



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

ANÁLISE E PARECER DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2024

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 2024:

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

1) BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Nó 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**

As Receitas Previstas para o período importaram em **R\$ 34.683.576,66** assim distribuídas:

		Previstas	Realizadas
RECEITAS ORÇAMENTARIAS -	R\$	34.683.576,66	34.875.509,84
Contribuições (Segurados)	R\$	8.437.721,95	10.089.747,83
Receita Patrimonial (Rendimentos de Aplicações Financeiras)	R\$	6.965.280,00	2.895.608,98
Outras Receitas correntes	R\$	6.365.138,40	8.720.735,36
Contribuições intra orçamentárias	R\$	12.915.436,31	13.169.417,67
Diferença			191.933,18

Observando a comparação, em relação a Previsão de Receita, o Instituto obteve um pequeno aumento de arrecadação no valor de **R\$191.933,18** tendo como principal fonte de origem as “Receitas Correntes”, ou seja, aquelas receitas relacionadas em



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

sua grande maioria à arrecadação direta do Instituto, como as Contribuições Intra orçamentárias (servidores/patronal) .

b) Detalhamento/Apuração do Resultado Orçamentário do exercício

Na Apuração do Resultado Orçamentário do exercício de 2024, encontramos a seguinte situação:

(+) Receitas arrecadadas no período	R\$	34.875.509,84
(-) Despesas Empenhadas no período	R\$	20.103.815,93
(=) Resultado orçamentário do exercício	R\$	14.771.693,91

2) BALANÇO FINANCEIRO

a) Detalhamento das receitas mensalmente

MESES	RECEITAS
JANEIRO	R\$ 690.287,22
FEVEREIRO	R\$ 2.608.900,72
MARÇO	R\$ 2.483.997,34
ABRIL	R\$ 3.783.003,04
MAIO	R\$ 1.492.806,12
JUNHO	R\$ 2.376.680,27
JULHO	R\$ 2.647.884,97
AGOSTO	R\$ 3.170.643,96
SETEMBRO	R\$ 2.259.567,80
OUTUBRO	R\$ 2.588.434,40
NOVEMBRO	R\$ 2.969.057,54
DEZEMBRO	R\$ 7.804.246,46
TOTAIS	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



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

valor descontado do salário varia de acordo 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 Intraorçamentárias :** 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

MESES	RECEITAS	DESPESAS	DIFERENÇA
JANEIRO	R\$ 690.287,22	R\$ 1.398.959,47	- R\$ 708.672,25
FEVEREIRO	R\$ 2.608.900,72	R\$ 1.460.066,35	R\$ 1.148.834,37
MARÇO	R\$ 2.483.997,34	R\$ 1.463.783,24	R\$ 1.020.214,10
ABRIL	R\$ 3.783.003,04	R\$ 1.510.776,86	R\$ 2.272.226,18
MAIO	R\$ 1.492.806,12	R\$ 1.524.062,84	- R\$ 31.256,72
JUNHO	R\$ 2.376.680,27	R\$ 2.273.549,38	R\$ 103.130,89
JULHO	R\$ 2.647.884,97	R\$ 1.592.151,77	R\$ 1.055.733,20
AGOSTO	R\$ 3.170.643,96	R\$ 1.568.056,10	R\$ 1.602.587,86
SETEMBRO	R\$ 2.259.567,80	R\$ 1.600.597,44	R\$ 658.970,36
OUTUBRO	R\$ 2.588.434,40	R\$ 1.622.399,37	R\$ 966.035,03
NOVEMBRO	R\$ 2.969.057,54	R\$ 1.652.642,47	R\$ 1.316.415,07
DEZEMBRO	R\$ 7.804.246,46	R\$ 2.363.519,48	R\$ 5.440.726,98
TOTAL	R\$ 34.875.509,84	R\$ 20.030.564,77	R\$ 14.844.945,07



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

Em relação as despesas liquidadas no período, o Instituto apresenta um **superávit orçamentário** da ordem de **R\$ 14.844.945,07**. 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 .
- 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



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

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 2024 foi realizada com o pagamento dos aposentados e pensionistas, conforme quadro abaixo:

Pagamento realizado	Valor
Aposentados	R\$ 18.126.928,76
Pensionistas	R\$ 646.579,28
Total de folha	R\$ 18.773.508,04

