



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

Audiência Pública

Apresentação da prestação de contas do exercício de 2023, incluindo os resultados de investimentos, avaliação atuarial e governança corporativa do ITAPREV.

2024



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra



Rafael de Jesus Freitas

Superintendente

Agente de Administração, servidor concursado da Prefeitura de Itapeçerica da Serra no cargo de agente de administração, com ingresso no serviço público em 8 de novembro 1993. Formado em Direito, Gestão Pública e Pós Graduação em RPPS, Gestão em Marketing, tecnologia em processos gerenciais.





ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapetecica da Serra

Sumário

- Nossa História;
- Nossa Missão, Estrutura e Pessoal;
- Nossos Canais de Comunicação;
- Resultados da Avaliação Atuarial;
- Investimentos dos Recursos;
- Contato



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

Nossa História

O Instituto de Previdência do Município de Itapeçerica da Serra (ITAPREV) é o órgão gestor do Sistema de Previdência Social do Servidor do Município de Itapeçerica da Serra – SPM, criado pela Lei Municipal nº 2427 de 05 de janeiro de 2015, que substituiu o Fundo de Previdência Social do Município de Itapeçerica da Serra – FPS, criado pela Lei Municipal 1409/2003, alterada pela Lei Municipal 1758/2006

O objetivo da criação do ITAPREV foi conferir autonomia administrativa e financeira a Unidade Gestora do Regime Próprio de Previdência do Município de Itapeçerica da Serra.



Nossa Missão



“Proteger social e financeiramente os servidores públicos ativos, aposentados e seus dependentes, oferecendo benefícios previdenciários de forma justa, eficiente e sustentável. Assegurar a gestão transparente e responsável dos recursos do regime próprio de previdência, promovendo a integridade e a eficiência administrativa.”



ITAPREV

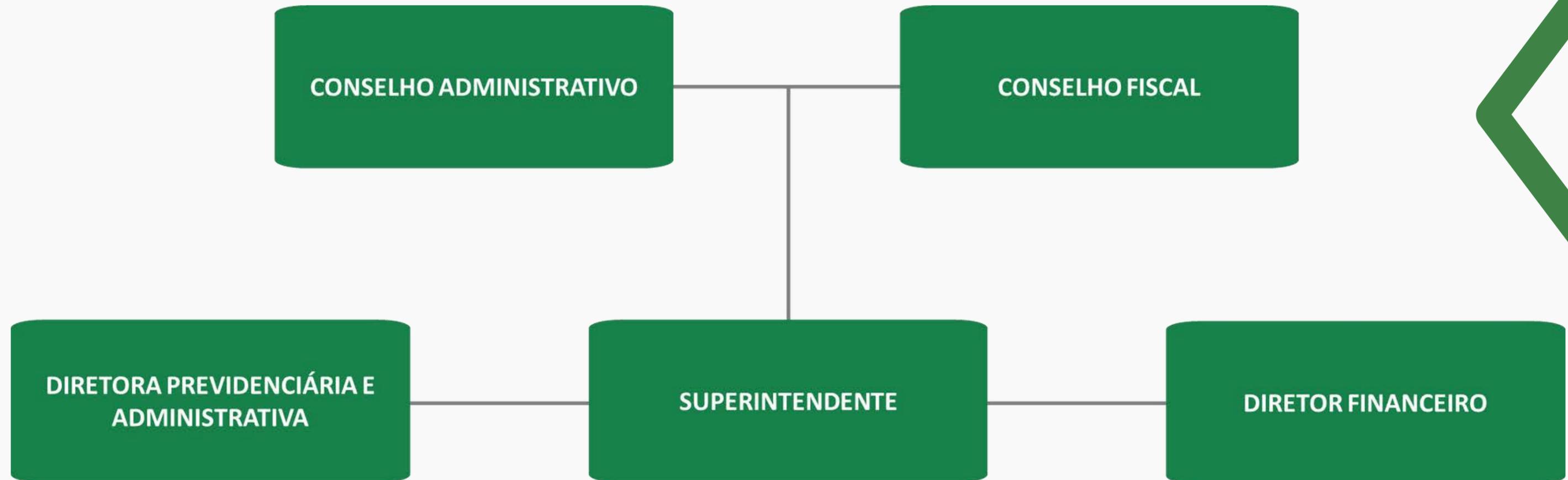
Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

Nossa Estrutura



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra



Nosso Pessoal



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

A Gestão de Pessoas do ITAPREV é voltada para desenvolver, treinar, capacitar, motivar e aperfeiçoar seus colaboradores, tendo como objetivo principal alinhar seus pilares à missão, visão e valores.

Nosso quadro de pessoal conta atualmente com **08** profissionais altamente qualificados, disponíveis de segunda a sexta-feira das 8:00 as 16:30 horas no atendimento aos segurados e beneficiários.



Nossos Canais de Comunicação

O ITAPREV dispõe das melhores ferramentas de transmissão de informação e transparência disponíveis no mercado.



HOME



ITAPREV



OUVIDORIA

Nossos Site

Recadastramento

Atos Administrativos

Atos



Cartilhas

Contratos

Editais

Licitações

Nota Técnica

Regimentos

Portal da Transparência

Pró-Gestão

Certidões

Certificado de Regularidade Previdenciária

Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica

Plano de Capacitação

Relatório de Governança Corporativa

Código de Ética

Política de Segurança da Informação

Relatórios de Auditoria do Tribunal de Contas

Relatório de Acompanhamento Pró-Gestão

Cálculo Atuarial

Conselhos

Agenda dos Conselhos

Conselho Administrativo

Conselho Fiscal

Investimentos



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeverica da Serra



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeceira da Serra

Nossos Canais de Comunicação

Venha conhecer o nosso Site!



