RELATÓRIO DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

EXERCÍCIO 2025

Criação

O **INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ILHA SOLTEIRA - IPREM** foi criado pela Lei Complementar Municipal nº 007, de 23 de dezembro de 1993, e reorganizado pela Lei Complementar Municipal nº 043, de 07 de novembro de 2001, com personalidade jurídica de direito público interno, sob a forma de autarquia autônoma, de natureza social, para atender a Legislação Previdenciária e demais disposições legais.

Objetivos

Conforme previsto em lei, o IPREM tem como beneficiários apenas os servidores públicos municipais titulares de cargos efetivos, ativos e inativos, e seus dependentes, buscando os seguintes objetivos:

a) Garantir meios de subsistência nos eventos de invalidez, doença, acidente em serviço, velhice, inatividade, falecimento e reclusão;
b) Proteção à maternidade e à família.
c) Universalidade de participação dos servidores municipais efetivos, ativos e inativos e seus dependentes, no plano previdenciário, mediante contribuição;
d) Custeio da previdência social dos servidores públicos municipais do Município de Ilha Solteira, mediante recursos provenientes, dentre outros, do orçamento do Município e da contribuição compulsória dos servidores ativos e inativos, e dos pensionistas;
e) Subordinação das aplicações de reservas, fundos e provisões garantidoras dos benefícios a padrões mínimos adequados de diversificação, liquidez e segurança econômico-financeira, conforme estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional;
f) Subordinação da constituição de reservas, fundos e provisões

garantidoras dos benefícios a critérios atuariais aplicáveis, tendo em vista a natureza dos benefícios;

Estrutura

O INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ILHA SOLTEIRA – IPREM tem a seguinte composição diretiva:

I. um Diretor Superintendente, cargo em comissão, de livre nomeação e exoneração pelo Prefeito Municipal;

Diretor (a) Superintendente, com mandato de 04 (quatro) anos, permitida à recondução.

II. Conselho Deliberativo constituído de 05 (cinco) membros sendo dois servidores efetivos, indicados pelo Prefeito, um servidor efetivo, indicado pelo Poder Legislativo, um servidor efetivo, indicado pelo Sindicato dos Servidores e Funcionários Públicos do Município de Ilha Solteira e um servidor inativo ou pensionista, indicado pelo IPREM. O mandato dos membros do CD eleitos é de 04 (quatro) anos, permitida a recondução.

III. Conselho Fiscal, composto por 3 (três) membros titulares e 1 (um) suplente para cada um deles. O Prefeito indicará para a composição dos membros deste Conselho 2 (dois) servidores, sendo obrigatoriamente um servidor ativo e um aposentado e igual número de suplentes. O terceiro Conselheiro será eleito, por voto secreto e direto, pelos segurados ativos e inativos, através do competente processo eleitoral previamente divulgado, com mandato de 02 (quatro) anos, o qual deverá coincidir com o mandato do Conselho Deliberativo, permitida a recondução.

IV. Um Diretor Executivo, eleito entre os servidores ativos e/ou inativos, com graduação de ensino superior, com mandato de 04 (quatro) anos, permitida à recondução.

V. Um Diretor de Benefícios, obrigatoriamente, servidor efetivo do IPREM-ISA, com graduação de ensino superior, de livre escolha e nomeação. do

VI. SERVIDORES

SERVIDORES ATIVOS (EXECUTIVO) 31/12/2025		
Mês	**Quantitativo**	**Folhas de Pagamento**
Dezembro	1030	R$ 5.434.057,05

SERVIDORES ATIVOS (LEGISLATIVO) 31/12/2025		
Mês	**Quantitativo**	**Folhas de Pagamento**
Dezembro	10	R$ 126.986,98

SERVIDORES ATIVOS (IPREM) 31/12/2025		
Mês	**Quantitativo**	**Folhas de Pagamento**
Dezembro	6	R$ 61.877,19

