



CONSELHO FISCAL DO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DE BALNEÁRIO PIÇARRAS- IPRESP

RELATÓRIO DO CONSELHO FISCAL IPRESP OUTUBRO/2025

O Conselho Fiscal do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Balneário Piçarras – IPRESP, em sua competência definida no Art. 26 da Lei Complementar Municipal nº 266/2025 e em observância ao item 3.2.13 do Manual do Pró-Gestão RPPS – Instituído pela Portaria MPS nº 185/2015 e alterado pela Portaria SRPC/MPS nº 446, de 21/02/2025, reuniu-se em sessão ordinária no dia 11/12/2025, com a finalidade de apresentar a análise das demonstrações contábeis, execução financeira e relatório do Comitê de Investimentos da competência Outubro/2025, avaliando a conformidade dos registros e atos de gestão com a legislação vigente e normas aplicáveis ao RPPS.

1. LEGISLAÇÃO APLICADA

- Lei Federal 9.717/1998
- Lei Federal 4.320/1964
- Lei Complementar Federal 101/2000
- Lei Complementar Municipal 266/2025
- Consolidação das Normas dos Regimes Próprios de Previdência Social – instituído pela Portaria MTP 1.467/2022.
- Manual do Pró-Gestão RPPS – Instituído pela Portaria MPS nº 185/2015, e divulgado em sua versão 3.6 pela Portaria SRPC/MPS nº 446, de 21/02/2025.¹
- Resolução CMN nº 4.963/2021

2. DOCUMENTOS ANALISADOS

- Balancete;
- Balanço Orçamentário;
- Balanço Financeiro;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstrativo de Aplicações e Investimentos;
- Relatórios Contábeis e Gerenciais;
- Outros documentos relevantes.

¹ <https://www.abipem.org.br/mps-rpps/pro-gestao-rpps/>



3. ANÁLISE ORÇAMENTÁRIA

Conforme o art. 35 da Lei 4.320/64, pertencem ao exercício, as receitas arrecadadas e as despesas empenhadas.

Finalidade: Verificar o planejamento e o comprometimento do orçamento. Analisa se o RPPS está autorizando gastos compatíveis com a arrecadação.

3.1 Receitas Orçadas x Receitas arrecadadas

Para o ano de 2025, a receita prevista na LOA para o RPPS, foi de R\$ 44.171.200,61; estima-se a arrecadação mensal de R\$ 3.680.933,38. Verifica-se que no mês de outubro houve uma arrecadação de R\$ 4.492.331,81, correspondendo a aproximadamente (22%) acima do esperado.² Totalizando R\$ 46.232.274,13 até o mês atual, equivalente a (4%) acima da receita prevista para o exercício.



**INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES
PUBLICOS DO MUNICIPIO DE BALNEARIO PICARRAS - IPRESP**
Financeiro
Valores Recebidos
Período: 01/11/2025 até: 30/11/2025