<https://itaprev.itapeceira.sp.gov.br>





Resultados da Avaliação Atuarial



André Sablewski Grau

Atuário - MIBA n° 2372



O que é Avaliação Atuarial?



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

“Documento elaborado por atuário, em conformidade com as bases técnicas estabelecidas para o plano de benefícios do RPPS, que caracteriza a população segurada e a base cadastral utilizada, discrimina os encargos, estima os recursos necessários e as alíquotas de contribuição normal e suplementar do plano de custeio de equilíbrio para todos os benefícios do plano, que apresenta os montantes dos fundos de natureza atuarial, das reservas técnicas e provisões matemáticas a contabilizar, o fluxo atuarial e as projeções atuariais exigidas pela legislação pertinente e que contem parecer atuarial conclusivo relativo à solvência e liquidez do plano de benefícios.



Objetivo da Avaliação Atuarial?

Reavaliar e redefinir caso necessário, o Plano de Custeio do sistema previdenciário do município de Itapecerica da Serra/SP, através de dados reais levantados juntos ao ITAPREV e premissas Financeiro/Atuariais, bem como Embasamento Legal Federal, Municipal e normativas do DRPPS, buscando assim o Equilíbrio Financeiro e Atuarial do sistema previdenciário.



ITAPREV

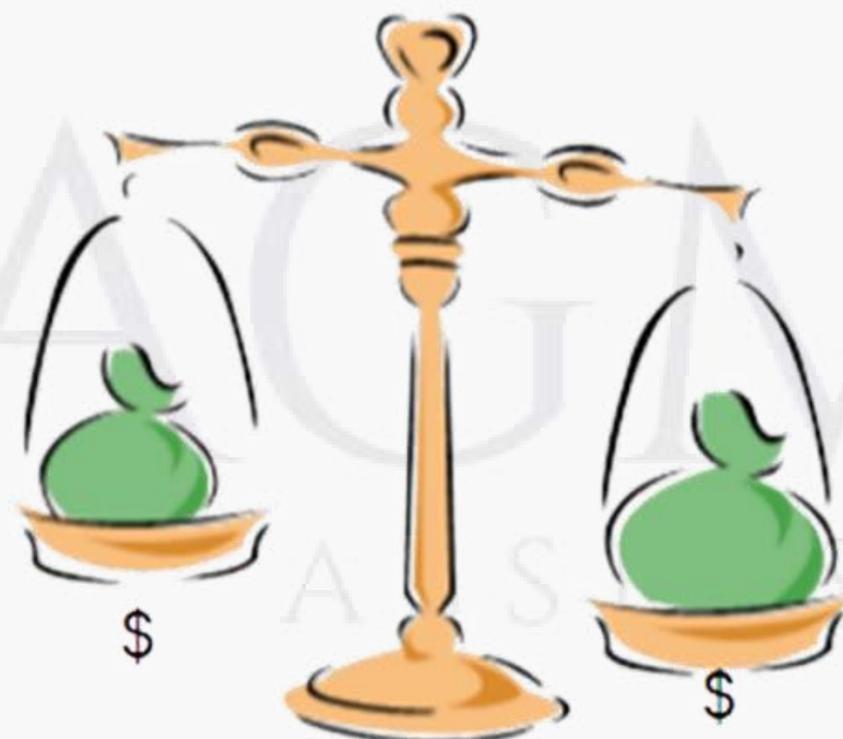
Instituto de Previdência do
Município de Itapecerica da Serra



