



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA
CONSELHO FISCAL

ANÁLISE E PARECER DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2025

Nos termos da legislação vigente e dentro das atribuições que nos são conferidas, o Conselho Fiscal do Instituto de Previdência Social do Município de Canoinhas, por seus membros nomeados pelo Decreto nº 268/2024, para o período de agosto/2024 a julho/2028, apresenta a seguir uma análise das Demonstrações Contábeis do Instituto, extraídas dos seguintes anexos da Prestação de Contas do exercício de 2025:

- 1 – Balanço Orçamentário;
- 2 – Balanço Financeiro ;
- 3 – Balanço Patrimonial ;

1) BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

No Balanço Orçamentário, destacamos a importância da análise do Resultado Orçamentário do Exercício, onde evidencia quais foram os pontos cruciais para sua geração, conforme destaque a seguir:

a) Previsão da receita versus arrecadação

		Previstas	Realizadas
RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS -	R\$	33.924.647,07	42.450.106,81
Contribuições (Segurados)	R\$	10.896.463,87	11.169.296,97
Receita Patrimonial (Rend.Aplicações Financeiras)	R\$	2.394.488,51	6.118.422,10
Outras Receitas correntes	R\$	656.007,88	4.308.181,99
Contribuições intra orçamentárias	R\$	19.977.686,81	20.854.205,75
Diferença	R\$		8.525.459,74

Verifica-se que as receitas orçamentárias realizadas superaram significativamente as previsões iniciais, alcançando execução de 25,13%. Destaca-se o desempenho das receitas patrimoniais e das





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

contribuições dos segurados, evidenciando resultado financeiro positivo no período.

b) Detalhamento/Apuração do Resultado Orçamentário do exercício

Na Apuração do Resultado Orçamentário do exercício de 2025, encontramos a seguinte situação:

(+) Receitas arrecadadas no período	R\$	42.450.106,81
(-) Despesas Liquidadas no período	R\$	23.583.051,69
(=) Resultado orçamentário do exercício	R\$	18.867.055,12

2) BALANÇO FINANCEIRO

a) Detalhamento das receitas mensalmente

MESES	RECEITAS 31/12/2025	RECEITAS 31/12/2024
JANEIRO	R\$ 1.148.473,00	R\$ 690.287,22
FEVEREIRO	R\$ 4.942.787,96	R\$ 2.608.900,72
MARÇO	R\$ 3.429.406,64	R\$ 2.483.997,34
ABRIL	R\$ 2.734.060,17	R\$ 3.783.003,04
MAIO	R\$ 4.107.853,04	R\$ 1.492.806,12
JUNHO	R\$ 3.176.346,22	R\$ 2.376.680,12
JULHO	R\$ 2.856.053,14	R\$ 2.647.884,97
AGOSTO	R\$ 3.740.203,68	R\$ 3.170.643,96
SETEMBRO	R\$ 3.017.983,10	R\$ 2.259.567,80
OUTUBRO	R\$ 2.690.448,04	R\$ 2.588.434,40
NOVEMBRO	R\$ 4.149.308,24	R\$ 2.969.057,54
DEZEMBRO	R\$ 6.457.183,58	R\$ 7.804.246,46
TOTAIS	R\$ 42.450.106,81	R\$34.875.509,84

O itens que então presentes na composição das receitas são os seguintes:

- 1) Contribuições:** As contribuições sociais para o RPPS (Regime Próprio de Previdência Social) são mensais e obrigatórias para os servidores públicos. O valor descontado do salário varia de acordo





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

- com o ganho de cada servidor, perfazendo uma alíquota de 14%;
- 2) **Receita patrimonial:** A receita patrimonial do RPPS é a remuneração dos recursos do Regime Próprio de Previdência Social (RPPS) proveniente de valores mobiliários, investimentos, juros e correções monetárias
 - 3) **Outras receitas:** Outras receitas correntes do RPPS Repasses previdenciários recebidos pelo RPPS, Compensação financeira entre os regimes, Demais receitas correntes
 - 4) **Receitas correntes Intraorçamentarias :** São receitas correntes que decorrem de despesas de órgãos, autarquias, fundações, empresas dependentes e outras entidades do orçamento fiscal e da seguridade social – Patronal
 - 5) **Outras receitas correntes:** Repasses previdenciários Receitas de contribuições patronais - Aporte

Cabe salientar, que as principais fontes de recursos para geração, são as contribuições sociais dos servidores, da parte patronal e os rendimentos de aplicações financeiras destes recursos, pois, no exercício em análise estes valores são bem superiores aos desembolsos efetuados, gerando assim recursos a serem capitalizados para desembolsos por conta de pagamentos futuros de benefícios.

