de 2021, o valor da taxa de administração ficou estimado em R\$ 560.000,00. Estes valores, demonstram que a alteração da alíquota de 1,25% para 1,81% foi somente em virtude da alteração da base de cálculo a ser aplicada, pois o valor final financeiro permaneceu o mesmo.

Taxa de Administração 2021

Receita=	R\$ 550.085,00
Despesa=	<u>R\$ 256.476,00</u>
Saldo =	R\$ 293.609,00

Os valores de saldo da Taxa de Administração, constituem a Reserva da Taxa de Administração que hoje totaliza R\$ 1.794.339,00. Este recurso será utilizado na estruturação administrativa do IPESI.

3.2 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA E FINANCEIRA

3.2.1 Resultado Orçamentário

O resultado orçamentário demonstra o efetivo desempenho financeiro do instituto. Fazendo uma comparação entre as receitas realizadas com as despesas executadas temos **um superávit financeiro** na ordem de R\$ 11.385.740,00.

Receita Previdenciária	R\$
Segurados	3.876.182,00
Compensação Previdenciária	299.231,00
Patronal	8.917.668,00
Patronal - Parcelamento	248.964,00
TOTAL	13.342.045,00

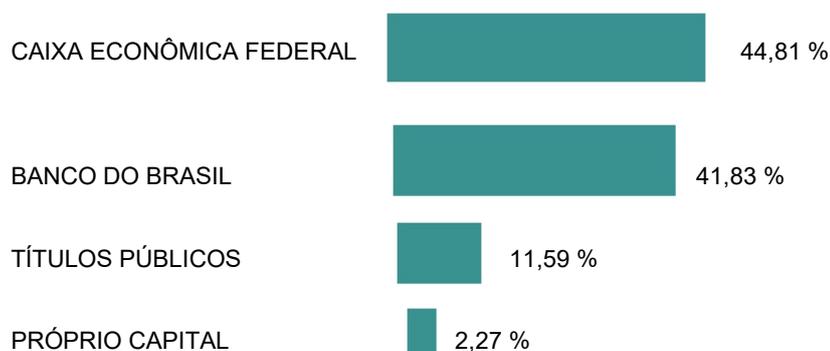
Receita de Remuneração	R\$
Recursos Financeiros Aplicados	4.583.844,00
TOTAL DAS RECEITAS REALIZADAS 2021	17.925.889,00

Despesa Previdenciária	R\$
Aposentadorias	5.405.674,00
Pensões	788.629,00
Compensação Previdenciária	89.371,00
SUBTOTAL	6.283.674,00
Despesa Administrativa	256.475,00
TOTAL DAS DESPESAS EXECUTADAS 2021	6.540.149,00

Descrição	R\$
Total das Receitas Realizadas 2021	R\$ 17.925.889,00
(-) Total das Despesas Executadas 2021	R\$ 6.540.149,00
(=) Superávit Financeiro de 2021	R\$ 11.385.740,00

3.2.2 Resultados dos Investimentos

Conforme o Termo de Credenciamento, temos várias instituições habilitadas a receber recursos previdenciários do IPESI. O quadro demonstra as instituições, bem como, o volume percentual de recursos aportados.



Os recursos aportados encontram-se aplicados nos seguimentos permitidos, como:



■	Títulos Públicos 11,59 %
■	Fundos de Renda Fixa 54,58 %
■	Fundos Multimercado 9,77 %
■	Fundos de Renda Variável 15,69 %
■	Investimentos no Exterior 8,36 %
■	Contas Correntes 0,00 %

Diante da segmentação das aplicações no mercado financeiro, em busca dos melhores retornos da carteira, temos os resultados financeiros do ano de 2021, conforme quadro relacionado, apresentam a performance da carteira frente a Meta Atuarial (que no caso do IPESI é: INPC + 5,47% ao ano), além da evolução do montante de recursos ao longo do ano.

RENTABILIDADE DA CARTEIRA INDICADORES E META ATUARIAL (IPCA +5,47% a.a)

MÊS	CARTEIRA	META	CDI	IMA-G	% META	% CDI	% IMA-G
Janeiro	(0,08)	0,70	0,15	(0,24)	-12	-55	34
Fevereiro	(0,71)	1,31	0,13	(0,69)	-54	-527	103
Março	0,99	1,38	0,20	(0,39)	72	502	-254
Abril	1,93	0,76	0,21	0,51	255	928	381
Maiο	1,51	1,28	0,27	0,61	118	563	245
Junho	0,76	0,98	0,30	0,35	77	248	213
Julho	(0,60)	1,41	0,36	(0,10)	-43	-169	583
Agosto	(0,77)	1,32	0,42	(0,41)	-59	-183	190
Setembro	(2,02)	1,61	0,44	(0,01)	-125	-460	33.662
Outubro	(2,00)	1,70	0,48	(1,31)	-118	-417	153
Novembro	(0,04)	1,40	0,59	1,80	-3	-7	-2
Dezembro	1,43	1,18	0,76	0,87	121	187	165
TOTAL	0,29	16,08	4,40	0,96	2	7	30

A rentabilidade acumulada no período de 2021 alcançou 0,29%, frente à uma Meta Atuarial que atingiu a marca de 16,08 %. Desta forma, **não atingimos** a Meta Atuarial, por um percentual de 15,79%.