VII. RECEITAS

Receitas Orçamentárias (Arrecadadas)	Total Acumulado 2024	Total Acumulado 2025
Contribuição dos Servidores Ativos	R$ 6.329.807,30	R$ 6.920.457,12
Contribuição Inativos e Pensionistas	R$ 89.832,29	R$ 114.924,61
Contribuição Patronal	R$ 15.314.851,96	R$ 14.896.551,65
COMPREV	R$ 5.830.753,00	R$ 2.089.894,32
Receita Orçamentaria das Aplicações Financeiras	R$ 11.996.778,83	R$ 18.047.468,38
Parcelamentos	R$ -	R$ -
Aportes	R$ -	R$ -
Outras Receitas	R$ 10.643,68	R$ 95.595,36
TOTAL	**R$ 39.572.667,06**	**R$ 42.164.891,44**

VIII. DESPESAS

Despesas (R$)	2025		
	Empenhada	Liquidada	Paga
Inativos	R$ 30.704.045,11	R$ 30.704.045,11	R$ 30.704.045,11
Pensionista	R$ 3.462.364,23	R$ 3.462.364,23	R$ 3.462.364,23
Sentença Judiciais	R$ 151.928,09	R$ 151.928,09	R$ 151.928,09
Obras e Instalação	R$ -	R$ -	R$ -
Despesas Administrativa	R$ 1.497.804,44	R$ 1.497.804,44	R$ 1.494.299,35
TOTAL	R$ 35.816.141,87	R$ 35.816.141,87	R$ 35.812.636,78

CONTRIBUINTES (servidores, inativos e patronal)	RECEITA(A)	DESPESA(B)	RESULTADO A-B
TOTAL	R$ 21.931.933,38	R$ 34.166.409,34	-R$ 12.234.475,96

IV. REGIME FINANCEIRO, CUSTO ANUAL PREVISTO E ALÍQUOTA NORMAL CALCULADA DISCRIMINADA POR BENEFÍCIO

Regime Financeiro, Custo Anual Previsto e Alíquota Normal Calculada discriminada por Benefício

Benefícios	Alíquota Normal	Custo Anual Previsto (R$)
Aposentadoria por Tempo de Contribuição, Idade e Compulsória	17,38%	8.868.448,48
Aposentadoria Especial	5,23%	2.670.957,50
Aposentadoria por Invalidez	3,38%	1.722.983,47
Pensão por Morte de Ativo	2,94%	1.501.964,19
Pensão por Morte de Aposentado Válido	1,17%	595.469,37
Pensão por Morte de Aposentado Inválido	0,10%	49.762,44
Alíquota Administrativa	2,30%	1.173.577,70
TOTAL	**32,50%**	**16.583.163,15**

12.2. Análise comparativa das Características do Grupo

Comparativo Estatístico dos Três Últimos Exercícios

COMPARATIVO - TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS	2023 -	2024 -	2025 -
Ativos	*974*	*1025*	*1046*
Aposentados	*550*	*577*	*591*
Pensionistas	*112*	*115*	*119*
Média Sal. Ativos	*3.418,89*	*3.606,23*	*3.752,40*
Média Prov. Inativos	*3.670,84*	*3.798,02*	*4.047,79*
Média Pensões	*2.063,40*	*2.167,70*	*2.287,53*
Id. Méd. Ativos	*46,83*	*46,28*	*46,30*
Id. Méd. Aposentados	*62,63*	*63,19*	*63,84*
Id. Méd. Pensionistas	*56,37*	*57,83*	*58,17*
Id. Proj .Aposentadoria	*62,60*	*62,71*	*62,88*

