



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

RELATÓRIO DO CONSELHO FISCAL IPRESP JANEIRO/2026

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 24/02/2026, com a finalidade de apresentar a análise das demonstrações contábeis, execução financeira e relatório do Comitê de Investimentos da competência Janeiro/2026, 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.

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.

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



3.1 Receitas Orçadas x Receitas arrecadadas

Para o ano de 2026, a receita prevista na LOA para o RPPS, foi de R\$ 46.951.000,00; estima-se a arrecadação mensal de R\$ 3.912.583,33. Verifica-se que no mês de janeiro houve uma arrecadação de R\$ 5.357.111,64, correspondendo a aproximadamente (37%) acima do esperado.² Atingindo mês atual o equivalente a (11%) da receita prevista para o exercício.

**INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLICOS DO MUNICIPIO DE BALNEARIO PICARRAS -
IPRESP**

Pág 1 / 1

Prestação de Contas
Anexo 10 - Comparativo da Receita Orçada com a Arrecadada
Orçado Atualizado: Não Período: Janeiro de 2026

Lei 4320/64 Artigo 101

Títulos	Conta	Receita		Diferença	
		Receita Orçada	Realizada	Para Mais(+)	Para Menos(-)
Receitas Correntes.	41000000000000000000	23.412.000,00	5.138.831,23		18.273.168,77
Contribuições	41200000000000000000	11.071.000,00	193.099,39		10.877.900,61
Contribuições sociais	41210000000000000000	11.071.000,00	193.099,39		10.877.900,61
Contribuições para regimes próprios de previdência e sistema de proteção social	41215000000000000000	11.071.000,00	193.099,39		10.877.900,61
Receita Patrimonial	41300000000000000000	12.341.000,00	4.422.148,87		7.918.851,13
Exploração do patrimônio imobiliário do estado	41310000000000000000	0,00	6.267,75	6.267,75	
Exploração do patrimônio imobiliário do estado	41311000000000000000	0,00	6.267,75	6.267,75	
Valores Mobiliários	41320000000000000000	12.341.000,00	4.415.881,12		7.925.118,88
Juros e Correções Monetárias	41321000000000000000	12.341.000,00	4.415.881,12		7.925.118,88
Outras receitas correntes	41900000000000000000	0,00	523.582,97	523.582,97	
Demais receitas correntes	41990000000000000000	0,00	523.582,97	523.582,97	
Outras receitas correntes	41999000000000000000	0,00	523.582,97	523.582,97	
Receitas correntes intraorçamentárias	47000000000000000000	23.539.000,00	239.950,27		23.299.049,73
Contribuições	47200000000000000000	12.600.000,00	239.950,27		12.360.049,73
Contribuições sociais	47210000000000000000	12.600.000,00	239.950,27		12.360.049,73
Contribuições para regimes próprios de previdência e sistema de proteção social	47215000000000000000	12.600.000,00	239.950,27		12.360.049,73
Outras receitas correntes	47900000000000000000	10.939.000,00	0,00		10.939.000,00
Demais receitas correntes	47990000000000000000	10.939.000,00	0,00		10.939.000,00
Outras receitas correntes	47999000000000000000	10.939.000,00	0,00		10.939.000,00
Receitas correntes.	91000000000000000000	0,00	(21.669,86)	(21.669,86)	
Outras receitas correntes	91900000000000000000	0,00	(21.669,86)	(21.669,86)	
Demais receitas correntes	91990000000000000000	0,00	(21.669,86)	(21.669,86)	
Outras receitas correntes	91999000000000000000	0,00	(21.669,86)	(21.669,86)	
Total Geral		46.951.000,00	5.357.111,64		41.593.888,36

Data de Emissão: 23/02/2026

3.2 Despesas empenhadas e despesas liquidadas

No mês de janeiro, foram emitidos R\$ 1.400.957,85³ em empenhos, representando os compromissos assumidos pelo RPPS. Houve um total de R\$ 1.096.976,09 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\$ 4.260.135,55, indicando capacidade de cobertura das obrigações assumidas no período.

4. ANÁLISE FINANCEIRA

² <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2026/02/RECEITA-ORCADA-X-ARRECADADA-MES-A-MES-01-2026.pdf>

³ https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2026/02/EMPENHOS_emitidos_01-2026.pdf

⁴ <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2026/02/EMPENHOS-LIQUIDADADOS-01.26.pdf>



A análise financeira observa a disponibilidade de recursos em caixa. Avaliando a execução orçamentária sob a ótica do regime de caixa e o 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\$ 1.178.679,41
- Despesas correntes pagas: R\$ 1.096.976,09
- Restos a pagar pagos: R\$ 81.703,32
- Pasep: R\$ 5.305,80
 1. Despesas previdenciárias: R\$ 978.282,92
 2. Despesas administrativas: R\$ 200.396,49

Na análise financeira, observa-se que a despesa corrente paga totalizou R\$ 1.178.679,41. Esse valor é composto por R\$ 978.282,92 em despesas previdenciárias; R\$ 200.396,49 em manutenção das atividades administrativas. Tendo como resultado um superávit financeiro no valor de R\$ 4.178.432,23. Tal desempenho reflete o impacto real no caixa e no patrimônio financeiro do RPPS.