Conforme gráfico abaixo, até meados de 2021, o acumulado da performance da carteira em anos anteriores, superava a meta atuarial. A partir de julho/2021 o mercado financeiro mundial começou a ter sequelas negativas em decorrência da pandemia.



Esta instabilidade financeira negativa é global. Na Europa, dezembro foi marcado por preocupações com a variante Ômicron e por maiores restrições. Na Zona do Euro fecharam o ano indicando certa fragilidade da economia local, os mercados continuaram a esperar um desempenho ainda fraco para a economia europeia. No Reino Unido, a expectativa dos mercados continuou a ser de que a economia local seguisse apresentando dificuldades. O Bank of England (BoE), banco central da Inglaterra e o Banco Central Europeu (BCE) expressaram maior preocupação em relação à inflação em suas regiões, se comprometendo a utilizar todos os seus mecanismos disponíveis para controlar os aumentos nos níveis de preços de suas economias, o que levou os mercados a esperarem reduções mais drásticas dos estímulos monetários no continente europeu. Na China também ocorreu uma desaceleração da economia local. As expectativas para a economia dos Estados Unidos, sofreram considerável aumento de incertezas, devido à variante Ômicron, vigorando ainda uma visão de desaceleração econômica no curto prazo. No Brasil, em relação aos indicadores divulgados, todos apontaram para uma atividade econômica fraca no país. O Comitê de Política Monetária (COPOM) seguiu seu ritmo de alta de juros e aumentou a taxa Selic em 1,5 ponto percentual em sua reunião realizada em dezembro, passando para 9,25%. O peso das expectativas para o cenário fiscal do ano seguinte, os receios de deteriorações na economia mundial, além dos sinais de enfraquecimento da economia local, impediram que os resultados fossem melhores em 2021 em nosso país. Assim, a maioria dos índices de renda fixa acumularam perdas no ano. Na mesma linha, o IBOVESPA, principal índice da bolsa brasileira, entregou alta de 2,85% em dezembro, mas com queda de 11,93% em 2021.

Desta forma chegamos ao final de 2021, mesmo sem ter atingido a Meta Atuarial e, considerando a turbulência econômica ocorrida mundialmente, conseguimos evoluir o patrimônio financeiro do IPESI de R\$ 110.147.207,00 em 2020, para R\$ 117.172.629,00 em 2021.

4 .PERSPECTIVAS PARA 2022

Os principais impactos esperados:

Reforma da Previdência – Emenda Constitucional 103/2019 – Implantação do Regime de Previdência Complementar – RPC.

COMPREV – O Decreto nº 10.188, de 20/12/2019, dispõe sobre a compensação financeira entre o Regime Geral de Previdência Social e os regimes próprios de previdência social dos servidores públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, e entre os regimes próprios, na hipótese de contagem recíproca de tempo de contribuição para efeito de aposentadoria, e dá outras providências. Ou seja, a partir de 2021 estão regulamentadas as compensações previdenciárias entre os regimes de previdência, disciplinando as normas existentes, facilitando os trâmites entre os regimes. A perspectiva é que esteja funcionando na sua totalidade no encerramento de 2022.

Pró-Gestão – Pretende-se certificar o IPESI no nível 1, junto à Secretaria de Previdência, e para contribuir com esta meta, contratamos empresa especializada para assessoria. Isso significa melhorar o nível de profissionalização dos processos internos, bem como a capacitação dos servidores, tendo como consequência a melhoria dos serviços prestados.

Aplicações Financeiras – O cenário macroeconômico global encerrou 2021 negativamente. A perspectiva dos economistas, é que melhore a economia mundial, possibilitando o atingimento da Meta Atuarial 2022 do IPESI, que é de IPCA + 4,90 % a.a.

De qualquer maneira, serão concentrados esforços na melhoria dos serviços prestados, na busca de alternativas para fazer frente aos desafios que exigem mudanças e inovações na maneira de profissionalizar e fazer gestão.

Itapoá,(SC), Fevereiro/2022.

Wilmara Jaqueline Madeira Pitta
Diretora Executiva IPESI

Rua 1590, 429 Centro-Fone/Fax 47-3443-6337
email-ipesi@itapoa.sc.gov.br Itapoá-SC