Comparativo das Provisões Matemáticas e Resultados Atuariais

	Dez/2023	Dez/2024	Dez/2025
PASSIVOS DO PLANO Provisão para benefícios a conceder	**183.363.407,04**	**192.330.810,97**	**227.827.064,31**
Valor atual dos Benefícios Futuros	275.727.363,49	307.593.937,68	354.228.729,26
Valor Atual das Contribuições Futuras	92.363.956,45	115.263.126,70	126.401.664,96
ENTE	48.530.214,40	61.829.889,16	67.804.866,63
SERVIDOR	43.833.742,04	53.433.237,54	58.596.798,32
Provisão para benefícios concedidos	**330.536.651,83**	**368.958.260,96**	**371.841.594,20**
Valor atual dos Benefícios Futuros	332.325.695,03	370.413.005,62	373.341.940,49
Valor atual das contribuições Futuras	1.789.043,20	1.454.744,66	1.500.346,28
ENTE	0,00	0,00	0,00
SERVIDOR	1.789.043,20	1.454.744,66	1.500.346,28
ATIVOS DO PLANO	**223.324.838,48**	**219.667.858,64**	**246.889.796,70**
Fundos de Investimento	206.781.196,67	203.843.666,15	229.178.360,24
Acordos Previdenciários	0,00	0,00	0,00
Compensação	16.543.641,81	15.824.192,49	17.711.436,46
RESULTADO	**-290.575.220,39**	**-341.621.213,29**	**-352.778.861,80**
Plano de Amortização em Lei	**401.522.200,73**	**343.187.814,45**	**398.159.410,98**
RESULTADO - Pós Plano de Amortização	**110.946.980,34**	**1.566.601,15**	**45.380.549,18**

Ações realizadas em 2025

Serviço Social (Auxílio Doença): Do ponto de vista legal/institucional, a

prática profissional do Serviço Social no IPREM pode ser definida como encaminhar providências e prestar orientação social a funcionários públicos municipais quanto a questões previdenciárias; acompanhar e prestar assistência profissional a funcionários públicos afastados (auxílio doença); acompanhar os trabalhos do médico perito do Instituto e subsidiá-lo com relatórios e visitas domiciliares e acompanhamento de caso.

A partir dessa competência, a ação prioritária da Assistente Social do IPREM pauta-se na ótica de um trabalho conjunto com o médico perito, com vistas à manutenção e viabilização de benefícios previdenciários garantidos por lei. Esse trabalho dá-se através de acompanhamento social sistematizado dos casos de acidente de trabalho, auxílio doença e aposentadoria. A partir da EC 103/2019 houve a rescisão de todos os Auxílios pagos pelo Instituto.

Aposentadorias e pensões: No exercício de 2025 foram concedidas 25 novas aposentadorias e 13 pensões por morte. De maneira geral, em 31 de dezembro de 2025 existiam 591 aposentados e 119 pensionistas.

Despesas Administrativas: O novo parâmetro para cálculo da taxa de administração dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS), estabelecido pela Portaria SEPRT/ME nº 1467/2022, foi implementado pela Lei Complementar Municipal nº 433, de 21 de MAIO de 2024, prevê, para cobertura das despesas do RPPS com utilização dos recursos previdenciários, Taxa de Administração de dois, vírgula três pontos percentuais do valor da base de contribuição das remunerações, proventos e pensões dos segurados vinculados ao RPPS, relativo ao exercício financeiro anterior. Nesse sentido, as despesas administrativas do IPREM em 2025 foram de R$ 1.497.804,44 e representaram 1,63% do limite legal, gerando uma economia em relação ao limite de R$ 619.763,18 no exercício.

Certificado de Regularidade Previdenciária: O Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP, instituído pelo Decreto nº 3.788, de 11 de

abril de 2001, é o documento que atesta a adequação do regime de previdência social de Estado, Distrito Federal ou de Município ao disposto na Lei nº 9.717, de 1998, na Lei nº 10.887, de 18 de junho de 2004, e na Portaria MPS nº 402, de 10 de dezembro de 2008, de acordo com os critérios definidos na Portaria MPS nº 04, de 10 de julho de 2008. No exercício de 2025 o IPREM obteve o CRP em 15/04/2025, com validade até 12/10/2025, sendo renovado com validade até 10 de abril de 2026.