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\$ 1.096.976,09
- Restos a pagar processados (liquidados): R\$ 0,00
- Despesas pagas: R\$ 1.178.679,41
- Restos a pagar não processados (não liquidados): R\$ 1,74
- Despesas extras (retenções) não pagas: R\$ 2.769,73
- Créditos para Amortização de Déficit Atuarial - Fundo em Capitalização: R\$ 101.625.610,13
- Provisões matemáticas (Passivo atuarial): R\$ 409.995.729,99

5.1 Do Balanço Patrimonial

Extraí-se que o IPRESP encerrou o mês de janeiro/2026 com ativo total de R\$ 315.139.712,45 e passivo de R\$ 410.845.227,12. Resultando em um saldo patrimonial deficitário no valor de R\$ 95.705.514,67.



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 janeiro/2025 (utilizado como base de cálculo para o exercício de 2025) a remuneração bruta dos servidores em atividade totalizou R\$ 7.668.886,70. A taxa de Administração então resulta em R\$ 276.079,92 sendo que o valor das despesas administrativas pagas no mês foi de R\$ 200.396,49 equivalente a 72% do limite máximo permitido.⁵

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 a 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:

- 72,84% em fundos compostos por títulos públicos;
- 26,68% diretamente em títulos públicos federais;
- 0,48% em Letras Financeiras privadas.

7.1 Rentabilidade

Os fundos de investimentos classificados como renda fixa apresentaram no mês um retorno positivo de 1,39% equivalente a R\$ 2.784.763,39 (Dois milhões, setecentos e oitenta e quatro mil, setecentos e sessenta e três reais e trinta e nove centavos).⁶

7.2. Análise Atuarial

A meta atuarial no mês atingiu 0,82%. O índice IPCA do mês de janeiro foi de 0,33%.

7.3 Evolução da Carteira de investimentos

- Carteira no mês anterior: R\$ 200.158.193,02
- Carteira atual: R\$ 202.707.975,50

No mês de referência, o IPRESP apresenta um valor total da carteira de R\$ 202.707.975,50 (duzentos e dois milhões, setecentos e sete mil, novecentos e setenta e cinco reais com cinquenta centavos). Aumento efetivo da carteira R\$ 2.549.782,48 equivalente a 1,27%.

7.4 Movimentações Financeiras

5 <https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2025/04/1o-BIMESTRE.pdf>

6 https://ipresp.sc.gov.br/wp-content/uploads/2026/01/Parecer-do-Comite-de-Investimentos-20_02_2026.pdf

7 <https://sidra.ibge.gov.br/pesquisa/snipc/ipca/quadros/brasil/janeiro-2026>





- Aplicações: R\$ 2.848.888,39
- Resgates: R\$ 3.092.418,07

7.5 Riscos

- Risco de mercado: VaR (0,48%), dentro do previsto na política de investimentos.
- Risco de crédito: Compatível com ativos mantidos (fundos + LF Safra).
- Risco de Liquidez: 73,97% de liquidez imediata, suficiente para obrigações.

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 contábeis representam adequadamente a posição orçamentária, financeira e patrimonial do RPPS.

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

Balneário Piçarras, 24 de fevereiro de 2026.

PARECER DO CONSELHO FISCAL IPRESP – Nº 001/2026 COMPETÊNCIA 01/2026

Após a análise dos demonstrativos contábeis, da execução orçamentária e financeira referentes à competência de Janeiro de 2026, bem como do Parecer do Comitê de Investimentos emitido em 20 de fevereiro de 2026, 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 2026 e aos limites da Resolução CMN nº 4.963/2021.

A rentabilidade mensal de 1,39% superou a meta atuarial de 0,82%, evidenciando gestão prudente e alinhada ao cenário econômico vigente.

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

Avenida Emanuel Pinto, nº 1962, sala 01 - Centro, Balneário Piçarras - SC, CEP 88380-000
Tel (47) 3345-3286



3. Situação patrimonial:

Ao final do mês de janeiro de 2026, o Balanço Patrimonial evidenciou um Patrimônio Líquido negativo no valor de R\$ 95.705.514,67.

Esse resultado decorre principalmente, do reconhecimento das Reservas matemáticas previdenciárias, que representam obrigações atuariais de longo prazo, não configurando desequilíbrio financeiro imediato, uma vez que o RPPS apresenta resultado financeiro superavitário e capacidade de pagamento no curto prazo.

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.

Conclusão:

Diante dos procedimentos realizados, conclui-se que os registros contábeis no mês de janeiro de 2026 foi efetuado em conformidade com as normas vigentes, evidenciando de forma fidedigna a posição patrimonial do RPPS e suas obrigações presentes e futuras. Diante do exposto, este Conselho Fiscal manifesta-se pela aprovação das demonstrações contábeis e o Parecer do Comitê de Investimentos referentes à competência de janeiro de 2026.

Balneário Piçarras, 24 de fevereiro de 2026.

MEMBROS	ASSINATURA
Deborah Maria Darolt Wille Presidente	
Leandro Hélio Burlin Vice-presidente	
Adeline Poleza Membro do Conselho	
Caroline Braganholo Secretária	