Equilíbrio Financeiro e Atuarial

Regime Próprio de Previdência Social

Contribuições
e
Rendimentos



Pagamento
de Benefícios



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra

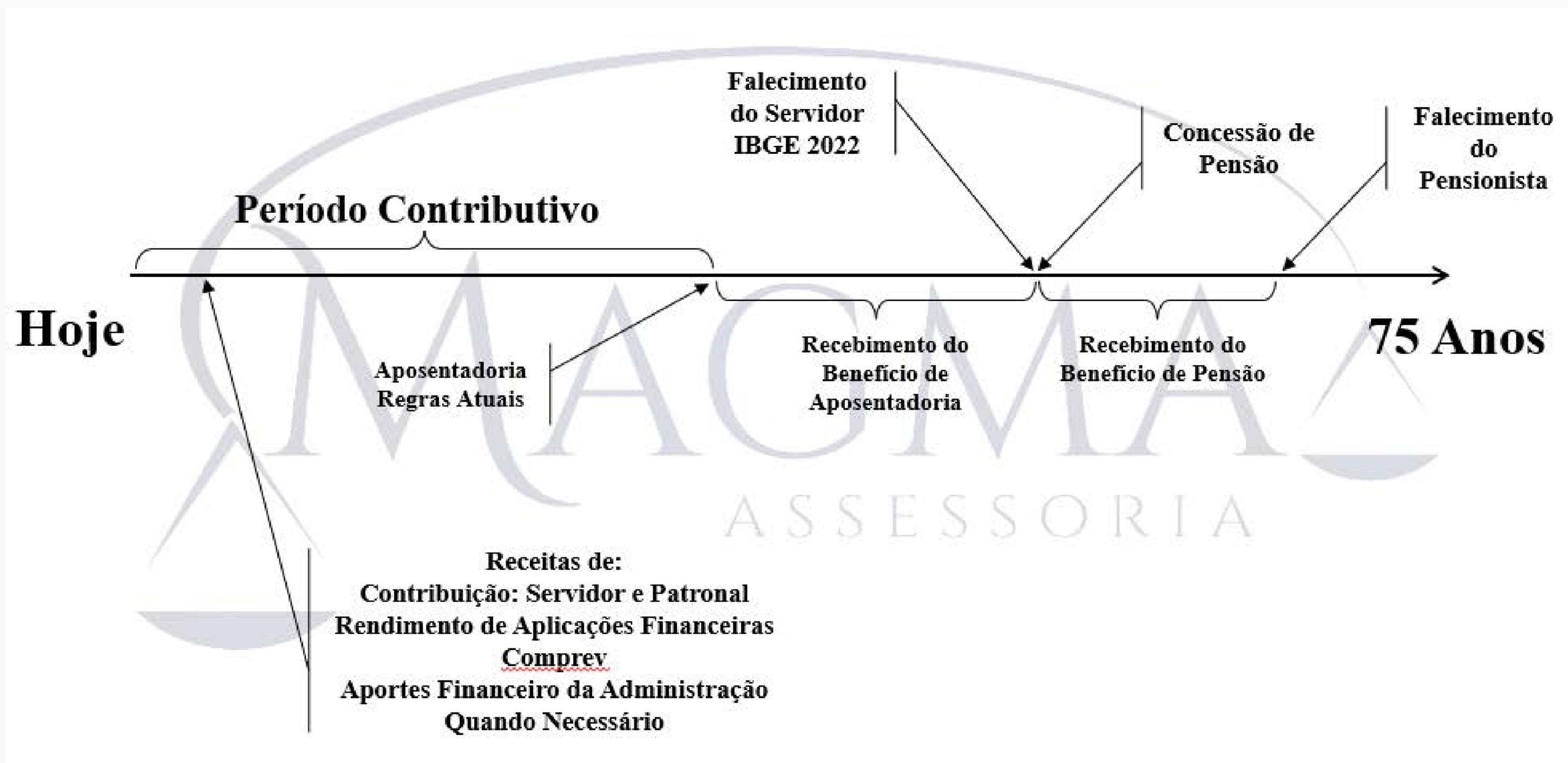


Cálculo das Receitas e Despesas



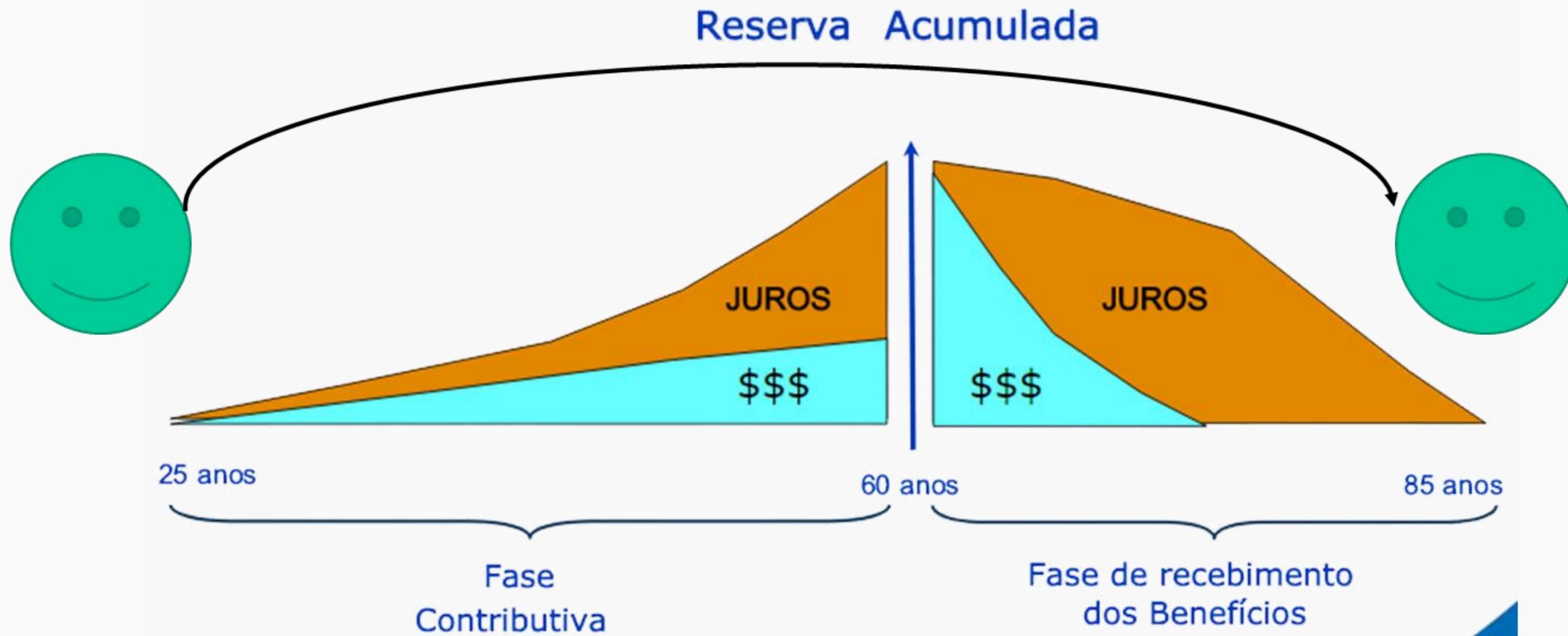
ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra



Planos Previdenciários

Capitalização (RPPS)



Dependência do Mercado Financeiro

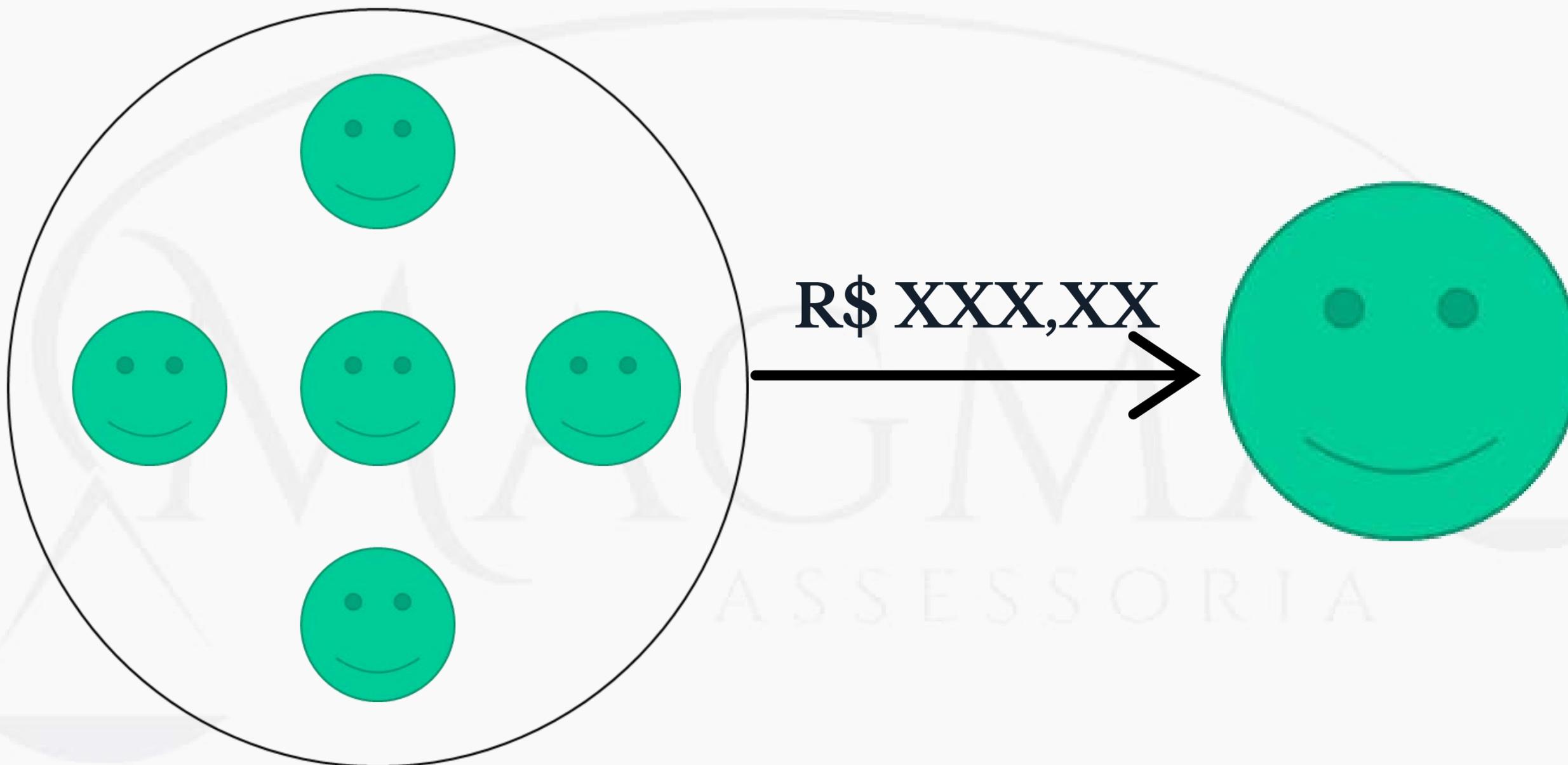


ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçica da Serra

Planos Previdenciários

Repartição Simples (INSS)



Dependência Intergeracional

Pirâmides Populacionais



PIRÂMIDES ETÁRIAS ABSOLUTAS

Homens Mulheres

Idade

Mais de 90

85 a 89

80 a 84

75 a 79

70 a 74

65 a 69

60 a 64

55 a 59

50 a 54

45 a 49

40 a 44

35 a 39

30 a 34

25 a 29

20 a 24

15 a 19

10 a 14

5 a 9

1 a 4

0 a 1

Milhões de pessoas

2013

2040

2060

Pessoas com mais de 65 anos serão mais de um quarto dos brasileiros em 2060, segundo projeção do IBGE. O percentual desse grupo representa 7,4% do total de pessoas que vivem no país em 2013

Fonte: IBGE. Diretoria de Pesquisas, Coordenação de População e Indicadores Sociais. Projeção da População por Sexo e Idade para o Brasil, Grandes Regiões e Unidades da Federação, 2013.