Compensação Previdenciária: É a compensação financeira entre o Regime Geral de Previdência Social e os regimes de previdência dos servidores da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, nos casos de contagem recíproca de tempo de contribuição para efeito de aposentadoria. No exercício de 2025 o IPREM recebeu o valor de R$ 2.089.894,32 relativos à Compensação, sendo R$ 2.083.296,90 do Regime Geral de Previdência e R$ 6.597,42 de outros RPPS.

EXPOSIÇÃO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

BALANÇO GERAL 2025

NOTAS EXPLICATIVAS

I – ANEXO 12 - BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

A Lei Municipal nº 2687 de 17/12/2024 que aprovou o orçamento para o exercício de 2025, e estimou a Receita prevista em R$ 40.100.000,00 e a fixou a despesa em R$ 40.100.000,00, havendo assim equilíbrio orçamentário no exercício examinado.

1- RECEITA

A receita orçamentária arrecada em 2025 foi na ordem de R$ 42.164.891,44.

Superávit de Arrecadação ao estimado de R$ 2.064.891,44.

2 – DESPESA

A despesa orçamentária fixada e aprovada em lei foi de R$ 38.995.000,00.

A despesa empenhada ao final do exercício de 2025 atingiu a cifra de R$ 36.286.530,75, resultando num saldo de dotação na ordem de R$ 2.708.469,25.

O movimento assim se resume:

Despesa Atualizada:.....R$ 38.995.000,00

Despesa Empenhada:.....R$ 36.286.530,75

Sobra de Dotações:.....R$ 2.708.469,25

3 – RESULTADO DA EXECUÇÃO

Em resumo, podemos verificar que no exercício de 2025 houve um superávit orçamentário na ordem de R$ 5.878.360,69.

Onde que o superavit representa 21,70% da execução orçamentária empenhada.

Receita Realizada: R$ 42.164.891,44

Despesa Empenhada: R$ 36.286.530,75

Superávit Orçamentário: R$ 5.878.360,69

II – ANEXO 13 - BALANÇO FINANCEIRO

1 – RECEITA

As operações orçamentárias das receitas arrecadadas por fontes alcançaram no exercício de 2025, a cifra de R$ 42.164.891,44, e estão assim distribuídas:

Recursos vinculados ao RPPS..... R$ 42.164.891,44.

2 – DESPESA EXECUÇÃO FINANCEIRA

As operações orçamentárias de despesas empenhadas e realizadas totalizaram o montante de R$ 36.294.599,77, de competência do exercício, que estão assim distribuídas:

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL (PAGO).....R$ 36.275.305,54

REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL (A PAGAR)..R$ 19.294,23

RPPS - TAXA ADMINISTRAÇÃO (PAGO).....R$ 1.494.299,35

RPPS - TAXA ADMINISTRAÇÃO (A PAGAR)...R$ 3.505,09

Nota informativa:

RPPS – TAXA DE ADMINISTRAÇÃO – R$ 1.497.804,44 O valor correspondente à taxa de administração acima mencionada (R$ 1.494.299,35), refere-se à taxa de administração efetivamente para no exercício de 2025 e (R$ 3.505,09) restos a pagar em 2026.

3 – RESULTADO DA EXECUÇÃO

No exercício de 2025, houve um superávit financeiro de R$ 6.326.345,66, conforme se demonstra a seguir:

RECEITA ORÇAMENTÁRIA ARRECADADA.....R$ 42.164.891,44
RECEBIMENTO EXTRA-ORÇAMENTÁRIO.....R$ 8.126.960,32

DESPESA ORÇAMENTÁRIA.....R$ 36.294.599,77
DISPÊNDIO EXTRA-ORÇAMENTÁRIO.....R$ 7.670.906,33

SUPERÁVIT VERIFICADO.....R$ 6.326.345,66

As disponibilidades líquidas de Caixa, Bancos e Investimentos que foram transferidos do exercício anterior, totalizaram a importância de R$ 206.285.392,18, e em decorrência da gestão financeira, e patrimonial do

exercício, passaram a ser de R$ 227.749.846,19, que se demonstra da seguinte forma:

Saldo inicial do Exercício de 2025..... .R$ 206.285.392,18

Receita Orçamentária.....R$ 42.164.891,44

Recebimento Extra-orçamentário..... R$ 8.126.960,32

Soma.....R$ 256.577.243,94

Despesa Orçamentária.....R$ 36.294.599,77

Despesa Extra-Orçamentária.....R$ 7.670.906,33

Saldo Disponível em 31/12/2025 (Bancos e Investimentos) R$ 227.749.846,19

Soma.....R$ 271.715.352,29

O saldo de bancos e investimentos, no valor de R$ 227.749.846,19, coincidem com o existente no Ativo Financeiro do Balanço Patrimonial e conciliado com o extrato bancário, o que demonstra sua exatidão.

III – ANEXO 14 - BALANÇO PATRIMONIAL

Este balanço Patrimonial foi levantado em obediência às normas legais do STN, e em especial, às estabelecidas na Lei 4.320/64, compreendendo o Ativo e o Passivo.

Para melhor esclarecimento dos elementos que compõem esse balanço, devemos examinar o relatório “Anexo 14 – Balanço Patrimonial.

ATIVO CIRCULANTE – ATIVO FINANCEIRO

Este grupo representa os créditos e valores cuja movimentação independe de autorização orçamentária, inclusive os valores numerários. Onde temos o montante das disponibilidades em poder da tesouraria, ou em forma de depósitos em bancos, de livre movimentação, como também, os investimentos as quais para serem movimentadas obedecem às disposições legais e regulamentos. Caixa e Equivalentes de Caixa: Temos nesse grupo os valores disponíveis em contas movimento no montante de R$ 1.597.359,39.

Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo: onde encontramos os saldos de investimentos e aplicações em fundos no valor de R$ 226.152.486,80.

Outros Valores Restituíveis a Receber/valores a Curto Prazo de R$ 168.590,64.

Outros Créditos a Receber e Valores a Curto Prazo R$ 976,50.

Créditos Previdenciários a Receber Curto Prazo: Foi registrado o valor de R$ 3.265.057,84 referente a contribuição funcional, patronal e alíquota suplementar da competência 12/2025 da Prefeitura Municipal não paga no exercício de 2025, com vencimento para 10/01/2026.

Total - Ativo Circulante: R$ 231.184.471,17

ATIVO NÃO CIRCULANTE – ATIVO PERMANENTE

Este grupo representa os bens, créditos e valores que para serem movimentados ou alienados, dependem de autorização legislativa. Representa também, a demonstração dos valores ativos da entidade

autárquica, incorporados ao balanço geral do município por força da Lei. Encontramos nesse grupo os saldos das contas:

Créditos a Receber a Longo Prazo.....R$ 343.187.814,45

Imobilizado:.....R$ 406.700,42

Total – Ativo Não Circulante: R$ 343.594.514,87

TOTAL DO ATIVO: R$ 574.778.986,04

PASSIVO PASSIVO CIRCULANTE – PASSIVO FINANCEIRO

Neste grupo encontramos os compromissos exigíveis no Curto prazo de débitos de natureza financeira cuja movimentação independe de autorização orçamentária.

Benefícios Previdenciários a Pagar.....R$ 2.680,02

Contribuições ao RGPS a Pagar.....R$ 3.505,09

Precatórios de Benefícios a Pagar.....R$ 87.424,44

Fornecedores Nacionais a Pagar.....R$ 0,00

Demais Obrigações a Curto Prazo.....R$ 829.548,27

Total do Passivo Circulante: R$ 1.091.748,46

PASSIVO NÃO CIRCULANTE – PASSIVO PERMANENTE

Neste grupo representa os compromissos exigíveis em Longo Prazo: Provisões Matemáticas Previdenciárias no grupo Provisões a Longo Prazo no valor de R$ 202.277.065,00.

TOTAL DO PASSIVO: R$ 202.277.065,00

PATRIMONIO LÍQUIDO

Neste grupo encontramos o valor do patrimônio líquido do RPPS, um montante total do Patrimônio Líquido no valor de R$ 371.410.172,58.

