



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

Notas Explicativas aos Demonstrativos Contábeis do
ITAPREV relativos ao exercício de 2024.

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO:

Receita prevista versus arrecadada

Previsão (a)	Previsão Atualizada (b)	Arrecadação (c)	Diferença (a - c)
71.380.000,00	72.179.306,04	76.806.492,65	(-) 5.426.492,65

Destaca-se um excesso de arrecadação entre o valor previsto e o efetivamente realizado no montante de R\$ 5.426.492,65 (cinco milhões, quatrocentos e vinte e seis mil, quatrocentos e noventa e dois reais e sessenta e cinco centavos). Tal excesso se deu em virtude do reajuste salarial no montante de 4,50% (quatro vírgula cinquenta por cento) aos salários dos servidores públicos do Município de Itapecerica da Serra ocorrido no exercício de 2024.

Importante destacar que as contribuições patronais devidas pela Prefeitura Municipal de Itapecerica da Serra referente às competências de 10/2024, no valor de R\$ 895.875,70 (oitocentos e noventa e cinco mil, oitocentos e setenta e cinco reais e setenta e cinco centavos) e de 11/2024, no valor de R\$ 909.034,54 (novecentos e nove mil, trinta e quatro reais e cinquenta e quatro centavos) não foram repassadas nos seus respectivos vencimentos e serão objeto de parcelamento

Cabe salientar que, para fins de apuração de eventual excesso de arrecadação, utiliza-se a receita prevista e não a reestimada, conforme previsto no §3º do art. 43 da Lei Federal nº 4.320/64:

Art. 43. ...

(...)

§3º Entende-se por **excesso de arrecadação**, para os fins deste artigo, o saldo positivo das diferenças acumuladas mês a mês, entre a arrecadação **prevista** e a realizada, considerando-se, ainda, a tendência do exercício. (**grifo nosso**)

[Handwritten signatures and initials in blue ink]



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

Despesa fixada versus realizada

Dotação Inicial (a)	Dotação Atualizada (b)	Realização (c)	Diferença (b-c)
71.380.000,00	71.380.000,00	24.096.099,99	(+) 47.283.900,01

Despesa fixada (sem reserva do RPPS) versus realizada

Dotação Atualizada (a)	Realização (b)	Diferença (a-b)
26.121.000,00	24.096.099,99	(+) 2.024.900,01

A fixação da despesa para o exercício de 2024 levou em consideração, principalmente, os benefícios iminentes até o final de 2024, ou seja, segurados que já possuíam ou iriam possuir direito à aposentadoria no curso do citado exercício, como a maioria desses benefícios não foi concretizada, ocorreu a economia de dotação no montante de R\$ 2.024.900,01 (dois milhões, vinte e quatro mil, novecentos reais e um centavo), economia essa desconsiderando o valor fixado final como Reserva do RPPS no montante de R\$ 45.259.000,00 (quarenta e cinco milhões, duzentos e cinquenta e nove mil reais). Contudo é importante manter essa margem de segurança orçamentária, pois, a qualquer momento, o segurado com benefício iminente, poderá requerer seu benefício e o ITAPREV terá que ter dotação suficiente para essa possibilidade.

Resultado da execução orçamentária

Receita (a)	Despesa (b)	Diferença (a-b)
76.806.492,65	24.096.099,99	(+) 52.710.392,66

O resultado da execução orçamentária apresenta um *superávit* da execução no montante de R\$ 52.710.392,66 (cinquenta e dois milhões, setecentos e dez mil, trezentos e noventa e dois reais e sessenta e seis centavos) o que contribuiu para diminuição do resultado econômico deficitário do ITAPREV no exercício em referência.







INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

BALANÇO FINANCEIRO:

No Balanço Financeiro não encontramos nenhum resultado que merecesse destaque, exceto a evolução das disponibilidades financeiras de 2023 para 2024, a saber:

Saldo final 2023 (+)	287.847.089,67
Superávit da Execução Orçamentária (+)	52.710.392,66
Restos a Pagar Inscritos no Período (+)	180.411,73
Ingressos Extraorçamentários (+)	5.668.519,67
Outras Movimentações Extraorçamentárias (+)	692.864.338,90
Restos a Pagar Pagos no Período (-)	101.960,40
Dispêndios Extraorçamentários (-)	5.694.658,23
Outras Movimentações Extraorçamentárias (-)	652.866.764,80
Saldo final 2024 (=)	380.607.369,20

Essa evolução das disponibilidades se deu, em parte, graças ao resultado do *superávit* da execução orçamentária e ganhos com investimentos apurado no exercício no montante de R\$ 21.448.699,39 (vinte e um milhões, quatrocentos e quarenta e oito mil, seiscentos e noventa e nove reais e trinta e nove centavos).