b) Comparativo da receita e despesa mensal





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

MESES	RECEITA	DESPESA	DIFERENÇA
JANEIRO	R\$ 1.148.473,00	R\$ 1.702.579,52	-R\$ 554.106,52
FEVEREIRO	R\$ 4.942.787,96	R\$ 1.721.514,69	R\$ 3.221.273,27
MARÇO	R\$ 3.429.406,64	R\$ 1.730.877,59	R\$ 1.698.529,05
ABRIL	R\$ 2.734.060,17	R\$ 1.754.440,38	R\$ 979.619,79
MAIO	R\$ 4.107.853,04	R\$ 1.770.450,95	R\$ 2.337.402,09
JUNHO	R\$ 3.176.346,22	R\$ 2.668.623,63	R\$ 507.722,59
JULHO	R\$ 2.856.053,14	R\$ 1.837.938,06	R\$ 1.018.115,08
AGOSTO	R\$ 3.740.203,68	R\$ 1.842.522,83	R\$ 1.897.680,85
SETEMBRO	R\$ 3.017.983,10	R\$ 1.860.009,27	R\$ 1.157.973,83
OUTUBRO	R\$ 2.690.448,04	R\$ 1.917.287,24	R\$ 773.160,80
NOVEMBRO	R\$ 4.149.308,24	R\$ 1.920.495,11	R\$ 2.228.813,13
DEZEMBRO	R\$ 6.457.183,58	R\$ 2.856.312,42	R\$ 3.600.871,16
TOTAL	R\$ 42.450.106,81	R\$ 23.583.051,69	R\$ 18.867.055,12

Em relação as despesas liquidadas no período, o Instituto apresenta um **superávit orçamentário** da ordem de **R\$ 18.867.055,12**. Nos meses de janeiro e maio ocorreu um deficit devido os repasses terem ocorridos nos meses anteriores.

As despesas são classificadas em:

- 1) **Pagamentos Administrativas** – As despesas administrativas do Regime Próprio de Previdência Social (RPPS) são custeadas pela taxa de administração. Esta taxa é um limite de recursos previdenciários que pode ser utilizado para o custeio dessas despesas, tais como: água, luz, internet, aluguel telefone, etc.
- 2) **Pagamentos de benefícios**: Os benefícios pagos pelo RPPS (Regime Próprio de Previdência Social) são a aposentadoria e a pensão por morte.
- 3) **Pagamentos de ativos**: Pagamento realizado aos funcionarios do Instituto.
- 4) **Pagamentos de jetons**: O pagamento de jetons é uma verba indenizatória paga a membros dos órgãos colegiados que fiscalizam e administram recursos previdenciários; aprovada em lei .





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

- 5) **Pagamentos de capacitações:** Cursos/capacitações disponibilizados aos funcionários e conselheiros contribuindo com o desempenho, a produtividade e a qualidade dos serviços prestados.
- 6) **Pagamentos de consultorias/sistemas:** São os serviços prestados por consultores ou empresas que sistemas auxiliam no processo de gestão previdenciária e financeira. Possuímos as seguintes empresas contratadas: Pública – empresa de software referente a contabilidade e folha de pagamento, site na internet, consultoria jurídica, ACTUARIAL ASSESSORIA E CONSULTORIA ATUARIAL LTDA, SISPREV/AGENDA- consultoria Previdenciária, LDB – Consultoria Financeira.
- 7) **Compras de material permanentes:** São aqueles que não perdem sua identidade física e têm durabilidade superior a dois anos.
- 8) **Pagamentos do patronal dos ativos:** Contribuição patronal é a contribuição previdenciária que o ente público empregador deposita no regime próprio de previdência social dos servidores públicos titulares de cargo efetivo

Ressalta-se que a maior despesa neste ano de 2025 foi realizada com o pagamento dos aposentados e pensionistas, conforme quadro abaixo:

Pagamento realizado	Valor 31/12/2025	31/12/2024
Aposentados	R\$ 21.473.918,27	R\$18.126.928,76
Pensionistas	R\$ 836.144,65	R\$ 646.579,28
Total de folha	R\$ 22.310.062,92	R\$18.773.508,04