Pág 1 / 1

Data	Especificação Receita	Vínculo	Banco	Conta Corrente	Valor Líquido
Vínculo: 180011110000 - Recursos vinculados ao RPPS - Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)					
03/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	341 - ITAJAÍ CORDEI	91500	2.219,81
05/11/2025	4199903010000000000 - Compensações financeiras entre	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450003	464,32
05/11/2025	9199903010000000000 - Compensações financeiras entre	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450003	(77,65)
07/11/2025	4199903010000000000 - Compensações financeiras entre	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450003	32.735,97
07/11/2025	9199903010000000000 - Compensações financeiras entre	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450003	(2.942,93)
14/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	90.151,21
14/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	104 - CEF - BALNEA	11	2.128,05
14/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	748 - SICREDI NORT	75264	85.122,70
25/11/2025	4799901010000000000 - Aportes periódicos para amortiza	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	471.451,00
27/11/2025	4121501110000000000 - Contribuição do servidor civil ativ	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	6.265,36
27/11/2025	4121501210000000000 - Contribuição do servidor civil inat	180011110000	104 - CEF - BALNEA	11	19.121,14
27/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	6.265,40
28/11/2025	4121501110000000000 - Contribuição do servidor civil ativ	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	975.926,61
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	48.588,34
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	567.350,83
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450003	42.584,91
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	104 - CEF - BALNEA	11	273.973,99
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	237 - Bradesco - Os	26557	33.694,37
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	237 - PICARRAS - SC	14000	167.931,40
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	341 - ITAJAÍ CORDEI	91500	48.296,66
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	422 - Comendador A	4550	6.472,72
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180011110000	748 - SICREDI NORT	75264	112.142,90
28/11/2025	4192206410000000000 - Restituição de despesas financeir	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	1.222,13
28/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	971.911,51
28/11/2025	4721550110100000000 - Cpss patronal - servidor civil inat	180011110000	1 - PICARRAS - SC	450001	17.039,01
Total Vínculo:					3.980.039,76
Vínculo: 180011210000 - Recursos vinculados ao RPPS - Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário) - Legislativo					
06/11/2025	4121501110000000000 - Contribuição do servidor civil ativ	180011210000	1 - PICARRAS - SC	450001	18.258,09
06/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180011210000	1 - PICARRAS - SC	450001	18.258,14
06/11/2025	4721550110100000000 - Cpss patronal - servidor civil inat	180011210000	1 - PICARRAS - SC	450001	2.082,31
Total Vínculo:					38.598,54
Vínculo: 180270000000 - Recursos vinculados ao RPPS - Taxa de Administração					
06/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	4.694,95
06/11/2025	4721550110100000000 - Cpss patronal - servidor civil inat	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	535,46
25/11/2025	4131101110000000000 - Aluguéis e arrendamentos - Princ	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	5.963,83
27/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	1.611,10
28/11/2025	4132104010000000000 - Remuneração dos recursos do re	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	54.111,57
28/11/2025	4721502110100000000 - Cpss patronal - servidor civil ativ	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	249.920,10
28/11/2025	4721550110100000000 - Cpss patronal - servidor civil inat	180270000000	1 - PICARRAS - SC	450000	4.381,46
Total Vínculo:					321.218,47
Total:					4.339.856,77

² <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/11/RECEITA-ORCADA-X-ARRECADADA-MES-A-MES-10-2025.pdf>



3.2 Despesas empenhadas e despesas liquidadas

No mês de outubro, foram emitidos R\$ 993.880,06 ³ em empenhos, representando os compromissos assumidos pelo RPPS. Houve um total de R\$ 1.051.018,94 efetivamente liquidados; configurando obrigações reconhecidas na competência. ⁴

Na análise orçamentária, constatou-se que a diferença entre as receitas arrecadadas e as despesas liquidadas, evidencia uma execução orçamentária superavitária de R\$ 3.435.753,19, indicando capacidade de cobertura das obrigações assumidas no período.

4. ANÁLISE FINANCEIRA

A análise financeira observa a disponibilidade de recursos em caixa. Avaliando a execução e risco financeiro.

- Regime de caixa;
- Despesas pagas;
- Restos a pagar pagos;

Finalidade: Avaliar se o RPPS tem capacidade financeira de pagar suas obrigações efetivadas.

4.1 Receita arrecadada – (Despesa pagas + restos a pagar pagos).

- Total das despesas pagas: R\$ 1.085.094,53
- Despesas correntes pagas: R\$ 1.078.426,08
- Restos a pagar pagos: R\$ 6.668,45
- Pasep: R\$ 3.836,25
 1. Despesas previdenciárias: R\$ 921.567,63 (sendo R\$ 684,90- PASEP)
 2. Despesas administrativas: R\$ 163.526,90 (sendo R\$ 3.151,35- PASEP)

Na análise financeira, observa-se que a despesa corrente paga totalizou R\$ 1.078.426,08, acrescida de R\$ 6.668,45 referente aos restos a pagar, resultando em saída financeira efetiva de R\$ 1.085.094,53 no período. Tal desempenho reflete o impacto real no caixa e no patrimônio financeiro do RPPS. Esse valor é composto por R\$ 921.567,63 (R\$ 684,90- Pasep) em despesas previdenciárias; R\$ 163.526,90 (R\$ 3.151,35- Pasep) em manutenção das atividades administrativas.

³ https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/10/EMPENHOS_emitidos_102025.pdf

⁴ <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/10/EMPENHOS-LIQUIDADOS-09.25.pdf>



5. ANÁLISE PATRIMONIAL

A análise patrimonial tem como foco avaliar a posição das obrigações assumidas pelo RPPS, independente do momento do seu pagamento.