Importante ressaltar que o Instituto de Previdência do Município de Itapeceira da Serra - ITAPREV alcançou o percentual de 5,82% (cinco vírgula oitenta e dois por cento), não alcançando a meta atuarial para o exercício fixada em 10,16% (dez vírgula dezesseis por cento).

Finalizado 2024, não ocorreu a superação da meta atuarial que no acumulado do ano fechou em 10,16%, o retorno obtido foi de 5,82%, R\$ 21,448.699,39 em valor. Os fundos de ações em empresas nacionais e ativos pré fixados contribuíram para o não atingimento, a falta de confiança no governo no cumprimento de metas fiscais gerou temor no cenário econômico, somado a isso, no ano houve o descumprimento pelo governo das metas de inflação, levando o presidente do BC a enviar uma carta ao ministro da fazenda justificando o descumprimento.

No exercício de 2024 o ITAPREV passou por mudança de software de contabilidade e execução orçamentária, cujo leiaute do Balanço Financeiro do software atual diverge do leiaute do software anterior, por esse motivo, o saldo final de 2023 está divergente do saldo final demonstrado no Balanço Financeiro de 2023.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA:

Na Demonstração dos Fluxos de Caixa não encontramos nenhum resultado que mereça destaque nesta Nota Explicativa.

KA 
am



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS:

O déficit econômico verificado na Demonstração das Variações Patrimoniais do exercício, no valor de **R\$ 48.240.702,87** (quarenta e oito milhões, duzentos e quarenta mil, setecentos e dois reais e oitenta e sete centavos), se deu, **basicamente**, pela atualização das provisões matemáticas previdenciárias, a saber:

VALOR	DESCRIÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS
616.656.178,81	VPD DE PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS A LONGO PRAZO - CONSOLIDAÇÃO (-)
504.253.019,74	REVERSÃO DE PROVISÕES E AJUSTES DE PERDAS (+)
52.710.392,66	SUPERÁVIT DA EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA (+)
59.692.766,41	TOTAL (-)



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

BALANÇO PATRIMONIAL:

ATIVO:

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA: R\$ 6.317.455,64 (seis milhões, trezentos e dezessete mil, quatrocentos e cinquenta e cinco reais e sessenta e quatro centavos)

- Bancos Conta Movimento: R\$ 47.533,75 (quarenta e sete mil, quinhentos e trinta e três reais e setenta e cinco centavos).

- Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata - RPPS - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO: R\$ 6.269.921,89 (seis milhões, duzentos e sessenta e nove mil, novecentos e vinte e um reais e oitenta e nove centavos).

CRÉDITOS A CURTO PRAZO: R\$ 6.988.467,67 (seis milhões, novecentos e oitenta e oito mil, quatrocentos e sessenta e sete reais e sessenta e sete centavos)

Referem-se à contribuições patronais das competências de 10/2024, 11/2024, 12/2024 e décimo terceiro salário do exercício de 2024.

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES TEMPORÁRIAS A CURTO PRAZO: R\$ 374.289.913,56 (trezentos e setenta e quatro milhões, duzentos e oitenta e nove mil, novecentos e treze reais e cinquenta e seis centavos.), assim distribuídos:

Investimento	2024 R\$
FUNDOS DE INVESTIMENTO EM AÇÕES	3.193.969,12
FUNDOS DE INVESTIMENTO QUE APLICAM EXCLUSIVAMENTE EM TÍTULOS DE EMISSÃO DO TESOURO NACIONAL OU COMPROMISSADAS LASTREADAS NESSES TÍTULOS	115.596.100,57
FUNDOS DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA	101.296.869,88
ATIVOS FINANCEIROS DE RENDA FIXA DE EMISSÃO COM OBRIGAÇÃO OU COBRIGAÇÃO DE INSTITUIÇÃO FINANCEIRA BANCÁRIA	74.545.679,40