Benefícios do ITAPREV



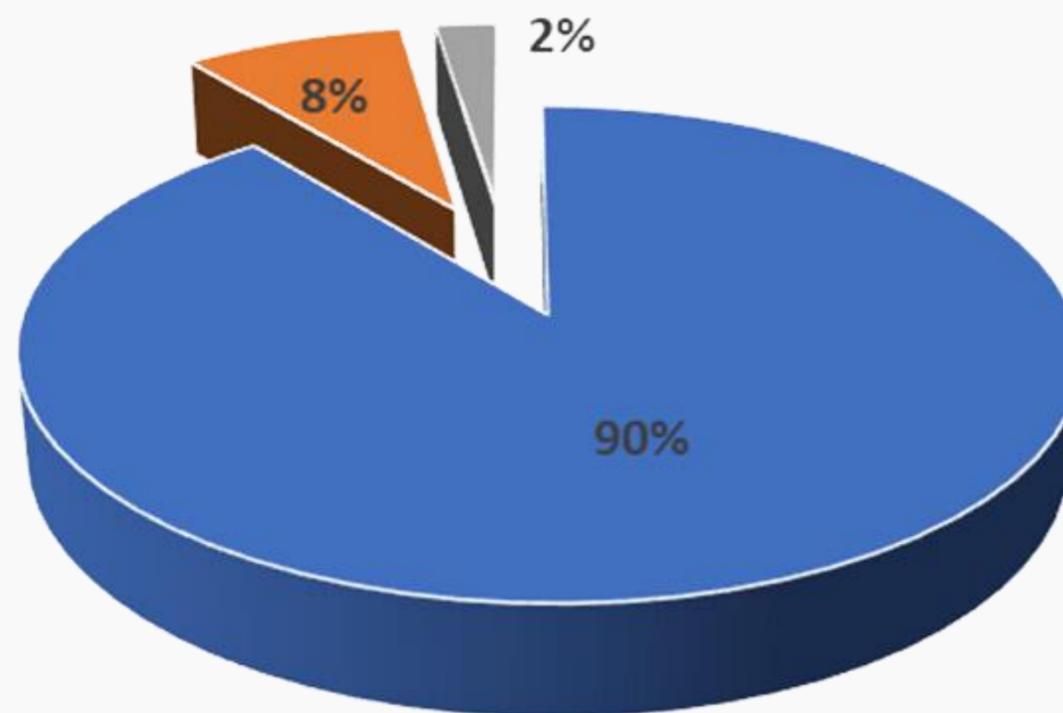
ITAPREV	Aposentadorias por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória
ITAPREV	Aposentadoria por Invalidez
ITAPREV	Pensão por Morte de segurado Ativo
ITAPREV	Pensão por Morte de Aposentado por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória
ITAPREV	Pensão por Morte de Aposentado por Invalidez