- Despesas liquidadas: R\$ 1.051.018,94
- Restos a pagar processados (liquidados): R\$ 5.559,68
- Despesas pagas: R\$ 1.085.094,53
- Restos a pagar não processados (não liquidados): R\$ 15.579,17
- Despesas extras (retenções) não pagas: R\$ 1.180,99

5.1 Do Balanço Patrimonial

Extrai-se que o IPRESP encerrou o mês de outubro/2025 com ativo total de R\$ 201.747.856,19 e passivo de R\$ 56.547.334,77, o que resulta no saldo patrimonial de R\$ 145.200.521,42 ante R\$ 141.098.878,36 do mês anterior. Esse aumento de R\$ 4.101.643,06 demonstra evolução positiva do patrimônio líquido, evidenciando boa gestão dos recursos previdenciários, equilíbrio entre receitas e despesas e resultado favorável das aplicações financeiras.⁵

6. TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

O Instituto adota como Taxa de Administração, para custeio das despesas correntes e de capital necessárias ao seu funcionamento, a alíquota de 3,60% calculada sobre a soma da remuneração bruta de todos os servidores ativos vinculados ao RPPS, apurado no exercício anterior, segundo disposição do Art. 45, § 1º da LC municipal 266/2025.

Conforme o Demonstrativo de Informações Previdenciárias e Repasses – DIPR referente a competência outubro/2024 (utilizado como base de cálculo para o exercício de 2025) a remuneração bruta dos servidores em atividade totalizou R\$ 6.788.474,35. A taxa de Administração então resulta em R\$ 244.385,08 sendo que o valor das despesas administrativas pagas no mês foi de R\$ 163.526,90 equivalente a aproximadamente 66,91% do limite máximo estabelecido.⁶

7. ANÁLISE DOS INVESTIMENTOS

A análise dos investimentos tem por objetivo verificar se a aplicação dos recursos previdenciários está sendo realizada de forma segura, eficiente e em conformidade com as diretrizes legais e atuariais do RPPS. Avalia-se a rentabilidade, o risco, a liquidez e da aderência da carteira à Política de Investimentos vigente, garantindo que os recursos destinados ao pagamento de benefícios futuros estejam protegidos e valorizados ao longo do tempo. Além disso, busca-se confirmar que a gestão dos investimentos respeita os princípios de segurança, solvência, rentabilidade, transparência e responsabilidade, resguardando o equilíbrio financeiro e atuarial do Instituto. A gestão dos recursos observou os princípios de segurança, solvência e transparência, conforme previsto na Lei Federal nº 9.717/1998, Resolução CMN nº 4.963/2021 e Portaria MTP nº 1.467/2022.

A carteira mantém perfil conservador, com:

⁵ <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/11/BALANCO-PATRIMONIAL-10-2025.pdf>

⁶ <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2024/09/4o-BIMESTRE.pdf>



- 72,13% em fundos compostos por títulos públicos;
- 27,38% diretamente em títulos públicos federais;
- 0,49% em Letras Financeiras privadas.

7.1 Rentabilidade

Os fundos de investimentos classificados como renda fixa apresentaram no mês um retorno positivo de 1,22% equivalente a R\$ 2.304.526,30 (Dois milhões, trezentos e quatro mil, quinhentos e vinte e seis reais e trinta centavos).⁷

7.2. Análise Atuarial

A meta atuarial no mês atingiu 0,55%, o IPCA de outubro foi de 0,09%. Com o resultado o IPCA acumulado no ano 2025 é de 3,73%.⁸

O retorno sobre os investimentos acumulado no ano de 2025 até o mês de outubro foi de 11,25% e a meta atuarial neste momento atingiu 8,16% (IPCA + 5,12% a.a.).

A carteira superou a meta de rentabilidade do período.

7.3 Evolução da Carteira de investimentos

- Carteira no mês anterior: R\$ 187.279.201,85
- Carteira atual: R\$ 191.283.627,61

No mês de referência, o IPRESP apresenta um valor total da carteira de R\$ 191.283.627,61 (cento e noventa e um milhões, duzentos e oitenta e três mil, seiscentos e vinte e sete reais com sessenta e um centavos). Aumento efetivo da carteira R\$ 4.004.425,76 equivalente á 2,14%.