[Handwritten signatures and initials]



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

FUNDOS DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA COM SUFIXO "CRÉDITO PRIVADO"	14.555.940,47
FUNDOS DE INVESTIMENTO QUE APLICAM EXCLUSIVAMENTE EM TÍTULOS DE EMISSÃO DO TESOURO NACIONAL OU COMPROMISSADAS LASTREADAS NESSES TÍTULOS	4.149.108,35
FUNDOS DE INVESTIMENTO EM ÍNDICE DE MERCADO DE RENDA VARIÁVEL	33.789.319,75
FUNDOS DE INVESTIMENTO DA CLASSE "AÇÕES - BDR NÍVEL I"	29.490.714,76
FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO	28.488.559,10
APLICAÇÕES EM FUNDOS DO SEGMENTO IMOBILIÁRIO - RPPS	324.343,99
(-) AJUSTE DE PERDAS COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	31.140.691,83
Total	374.289.913,56

2024 foi mais um ano desafiador para a economia brasileira, as medidas econômicas tomadas pelo governo não foram bem recebidas pelo mercado o que influenciou a taxa SELIC, ao final de 2023 o relatório FOCUS projetava a SELIC ao final de 2024 em torno de 9%a.a, finalizado 2024 a Selic fechou em 12,75% e com aumentos apontados para as próximas 02 reuniões. A estimativa do mercado é uma SELIC em torno de 15%a.a ao longo de 2025, sendo um cenário bom para ativos de curto prazo.

Na primeira quinzena de novembro de 2024, a bolsa brasileira iniciou o mês com uma postura positiva, impulsionada pelas expectativas geradas pelos cortes de juros nos Estados Unidos. No entanto, essa alta inicial deu lugar a uma volatilidade acentuada ao longo do período. A fragilidade nas propostas de ajuste fiscal no Brasil e a elevação das taxas de juros, em resposta a novos indicadores econômicos, contribuíram para um cenário de incertezas que impactou negativamente o mercado, demonstrando a sensibilidade da bolsa brasileira a mudanças no ambiente econômico global e local.

Fundos com rendimento negativos em 2024.

Os fundos de ações em ações livres, ações valor e sistemático fecharam o ano negativo por possui em sua

[Handwritten signatures and initials]



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

carteira grandes empresas da bolsa que sofreram no ano, estes fundos ainda possuem em sua carteira estatais como Vale e Petrobras controladas pelo governo que pode a qualquer momento interferir na gestão das empresas comprometendo o resultado. O fundo TARPON ATLANTICUS é um fundo monoativo de energia renovável que entrou na carteira do RPPS em agosto de 2024 e tem em sua política a duração de três anos para apresentação de resultado, a TARPON mostrou expertise neste tipo de investimentos, elegendo membros de conselho e gestão das empresas quando começa o processo de investimentos. O RPPS investiu com a TARPON no fundo SINQIA de estratégia e duração semelhante o fundo foi encerrado em menos de 01 ano por superar o seu alvo de investimentos

Com o aumento da SELIC os fundos de renda fixa sofrem desvalorização maior de seus ativos, os fundos CAIXA VERTICE 2030 E RIO BRAVO ESTRATEGICO IMA-B, possuem vencimento fixo não permitindo resgate. O fundo BB IMA_B apesar de apresentar rendimento negativo foi possível realizar resgates para proteção dos recursos e aplicação em ativos de curto prazo com melhor rentabilidade.

O fundo ICATU entrou na carteira do RPPS em março de 2024, fundo multimercado pode ter aplicação tanto em renda fixa quanto em renda variável, e a parte variável do fundo contribuiu para a rentabilidade negativa do mesmo, o fundo possui pouco mais de 06 meses na carteira para ser avaliado como bom ou ruim, nas análises preliminares antes das aplicações o fundo mostrou um histórico de boas rentabilidades o que contribuiu para aplicação na estratégia.

Fundos que superaram a meta atuarial no ano

Os investimentos no exterior em especial na economia americana, confirmaram a expectativa e trouxeram excelentes retornos a carteira os fundos BDR tiveram retornos superiores a 50%. As letras financeiras também confirmaram a expectativa da contratação dos ativos trazendo retornos com no mínimo 1% acima da meta atuarial juntamente com o fundo de crédito privado que encontrou bons ativos para composição de sua carteira no ano.