3– Balanço Patrimonial





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

a) Demonstrativo dos Valores Investidos no Patrimônio dos Beneficiários

BANCO	VALORES 31/12/ 2025	VALORES 31/12/ 2024
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	R\$ 14.942.362,75	R\$ 11.324.967,97
BANCO DO BRASIL	R\$ 4.076.859,87	R\$ 5.801.846,27
ITAU	R\$ 12.879.286,17	R\$ 9.897.664,59
XP INVESTIMENTOS	R\$ 13.295.582,17	R\$ 10.246.144,13
TITULO PUBLICOS	R\$ 56.078.584,61	R\$ 44.552.682,36
BTG PACTUAL	R\$ 510.413,46	R\$ 1.174.006,28
BCO SAFRA	R\$ 3.133.963,32	R\$ 2.514.995,85
SCHORODER BEST	R\$ 1.503.401,67	
SCHORODER CONTOUR	R\$ 1.051.951,53	R\$ 1.112.319,54
BRADESCO SAL.	R\$ 10.128.649,23	R\$ 9.754.753,37
TRIGONO	R\$ 1.225.061,14	R\$ 1.254.883,10
BB APORTE	R\$ 7.203.640,40	R\$ 496.129,83
BANCO DAYCOVAL	R\$ 5.597.025,36	R\$ 4.863.215,00
TOTAL	R\$ 131.626.781,68	R\$ 102.993.608,29

b) Demonstrativo dos Valores Investidos no Patrimônio c) da Taxa de Administração

BANCO	VALOR 31/12/2025	31/12/2024
Caixa Economica Federal	R\$ 344.396,89	R\$ 285.838,19
Banco do Brasil	R\$ 1.994.955,14	R\$ 1.583.747,78
TOTAL	R\$ 2.339.352,03	R\$ 1.869.585,97

Total geral do patrimônio do ICPREV em 31/12/2025: R\$ 133.949.059,62

Parecer





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal do Instituto de Previdência Social do Município de Canoinhas – ICPREV, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, conforme previsto na Lei 054/2016 procedeu à análise comparativa das Demonstrações Contábeis referentes aos exercícios de 2024 e 2025, compreendendo o Balanço Orçamentário, o Balanço Financeiro e o Balanço Patrimonial.

1. Balanço Orçamentário

Receita Prevista x Receita Realizada

As receitas orçamentárias previstas para o exercício totalizaram R\$ 33.924.647,07, enquanto as receitas efetivamente realizadas alcançaram R\$ 42.450.106,81, apurando-se um acréscimo de R\$ 8.525.459,74, correspondente a 25,13% acima da previsão inicial.

O desempenho superior foi impulsionado principalmente pela Receita Patrimonial (R\$ 6.118.422,10 frente à previsão de R\$ 2.394.488,51) e pelas Outras Receitas Correntes (R\$ 4.308.181,99 frente à previsão de R\$ 656.007,88), indicando forte resultado das aplicações financeiras e ingresso de receitas extraordinárias – COMPREV e aportes.

As Contribuições dos Segurados e as Contribuições Intraorçamentárias mantiveram estabilidade e coerência com as estimativas iniciais, demonstrando regularidade na base contributiva.

Embora o resultado seja financeiramente positivo, a diferença relevante entre valores previstos e realizados evidencia necessidade de maior precisão técnica na elaboração das projeções orçamentárias, especialmente quanto às receitas patrimoniais e eventuais.

Resultado Orçamentário

Receitas Arrecadadas: R\$ 42.450.106,61
Despesas Liquidadas: R\$ 23.583.051,68
Superávit Orçamentário: R\$ 18.867.055,22

O resultado demonstra capacidade de geração de superávit e formação de reservas financeiras. Contudo, ressalta-se que, em se tratando de RPPS, o superávit anual deve ser analisado conjuntamente





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

com o resultado atuarial, não sendo, isoladamente, indicador suficiente de equilíbrio estrutural de longo prazo.

2. Balanço Financeiro

A arrecadação mensal demonstrou regularidade, com variações pontuais ao longo do exercício. O total arrecadado em 2025 (R\$ 42.450.106,81) superou o montante de 2024 (R\$ 34.875.509,87), evidenciando crescimento da capacidade arrecadatória.

Foram registrados déficits pontuais nos meses de janeiro e maio, atribuídos ao fluxo de repasses entre competências, não caracterizando desequilíbrio estrutural.

As principais fontes de receita permanecem sendo as contribuições dos servidores, a contribuição patronal e os rendimentos das aplicações financeiras, os quais, no exercício analisado, superaram significativamente os desembolsos realizados.

3. Despesas Previdenciárias

A maior despesa do exercício refere-se ao pagamento de benefícios previdenciários.