Universo de Segurados

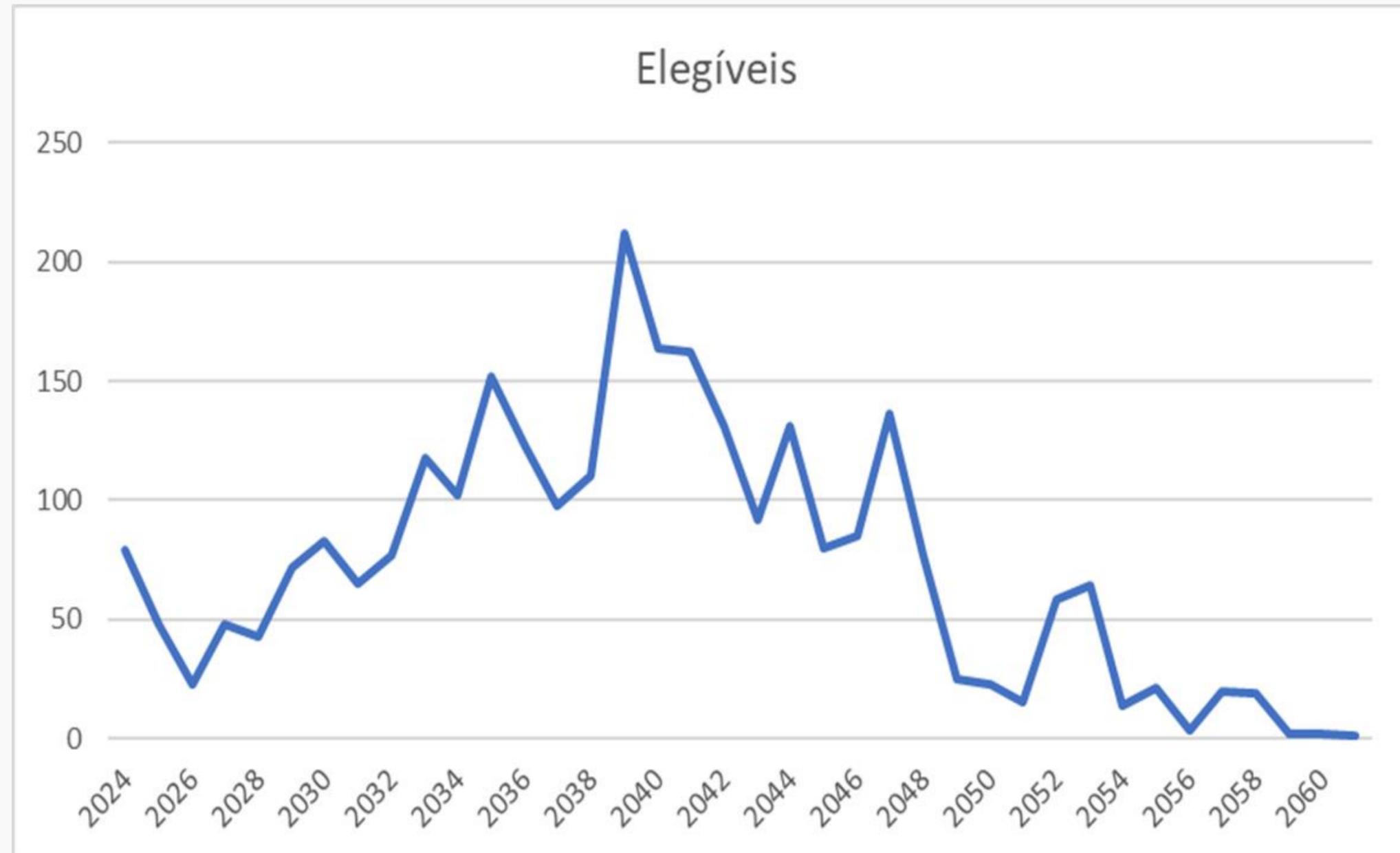


QUANTITATIVO			
Ativos	Aposentados	Pensionistas	Total
2.778	258	72	3.108

■ Ativos ■ Aposentados ■ Pensionistas



Expectativa de Aposentadorias



Premissas Financeiro - Atuariais



- Taxa real de juros de **5,06% aa.** (máximo legalmente permitido);
- Crescimento salarial real conforme legislação municipal e simulação com evolução salarial de **1% aa.**;
- Crescimento real dos benefícios do plano **0% aa.**;
- Tábuas biométricas utilizadas: **IBGE 2022 separada por sexo** (mortalidade de válidos e inválidos) e AV (entrada em invalidez);
- Compensação Previdenciária em **20% pela proporcionalidade dos tempos**;
- Tempo de serviço anterior real;
- Proventos de aposentadoria e pensão;
- Pagamento de 13 proventos anuais;
- Contribuição do Ente Federativo, dos ativos, aposentados e pensionistas;
- Taxa de contribuição dos servidores ativos e inativos;
- Grupo familiar (para efeitos de pensão) real.
- Custo administrativo/ taxa de administração igual a **2%**.

Ativos Garantidores



Composição do Ativo Plano Previdenciário	Valores em R\$
Aplicações em Segmento de Renda Fixa	241.628.274,70
Aplicações em Segmento de Renda Variável	108.444.383,33
Aplicações em Segmento Imobiliário	319.677,17
Aplicações em Enquadramento	0,00
Títulos e Valores não Sujeitos ao Enquadramento	0,00
Demais Bens, Direitos e Ativos	0,00
Total do Ativo do Plano Previdenciário	350.392.335,20

Alíquotas de Contribuição Atual



	Patronal		Servidor	
Limite	Ativos	Inativos	Ativos	Inativos
7.087,22	17,5	0	14	0
50.000,00	17,5	0	14	14

ASSESSORIA

Resumo Demonstrativo de Resultados da Avaliação Atuarial Plano Previdenciário (Deficitário)



	2022	2023	2024
Ativo	214.632.111,69	265.814.174,00	350.392.335,20
Alíquota Praticada	31,5%	32%	32%
Resultado Atuarial	(133.887.622,99)	(205.013.733,01)	(184.130.832,82)
Índice de Cobertura	61,58	56,46	63,42
Número de Servidores	2.758	2.824	2.778
Despesa com Servidores	6.792.757,65	9.577.003,20	10.994.442,91
Número de Aposentados	133	196	258
Despesa com Aposentados	660.910,41	813.551,36	1.111.404,43
Número de Pensionistas	59	62	72
Despesa com Pensionistas	203.156,67	229.425,30	273.423,14

Resumo Demonstrativo de Resultados da Avaliação Atuarial Plano Previdenciário (Equacionado)



	2021	2022	2023
Ativo	276.154.082,45	352.193.530,38	421.142.820,59
Alíquota Praticada	30%	30%	30%
Resultado (Aliq Prat 75anos)	1.831.705,19	85.999.072,90	28.658.355,64
Índice de Cobertura	65,16	63,30	70,16
Número de Servidores	3.151	3.042	2.862
Despesa com Servidores	8.176.889,33	9.491.503,39	9.426.700,24
Número de Aposentados	309	408	486
Despesa com Aposentados	1.151.680,02	1.745.770,58	1.982.445,15
Número de Pensionistas	61	75	80
Despesa com Pensionistas	97.483,09	175.003,49	192.178,71