Em um ano desafiador, mesmo não cumprindo a meta atuarial a carteira do RPPS mostrou resiliência e trouxe retorno positivo aos recursos previdenciários. O RPPS trabalha para trazer retorno a ativos para pagamento de benefícios para períodos superiores a 30 anos a frente, quando a meta atuarial é parâmetro para um período de apenas



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

12 meses. Dos R\$ 405.430.605,39 em recursos do RPPS acumulados de 2015 a 2024 mais de 120 milhões de reais são de retorno dos ativos, fruto do trabalho do comitê de investimentos na escolha de ativos para composição da carteira do RPPS, este trabalho mostra que, o não atingimento de meta em um ano não pode comprometer o trabalho no longo prazo, que é o objetivo do RPPS.

Ajuste de perdas com títulos e valores mobiliários do ITAPREV, no montante **R\$ 31.140.691,83** (trinta e um milhões, cento e quarenta mil, seiscentos e noventa e um reais e oitenta e três centavos) constituído conforme documento técnico emitido pela Empresa de Consultoria em Investimentos Crédito & Mercado.

VPD PAGAS ANTECIPADAMENTE: R\$ 478,75 (quatrocentos e setenta e oito reais e setenta e cinco centavos)

Refere-se à assinatura de site de pesquisa de publicações oficiais.

IMOBILIZADO

Bens móveis: R\$ 61.614,42 (sessenta e um mil, seiscentos e quatorze reais e quarenta e dois centavos), assim distribuídos:

Conta	Valor R\$
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	75.607,83
EQUIPAMENTOS DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	15.475,10
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE BENS DE INFORMÁTICA	-42.126,59
APARELHOS E UTENSÍLIOS DOMÉSTICOS	1.479,15
MÁQUINAS E UTENSÍLIOS DE ESCRITÓRIO	5.114,05
MOBILIÁRIO EM GERAL	33.552,59
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE MÓVEIS E UTENSÍLIOS	-28.673,71
EQUIPAMENTOS PARA ÁUDIO, VÍDEO E FOTO	3.347,00
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE MATERIAIS CULTURAIS, EDUCACIONAIS E DE COMUNICAÇÃO	-2.161,00
Total	61.614,42

Não foram realizadas reavaliações nos bens móveis do ITAPREV.

[Handwritten signatures and initials]



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

Depreciação - O ITAPREV aplicou a depreciação constante no tempo utilizando das taxas anuais de depreciação previstas no Anexo III da Instrução Normativa RFB, nº 1700, de 14 de março de 2017 (com suas alterações posteriores)

PASSIVO:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS, PREVIDENCIÁRIAS E ASSISTENCIAIS A PAGAR A CURTO PRAZO: R\$ 2.318,31 (dois mil, trezentos e dezoito reais e trinta e um centavos);

Proventos de Thereza Sudati Lourenço

DEMAIS OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO: R\$ 56.786,88 (cinquenta e seis mil, setecentos e oitenta e seis reais e oitenta e oito centavos);

Nome Receita	Classificação Contábil	Saldo Atual	Fonte Recurso
52067 - CONSIGNADOS BANCO BRADESCO S/A	2.1.8.8.1.01.99	47.533,75	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
116317 - DEPOSITO DE TERCEIROS - JOSE ANTONIO DOS SANTOS	2.1.8.8.1.04.03	4.804,94	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
116310 - DEPOSITOS DE TERCEIROS - ROSELI APARECIDA SILVA GONÇALVES	2.1.8.8.1.04.03	1.583,29	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
116318 - DEPOSITO DE TERCEIROS - EDSON ALENCAR DE SOUZA	2.1.8.8.1.04.03	1.447,54	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
52032 - PLANOS DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA MEDICA - PREF.	2.1.8.8.1.01.11	1.000,00	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
52001 - PENSÃO ALIMENTICIA	2.1.8.8.1.01.10	417,36	19- RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS
TOTAL		56.786,88	

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS, PREVIDENCIÁRIAS E ASSISTENCIAIS A PAGAR A LONGO PRAZO: R\$ 59.012,45 (cinquenta e nove mil, doze reais e quarenta e cinco centavos)

Precatórios.