3– Balanço Patrimonial

a) Demonstrativo dos Valores Investidos no Patrimonio dos Beneficios

BANCO	VALORES
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	R\$ 11.324.967,97
BANCO DO BRASIL	R\$ 5.801.846,27
ITAU	R\$ 9.897.664,59
XP INVESTIMENTOS	R\$ 10.246.144,13
TITULO PUBLICOS	R\$ 44.552.682,36
BTG PACTUAL	R\$ 1.174.006,28
BCO SAFRA	R\$ 2.514.995,85
SCHORODER	R\$ 1.112.319,54
BRADESCO SAL.	R\$ 9.754.753,37
TRIGONO	R\$ 1.254.883,10
BB APORTE	R\$ 496.129,83
BANCO DAYCOVAL	R\$ 4.863.215,00
TOTAL	R\$ 102.993.608,29

b) Demonstrativo dos Valores Investidos no Patrimonio da Taxa de



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

Administração

BANCO	VALOR
Caixa Economica Federal	R\$ 285.838,19
Banco do Brasil	R\$ 1.583.747,78
TOTAL	R\$ 1.869.585,97

Total geral do patrimônio do ICPREV em 31/12/2024: R\$ 104.863.194,26

Parecer

O presente parecer tem como objetivo formalizar a opinião dos membros do Conselho Fiscal no exercício de suas atribuições legais, conforme previsto no artigo 14 da Lei Complementar nº 054/2016. Esse documento integra a Prestação Anual de Contas do Instituto Canoinhense de Previdência (ICPREV) e é resultado da análise das Demonstrações Contábeis, Relatórios Financeiros e Documentação Comprobatória referentes ao exercício financeiro de 2024.

A análise foi conduzida com base nos princípios contábeis e normativos vigentes. Após a apresentação realizada pelo contador do Instituto Sr. Ricardo de Oliveira, e o exame dos relatórios enviados ao Conselho Fiscal, referentes aos empenhos liquidados e receitas do exercício de 2024, conclui-se que:

* Demonstrações Contábeis e os Relatórios Financeiros refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira do ICPREV.

* Além disso, não foram identificadas inconsistências, erros ou irregularidades que comprometam a integridade e veracidade das informações,

* As obrigações legais e normativas foram devidamente cumpridas, garantindo transparência e segurança na administração dos recursos previdenciários.

Com o objetivo de aprimorar a clareza, organização e eficiência das futuras apresentações ao Conselho Fiscal, algumas recomendações são destacadas. Primeiramente, sugere-se que os documentos sejam disponibilizados com antecedência mínima de dez dias, possibilitando uma análise mais detalhada pelos conselheiros. Além disso, recomenda-se a inclusão de explicações mais detalhadas sobre variações significativas nos valores de receitas e despesas, proporcionando uma compreensão mais ampla sobre as movimentações financeiras. Também é essencial que as apresentações contemplem projeções financeiras de médio e longo prazo, permitindo uma avaliação mais precisa da sustentabilidade do regime previdenciário.



ICPREV

INSTITUTO CANOINHENSE DE PREVIDÊNCIA

CONSELHO FISCAL

Diante do exposto no relatório, o Conselho Fiscal emite o presente parecer, concluindo pela **conformidade sem restrições** das Demonstrações Financeiras e Contábeis do Instituto Canoinhense de Previdência (ICPREV) no exercício de 2024.

Canoinhas -SC, 20 de março de 2025

Izane Maria Pereira
Rep. Segurados Aposentados

Francieli Joana Bialeski
Rep. dos Segurados

Cibele Neudorf Batista
Rep. dos Segurados

Daiane C. Maister de Mello
Rep. dos Segurados

Marcio Juliano Seleme
Rep. Poder Legislativo

Dinoseite Aparecida Santos
Rep. Poder Executivo

Anderson C. Moraes
Representante SISPUC

Viviana W. Seleme
Rep. Segurados Suplente

Rafael Verka Sorg
Rep. Segurados Suplente

Roseli Dobroshinskei
Rep. Seg. Aposentados Suplente

Vanderlei Augusto F. da Silva
Rep. Poder Legislativo Suplente