Plano de Amortização Vigente



Ano	Percentual (%)	Base de Cálculo	Saldo Inicial	Aporte	Juros	Saldo Final
2024	10,00	144.357.035,41	184.130.832,82	14.435.703,54	9.317.020,14	179.012.149,42
2025	10,00	145.800.605,76	179.012.149,42	14.580.060,58	9.058.014,76	173.490.103,60
2026	10,00	147.258.611,82	173.490.103,60	14.725.861,18	8.778.599,24	167.542.841,66
2027	10,00	148.731.197,94	167.542.841,66	14.873.119,79	8.477.667,79	161.147.389,66
2028	10,00	150.218.509,92	161.147.389,66	15.021.850,99	8.154.057,92	154.279.596,59
2029	10,00	151.720.695,02	154.279.596,59	15.172.069,50	7.806.547,59	146.914.074,68
2030	10,00	153.237.901,97	146.914.074,68	15.323.790,20	7.433.852,18	139.024.136,66
2031	10,00	154.770.280,99	139.024.136,66	15.477.028,10	7.034.621,31	130.581.729,87
2032	10,00	156.317.983,80	130.581.729,87	15.631.798,38	6.607.435,53	121.557.367,02
2033	10,00	157.881.163,64	121.557.367,02	15.788.116,36	6.150.802,77	111.920.053,43
2034	10,00	159.459.975,28	111.920.053,43	15.945.997,53	5.663.154,70	101.637.210,60
2035	10,00	161.054.575,03	101.637.210,60	16.105.457,50	5.142.842,86	90.674.595,96
2036	10,00	162.665.120,78	90.674.595,96	16.266.512,08	4.588.134,56	78.996.218,44
2037	10,00	164.291.771,99	78.996.218,44	16.429.177,20	3.997.208,65	66.564.249,89
2038	10,00	165.934.689,71	66.564.249,89	16.593.468,97	3.368.151,04	53.338.931,96
2039	10,00	167.594.036,61	53.338.931,96	16.759.403,66	2.698.949,96	39.278.478,26
2040	10,00	169.269.976,98	39.278.478,26	16.926.997,70	1.987.491,00	24.338.971,56
2041	10,00	170.962.676,75	24.338.971,56	17.096.267,68	1.231.551,96	8.474.255,84
2042	10,00	172.672.303,52	8.474.255,84	17.267.230,35	428.797,35	-8.364.177,16
2043	10,00	174.399.026,56	-8.364.177,16	17.439.902,66	-423.227,36	-26.227.307,18
2044	10,00	176.143.016,83	-26.227.307,18	17.614.301,68	-1.327.101,74	-45.168.710,60
2045	10,00	177.904.447,00	-45.168.710,60	17.790.444,70	-2.285.536,76	-65.244.692,06
2046	10,00	179.683.491,47	-65.244.692,06	17.968.349,15	-3.301.381,42	-86.514.422,63
2047	10,00	181.480.326,38	-86.514.422,63	18.148.032,64	-4.377.629,79	-109.040.085,06
2048	10,00	183.295.129,64	-109.040.085,06	18.329.512,96	-5.517.428,30	-132.887.026,32
2049	10,00	185.128.080,94	-132.887.026,32	18.512.808,09	-6.724.083,53	-158.123.917,94
2050	10,00	186.979.361,75	-158.123.917,94	18.697.936,18	-8.001.070,25	-184.822.924,37

Parecer Atuarial



- ⊗ Redução do déficit atuarial em decorrência dos resultados dos rendimentos das aplicações financeiras;
- ⊗ Mudança na tábua de mortalidade para a IBGE 2022, o que colaborou com a redução do déficit atuarial;
- ⊗ Manutenção do Equilíbrio Financeiro e Atuarial.



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra



Investimentos dos Recurso



Simone Lopes

Consultora de Investimentos - C&M



CRÉDITO
& MERCADO

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAPECERICA DA SERRA

Audiência Pública



Prestação de Contas dos Investimentos
dos Recursos, fechamento de 2023



Apoio

CRÉDITO
& MERCADO

➤ Objetivo da Gestão dos Recursos

A Gestão dos Recursos tem como objetivo os pagamentos dos segurados e beneficiários do **ITAPREV** visando não somente atingir a meta de rentabilidade definida a partir do cálculo feita na apuração do valor esperado da rentabilidade futura da carteira de investimentos, mas também garantir a manutenção do equilíbrio econômico, financeiro e atuarial, tendo sempre presentes os princípios da boa governança, da segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência, conforme Resolução CMN nº 4.963/2023.



➤ Alocação dos Recursos

Segmento	Recursos	% dos Recursos
Renda Fixa	R\$241.628.274,70	68,96%
Renda Variável	R\$ 87.290.526,09	24,91%
Invest. no Exterior	R\$ 21.473.534,41	6,13%
TOTAL	R\$ 350.392.333,20	100%



➤ Enquadramento dos Recursos

Segmento	Recursos	% dos Recursos
Renda Fixa	Enquadrado	68,96%
Renda Variável	Enquadrado	24,91%
Invest. no Exterior	Enquadrado	6,13%