Em 2025, a folha de aposentados e pensionistas totalizou R\$ 22.310.062,92, frente a R\$ 18.773.508,04 em 2024, representando crescimento aproximado de 18,8%.

Esse aumento reflete a maturação natural do plano previdenciário, com ampliação do número de beneficiários e reajustes legais. Todavia, exige acompanhamento permanente da evolução do passivo atuarial e da relação entre ativos e inativos, a fim de preservar o equilíbrio financeiro e atuarial do regime.

As despesas administrativas, consultorias, sistemas, capacitações e demais gastos encontram-se classificadas conforme a legislação, devendo permanecer dentro dos limites legais da taxa de administração.

4. Balanço Patrimonial





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

O patrimônio garantidor dos benefícios atingiu R\$ 131.609.707,59 em 31/12/2025, frente a R\$ 102.993.608,29 em 31/12/2024, representando crescimento patrimonial de aproximadamente 27,8%. Incluindo-se os recursos da taxa de administração (R\$ 2.339.352,03), o patrimônio total do Instituto em 31/12/2025 alcançou R\$ 133.949.059,62.

A carteira de investimentos apresenta diversificação entre instituições financeiras e forte participação em títulos públicos federais (R\$56.078.584,61), conferindo segurança e liquidez ao portfólio. Observa-se crescimento relevante em diversos ativos, especialmente em títulos públicos e no BB Aporte.

Contudo, recomenda-se:

- Avaliação contínua da aderência da carteira à meta atuarial;
- Monitoramento da duration e marcação a mercado dos títulos;
- Análise da compatibilidade entre ativos e passivos (gestão ALM);
- Verificação permanente do enquadramento aos limites legais aplicáveis aos RPPS.

Conclusão e Parecer

Diante da análise realizada, constata-se que o exercício de 2025 apresentou evolução patrimonial consistente, superávit orçamentário expressivo e ampliação das reservas financeiras do Instituto.

Não obstante os resultados positivos, este Conselho Fiscal ressalta a necessidade de:

- * Aperfeiçoamento técnico das estimativas orçamentárias, especialmente quanto às receitas patrimoniais e extraordinárias;
- * Monitoramento permanente da evolução da folha de benefícios e da relação entre segurados ativos e beneficiários;
- * Integração contínua entre gestão contábil, financeira e atuarial;
- * Avaliação sistemática da política de investimentos, observando aderência à meta atuarial e compatibilidade entre ativos e passivos.

Assim, considerando que as demonstrações contábeis foram devidamente acompanhadas ao longo do exercício e que refletem, em seus aspectos relevantes, a situação orçamentária, financeira e





ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

patrimonial do Instituto, este Conselho Fiscal manifesta-se favoravelmente à aprovação das contas do exercício de 2025, com as recomendações técnicas acima consignadas.

Canoinhas -SC, 02 de março de 2026.



Assinado digitalmente por:

IZANE MARIA PEREIRA
11/03/2026 11:28:00

Assinatura digital avançada.

Izane Maria Pereira
Rep. Seg. Aposentados



Assinado digitalmente por:

RAFAEL VERKA SORG
Contador Legislativo
CRC-SC 041990/O-3
11/03/2026 11:40:24

Assinatura digital avançada.

Rafael Verka Sorg
Rep. dos Segurados



Assinado digitalmente por:
ANDERSON CARLOS DE MORAIS
11/03/2026 11:36:37

Assinatura digital avançada.

Anderson C. Moraes
Representante SISPUC



Assinado digitalmente por:

FRANCIELI JOANA BIALESKI
11/03/2026 11:22:01

Assinatura digital avançada.

Francieli Joana Bialeski
Rep. dos Segurados



Assinado digitalmente por:

MARCIO JULIANO SELEME
Agente de TIC
Matrícula 0321
11/03/2026 11:34:04

Assinatura digital avançada.

Márcio Juliano Seleme
Rep. Poder Legislativo



Assinado digitalmente por:

VIVIANA WACHTEL SELEME
11/03/2026 19:57:17

Assinatura digital avançada.

Viviana W. Seleme
Rep. Segurados Suplente



Assinado digitalmente por:

CIBELE NEUDORF BATISTA
11/03/2026 16:44:38

Assinatura digital avançada.

Cibele Neudorf Batista
Rep. dos Segurados



Assinado digitalmente por:

DIRAZELI DO PRADO
11/03/2026 11:39:35

Assinatura digital avançada.

Dirazeli do Prado
Rep. Poder Executivo