RESULTADO DO EXERCÍCIO

Comparando-se a soma do Ativo com o Passivo deste Instituto, encontramos um excesso do Ativo sobre o Passivo de R$ 371.410.172,58, importância esta, que constitui o valor Patrimonial (Patrimônio Líquido) do exercício de 2025.

Finalizando, o exercício de 2025 encerrou-se com um resultado diminutivo no valor de R$ 143.486.688,09, conforme se demonstra a seguir:

Saldo Patrimonial do Exercício Anterior:... R$ 514.896.860,67

Saldo Patrimonial do Exercício Atual:..... R$ 371.410.172,58

Resultado diminutivo verificado:.....(R$ 143.486.688,09)

IV – ANEXO 15 – VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

VARIAÇÕES PATRIMONIAS AUMENTATIVAS:

Dentro deste demonstrativo estão as movimentações que fizeram com que o patrimônio do RPPS de Ilha Solteira tivesse uma variação aumentativa, como exemplo a entrada de receitas orçamentárias e as variações positivas dos investimentos estão aqui constantes.

Totalizam essas VPA o valor de R$ 63.531.651,86, demonstradas da seguinte forma:

Contribuições Sociais, receitas orçamentárias e intra-orçamentárias arrecadadas no exercício de valor de R$ 17.330.849,65.

Variações Patrimoniais aumentativas financeiras no valor de R$ 2.012.667,68.

Transferências Intra-Governamentais no valor de R$ 4.829.629,95 Reavaliação de Ativos no montante de R$ 37.173.014,90

Outras Variações Patrimoniais Aumentativas no valor de R$ 2.185.489,68.

VARIAÇÕES PATRIMONIAS DIMINUTIVAS

Dentro deste grupo estão as variações diminutivas do patrimônio do Iprem de Ilha Solteira que totalizaram o montante de R$ 207.018.339,95. Dentro desse montante está a contabilização das variações (ganhos ou perdas) dos investimentos e aplicações do RPPS, que é considerada receita ou perda (despesa) orçamentária somente quando houver resgates totais das aplicações financeiras, quando não houver resgates totais estas variações mensais são contabilizadas apenas nas contas de variações patrimoniais (VPA/VPD).

Pessoal Civil e Encargos no valor de R$ 1.452.229,54

Aposentadorias e reformas no valor de R$ 30.149.921,84

Pensões no valor de R$ 3.704.522,20

Uso de material de consumo no valor de R$ 17.577,85

Prestação de serviços de Terceiros no valor de R$ 378.166,66

Depreciação, Amortização e Exaustão no valor de R$ 8.284,50

Juros e encargos de mora no valor de R$ 126,30

Variações Patrimoniais Diminutivas Financeiras no valor de R$ 1.349.223,98

Transferências e Delegações concedidas no montante de R$ 51.777,68

Desvalorização e Perdas de Ativos e Incorporações de Passivo no valor de R$ 62.984.991,64

RESULTADO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO

O Resultado Patrimonial do Exercício de 2025 apresentou DEFICIT no montante de R$ 143.486.688,09.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A função essencial dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS) é a acumulação de patrimônio por meio das contribuições dos entes federativos e de seus servidores, com o objetivo de garantir no futuro o pagamento regular e sustentável dos benefícios previdenciários. Essa lógica impõe aos gestores previdenciários o dever de zelo contínuo pela integridade patrimonial do Instituto.

No exercício de 2025, o Instituto de Previdência Municipal de Ilha Solteira registrou êxito na condução de sua gestão contábil, financeira e orçamentária, conforme demostram os indicadores de superávit orçamentário e financeiro. No ano de 2025 as disponibilidades financeiras, no valor R$ 227.754.651,96 se comparar o saldo financeiro disponível no encerramento dos exercícios de 2024, teve um aumento substancial.

Já o Patrimônio Líquido de 2025 comparado ao período de encerramento de 2024 teve uma redução de R$ 143.486.688,09, devido as provisões de cálculo atuarial, ano base 2024.