GILBERTO LOPES DE OLIVEIRA

PROVISÕES A LONGO PRAZO: R\$ 411.700.527,28 (quatrocentos e onze milhões, setecentos mil, quinhentos e vinte e sete reais e vinte e oito centavos) refere-se às provisões matemáticas previdenciárias obtidas junto ao Demonstrativo do Resultado da Avaliação Atuarial - DRAA, data-base dezembro/2024.

[Handwritten signature and initials]



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE ITAP. DA SERRA
ESTADO DE SÃO PAULO

RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS: R\$ 182.895,81 (cento e oitenta e dois mil, oitocentos e noventa e cinco reais e oitenta e um centavos), assim distribuídos:

Empenho	Dotação	Data	Credor	Nome Credor	Docto Credor	Saldo exercício anterior - Não Proces.
272/2022	20.01.09.272.4002.2.159.319001.04.6030000	01/01/2025	113447	DONARIA DO NASCIMENTO DA SILVA	855.363.938-04	1.284,08
268/2023	20.01.09.122.4002.2.162.3.3.90.35.04.6900000	01/01/2025	113425	EMPRESA DE TEC E INF DA PREV O DATAPREV S.A.	42.422.253/0001-01	1.200,00
32/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339035.04.6900000	01/01/2025	12721	MAGMA ASSESSORIA LTDA	09.456.434/0001-75	9.950,00
44/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339035.04.6900000	01/01/2025	88	CONAM-CONSULTORIA EM ADM. MUNICIPAL LTDA	51.235.448/0001-25	15.135,71
69/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339035.04.6900000	01/01/2025	12707	PRESCON INFORMATICA ASSESSORIA LTDA	01.221.551/0001-48	21.340,00
79/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339035.04.6900000	01/01/2025	115385	CREDITO E MERCADO ENGENHARIA FINANCEIRA LTDA	20.306.104/0001-36	6.500,00
97/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	100660	INSTITUTO AVANÇA SÃO PAULO - AVANÇASP	31.160.361/0001-29	44.800,00
118/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	113503	CREDITO & MERCADO GESTAO DE VALORES MOB.LTDA.	11.340.009/0001-68	1.310,00
146/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	13621	WE. DIGI. BRASIL SERVICOS DIGITAIS LTDA EPP	03.167.121/0001-10	800,00
165/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	116280	ARIMA - CONSULTORIA ATUARIAL, FINANCEIRA E ME	07.374.237/0001-81	3.850,00
219/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	89	CONAM-CONSULTORIA EM ADM. MUNICIPAL LTDA	51.235.448/0001-25	12.600,00
238/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	115381	INSTITUTO TOTUM DE DESENVOLVIMENTO E GESTAO EMPRESARIAL LTDA.	05.773.229/0001-82	6.450,00
270/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	113394	ASSESSORIA EM CONTAPL AO SETOR PUBL EIRELI	21.840.933/0001-67	2.000,00
272/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339039.04.6900000	01/01/2025	12721	MAGMA ASSESSORIA LTDA	09.456.434/0001-75	10.000,00
286/2024	20.01.09.122.4002.2.162.339047.04.6900000	01/01/2025	106593	MINISTÉRIO DA FAZENDA	00.394.460/0058-87	45.676,02
TOTAL						182.895,81

PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

Patrimônio Líquido negativo de **R\$ -30.430.636,77** (trinta milhões, quatrocentos e trinta mil, seiscentos e trinta e seis reais e setenta e sete centavos) se deu em virtude do déficit econômico de **R\$ 48.240.702,87** (quarenta e oito milhões, duzentos e quarenta mil, setecentos e dois reais e oitenta e sete centavos) ocorrido no exercício

O valor de **R\$ 6.269.921,89** (seis milhões, duzentos e sessenta e nove mil, novecentos e vinte e um reais e oitenta e nove centavos), a título de **DEMAIS RESERVAS**, refere-se à atualização da Reserva Administrativa composta com as sobras não utilizadas acumuladas da Taxa de Administração.

Itapeacerica da Serra, 31 de dezembro de 2024.

RAFAEL DE JESUS FREITAS
SUPERINTENDENTE
CPF-146.010.888-44

SIDNEY SCORRE DE MORAES
CONTADOR
CRC-1SP175961/0-0

ALEX DOMINGUES DE CASTRO SANTOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF-348.698.578-71