Retorno dos Investimentos

Retorno da Carteira	Meta de Rentabilidade	Gap
5,26%	6,31%	83,36%

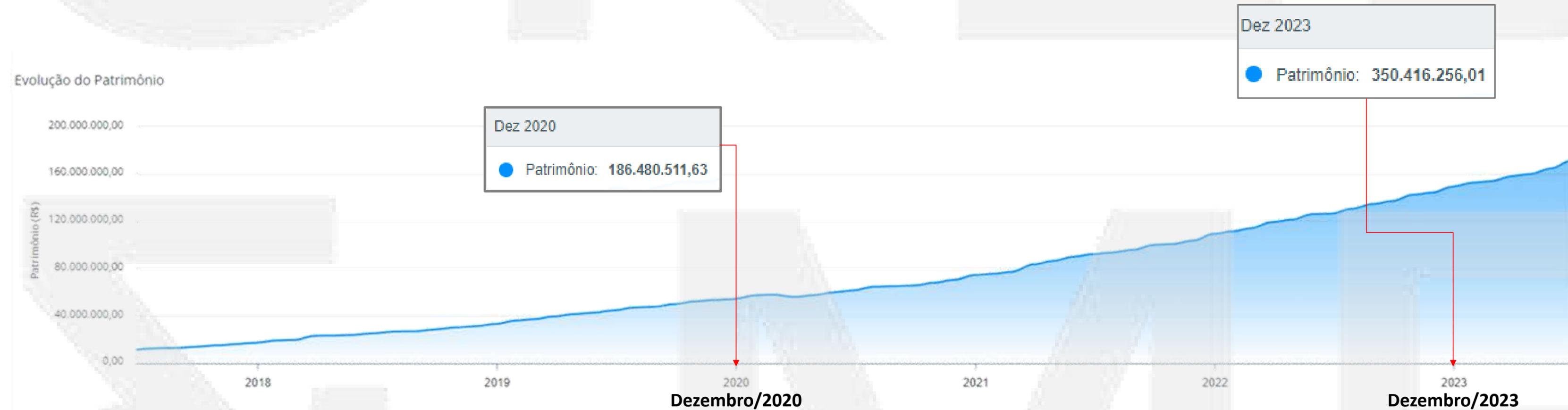


➤ Evolução Patrimonial

2020	2021	2022	2023
R\$ 186.480.511,63	R\$ 217.954.240,85	R\$ 265.814.174,00	R\$ 350.416.256,01

De janeiro/2020 até dezembro/2023 obteve um aumento do PL em **87,91%**

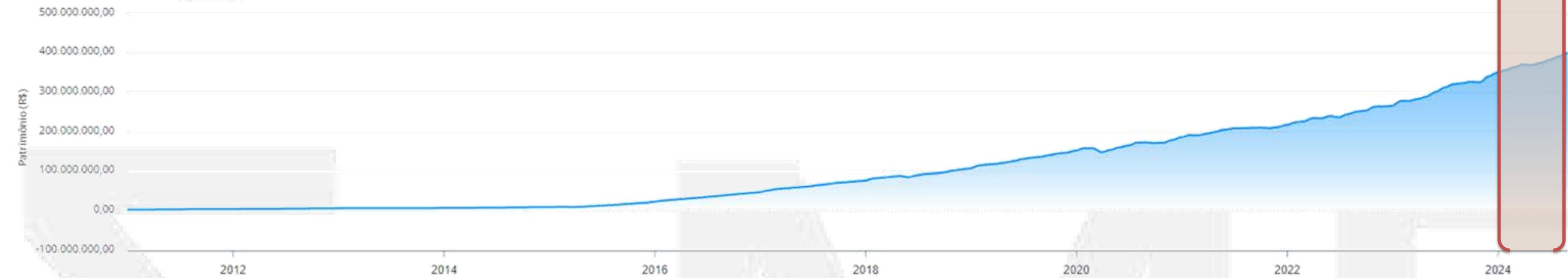
➤ Evolução Patrimonial Acumulado



De janeiro/2020 até dezembro/2023 obteve um aumento do PL em **87,91%**

➤ Evolução Patrimonial Janeiro a Agosto/2024

Evolução do Patrimônio



Jan 2024
● Patrimônio: 357.395.543,59



Ago 2024
● Patrimônio: 400.769.876,66

De janeiro/2024 até agosto/2024 obteve um aumento do PL em R\$ 43.374.333,07

 www.creditoemercado.com.br/consultoria

 @creditoemercado

 /creditoemercadoconsultoria

 www.creditoemercado.com.br/blogconsultoriaeminvestimentos

Obrigada!

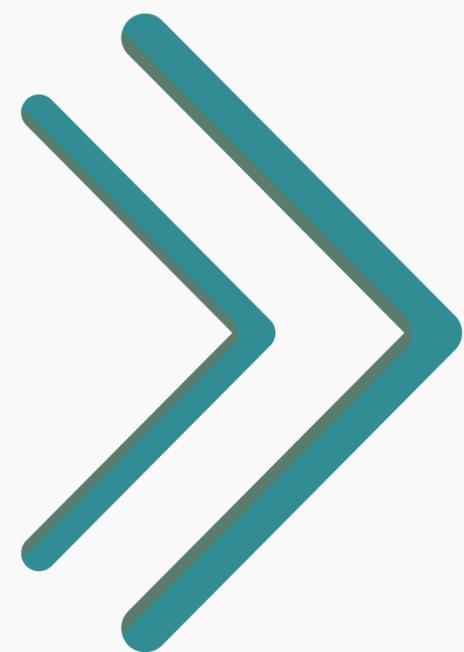
Simone Lopes

simone@creditoemercado.com.br
(11) 96852-1488 / (11) 3074-9400



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO
MUNICÍPIO DE ITAPECERICA DA
SERRA**

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da empresa. As informações aqui contidas são somente com o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Esta é apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis. A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade das mesmas, e não devem ser consideradas como tais. As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre os produtos mencionados, entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos e prospectos de divulgação. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas ao objetivo, ao risco e à política de investimento dos produtos. Todas as informações podem ser obtidas com o responsável pela distribuição ou no site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários). Sua elaboração buscou atender os objetivos de investimentos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM. A contratação de empresa de consultoria de valores mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Os RPPS devem estar adequados às normativas pertinentes e principalmente a Portaria nº 519, de 24 de agosto de 2011 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 3.922 de 25 de novembro de 2010 e suas alterações, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.



Obrigado!



ITAPREV

Instituto de Previdência do
Município de Itapeçerica da Serra