Desta forma, esta nota tem por objetivo não apenas encerrar o exercício com transparência e correção contábil, como também evidenciar o compromisso institucional com o aprimoramento da governança previdenciária, reforçando a responsabilidade na preservação do patrimônio que garantirá os direitos previdenciários dos segurados ao longo dos próximos anos.

Procuramos, no presente relatório, retratar os principais aspectos da gestão financeira do exercício encerrado com clareza e objetividade, pondo-nos a disposição para quaisquer outros esclarecimentos que se tornarem necessária.

1. DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS

As disponibilidades financeiras podem ser discriminadas da seguinte forma:

1. BANCOS CONTA MOVIMENTO			**R$ 1.597.359,39**
Banco do Brasil - c/c 130024.5	R$	72.907,51	
Banco do Brasil – c/c 33048-5	R$	98.460,43	
Santander – c/c 45.000016.2	R$	1.020,78	
Santander – c/c 45.000036-8	R$	1.023.834,74	
Bradesco – c/c 3655-2	R$	289.143,21	
Caixa Econ. Federal – c/c 6 002-7	R$	72.907,51	
Caixa Econ. Federal – c/c 6 003-5	R$	-	
Banco Cooperativo SICREDI c/c 38075-0	R$	35.443,32	

2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras do Instituto de Previdência Municipal estão de acordo com o que estabelece a Resolução 4963/21 do Banco Central, e apresentavam, em 31/12/2023, a seguinte composição:

RENDA FIXA

Fundos 100% Títulos Públicos

BB PREVID. IMA-B 5	R$ 6.267.097,75	
SANTANDER INSTITUCIONAL IMA-B	R$ 7.947.838,17	
SANTANDER IMA-B5	R$ 7.493.148,93	
CAIXA FI BRASIL IMA-B 5	R$ 8.447.251,82	
BB PREV RF IRF-M	R$ 3.275.996,94	
FI CAIXA BRASIL IMA B5+	R$ 2.948.735,44	
SANTANDER FI IRF-M TIT PÚBL	R$ 8.494.690,83	
SANTANDER RENDA FIXA ATIVO	R$ 13.172.868,98	
BB PREVID IMA-B TP	R$ 4.961.714,92	
CAIXA FI BRASIL IMA-B	R$ 7.039.944,11	
	R$ 70.049.287,89	
SANTANDER INST RF DI	R$ 17.831.788,78	
CAIXA FI DISPONIBIL 003-5	R$ 155.897,57	
BB PREV PERFIL	R$ 28.137.913,83	
BRADESCO REF DI PREMIUM	R$ 19.627.464,52	
CAIXA FI BRASIL DI LP	R$ 41.058.239,64	
	R$ 106.811.304,34	**R$ 176.860.592,23**

RENDA VARIÁVEL

Fundos de Ações

BRADESCO FIA IBOVESPA PLUS	R$ 13.984.249,14	
CAIXA FIA BRASIL IBX-50	R$ 12.221.773,78	
BB PREV AÇÕES GOVERNANÇA	R$ 2.133.408,57	
ITAÚ RPI	R$ 4.244.044,37	
BRADESCO SMALL CAPP	R$ 5.621.244,00	
CAIXA SMALL CAPPS	R$ 2.903.912,77	
BRADESCO FIA SELECTION	R$ 4.862.455,19	
BB AÇÕES DIVIDENDOS	R$ 3.320.806,75	
	R$ 49.291.894,57	**R$ 49.291.894,57**

TOTAL INVESTIMENTOS	**R$ 226.152.486,80**
TOTAL CONTAS MOVIMENTO	**R$ 1.597.359,39**
TOTAL GERAL	**R$ 227.749.846,19**

SARITA BASSAN RODRIGUES
Diretora Superintendente

JOAO MANUEL DE QUEIROZ
Tesoureiro

MEIRE LUCIA JORGE DA SILVEIRA
Contadora