7.4 Movimentações Financeiras

- Aplicações: R\$ 5.285.371,09
- Resgates: R\$ 3.585.251,41

7.5 Riscos

- Risco de mercado: VaR baixo (0,02%), dentro do previsto na política de investimentos.
- Risco de crédito: Compatível com ativos mantidos (fundos + LF Safra).
- Liquidez: 71,15% de liquidez imediata, suficiente para obrigações.
-

⁷ https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/11/Parecer-do-Comite-de-Investimentos-30_10_2025.pdf

⁸ <https://sidra.ibge.gov.br/pesquisa/snipc/ipca/quadros/brasil/setembro-2025>



8. CONCLUSÃO

Diante das análises realizadas sobre a execução orçamentária, o desempenho financeiro, a posição patrimonial e a carteira de investimentos do IPRESP referentes a competência analisada, verifica-se que os registros estão apresentando de forma adequada, observando a legislação aplicável e os normativos vigentes.

Assim o relatório segue para emissão do Parecer do Conselho Fiscal.

Balneário Piçarras, 11 de dezembro de 2025.

PARECER DO CONSELHO FISCAL IPRESP – Nº 012/2025 COMPETÊNCIA 10/2025

Após a análise dos demonstrativos contábeis, da execução orçamentária e financeira referentes à competência de outubro de 2025, bem como do Parecer do Comitê de Investimentos emitido em 28 de novembro de 2025, este Conselho Fiscal manifesta o seguinte:

1. Regularidade dos registros:

As demonstrações contábeis e financeiras analisadas refletem de forma adequada a posição patrimonial, orçamentária e financeira do Instituto de Previdência dos Servidores Públicos de Balneário Piçarras – IPRESP, observando os princípios e normas da contabilidade pública e a legislação vigente aplicável aos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS).

2. Investimentos:

A carteira de investimentos mantém perfil conservador, com alocação integral em renda fixa, atendendo integralmente à Política de Investimentos para o exercício de 2025 e aos limites da Resolução CMN nº 4.963/2021.

A rentabilidade mensal de 1,22% superou a meta atuarial de 0,55%, evidenciando gestão prudente e alinhada ao cenário econômico vigente.

A liquidez imediata de 71,15% demonstra a capacidade do Instituto em honrar suas obrigações, sem comprometer o equilíbrio financeiro e atuarial, no entanto, sugere-se ao Comitê de Investimentos verificar a possibilidade de investimentos a longo prazo, de modo a reduzir a proporção da liquidez imediata e buscar melhor retorno financeiro.

Todas as autorizações de aplicações e resgates (APRs) foram devidamente emitidas e assinadas no sistema CADPREV, conforme determina a legislação.

3. Situação patrimonial:

Verifica-se evolução positiva do patrimônio entre o mês de setembro e outubro de 2025. Resultando em um saldo Patrimonial total de R\$ 145.200.521,42.



4. Execução orçamentária e financeira:

O período analisado apresentou superávit orçamentário, com receitas arrecadadas superiores às despesas liquidadas. As despesas administrativas ficaram dentro do limite de 3,6% estabelecido em lei, mantendo a conformidade com o artigo 45, §1º, da Lei Complementar Municipal nº 266/2025.

Em relação ao recolhimento do PASEP, recomenda-se revisar a base de cálculo para que o pagamento ocorra somente sobre as receitas de taxas administrativas, não incidindo sobre a fonte de recurso de “taxa de administração” na contribuição patronal.

Tal medida visa reduzir o valor recolhido de PASEP mensalmente, o que é benéfico para o Instituto.

Conclusão:

Diante do exposto, este Conselho Fiscal manifesta-se pela aprovação das demonstrações contábeis e o Parecer do Comitê de Investimentos referentes à competência de outubro de 2025.

Balneário Piçarras, 11 de dezembro de 2025.

MEMBROS	ASSINATURA
Deborah Maria Darolt Wille Presidente	 Assinatura Digital de: DEBORAH MARIA DAROLT WILLE 082.099.689-04 Prefeitura Municipal de Balneário Piçarras
Caroline Braganholo Secretária	 Assina Digitalmente: CAROLINE BRAGANHOLLO 982.629.981-20 16/12/2025 11:27:53 Contador CRC/SC 039.313/O-4
Adeline Poleza Membro do Conselho	ADELINE POLEZA:70428 360904 Assinado de forma digital por ADELINE POLEZA:70428360904 Dados: 2025.12.17 09:05:50 -03'00'
Michelle Ariana Baumgaertner Nolli Membro do Conselho	 Documento assinado digitalmente MICHELLE ARIANA BAUMGAERTNER NOLLI Data: 18/12/2025 09:17:04-0300 Verifique em https://validar.iti.gov.br

