

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE MEDIANEIRA - IPREMED

NOTAS EXPLICATIVAS 2021

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE MEDIANEIRA – IPREMED, Autarquia Municipal instituída pela Lei Municipal n.º 081/2005, de 29 de outubro de 2005, inscrita no CNPJ/MF n.º 07.902.410/001-77, exercendo suas atividades junto à sede do Poder Executivo do Município de Medianeira - Paço Municipal José Della Pasqua, situada a Av. José Callegari n.º 647, Bairro Ipê, tendo por finalidade assegurar o gozo dos benefícios previstos nesta lei a serem custeados pelo Ente Municipal e pelos participantes e beneficiários, na forma dos instrumentos normativos correspondentes.

No exercício financeiro de 2022 o IPREMED iniciou suas atividades com 399 Inativos e 56 Pensionistas e finalizou com 439 inativos e 59 Pensionistas, atuais beneficiários da previdência.

As demonstrações contábeis foram extraídas do Sistema de Contabilidade Pública contratado pelo **IPREMED** junto à **GOVERNANÇABRASIL S/A – TECNOLOGIA E GESTÃO EM SERVIÇOS**, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ/MF sob n.º 00.165.960.0001-01, e incluem os dados da execução orçamentária, financeira e patrimonial da unidade administrativa constante da tabela abaixo:

UNIDADE GESTORA	RAZÃO SOCIAL	CNPJ
004	IPREMED	07.902.410/0001-77

As demonstrações são compostas por: Balanço Patrimonial (BP), Balanço Orçamentário (BO), Balanço Financeiro (BF), Demonstração das Variações Patrimoniais (DVP), Demonstração da Dívida Fundada (DF), Demonstração da Dívida Flutuante (DF), Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL). Essas demonstrações referem-se ao exercício financeiro de 2022, coincidindo, por disposição legal, com o ano civil, ou seja, de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

As demonstrações contábeis do **IPREMED** foram elaboradas de acordo com as orientações da Parte V – Demonstrações Contábeis Aplicadas ao Setor Público, do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público (MCASP), 9ª edição (Portaria STN nº 1.131, de 04 de novembro de 2021), em consonância com os demais dispositivos legais que regulam a matéria, como a Lei Federal nº 4.320, de 1964, a Lei Complementar Federal nº 101, de 2000, e normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade aplicáveis ao setor público.

Estas notas explicativas fazem parte das demonstrações contábeis e contêm informações consideradas relevantes, complementares ou suplementares àquelas não suficientemente evidenciadas ou não constantes nas demonstrações contábeis padrões.

BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial, cuja elaboração é exigida pela Lei Federal n.º 4320/1964, é também objeto de outras normas legais contábeis, nacionais e internacionais. Seu objetivo é a possibilidade de identificar a posição patrimonial da entidade em um determinado momento (situação estática). Visto também como uma fotografia onde se busca avaliar: situação financeira; posição dos estoques; posição dos bens patrimoniais; posição das dívidas trabalhistas e tributárias; posição dos empréstimos e financiamentos e a posição do patrimônio líquido da entidade, que decorre da relação entre o ativo e o passivo.

Relevante apresentar a situação financeira representada pelos grupos previdenciários, já que o ente em questão opera com segregação de massas desde a implantação da Lei 081/2005. Assim, se mantêm registros contábeis separadamente por: **GRUPO FINANCEIRO E GRUPO PREVIDENCIÁRIO.**

No que se refere às **disponibilidades** (créditos), temos:

GRUPO FINANCEIRO		
DISPONÍVEL	INVESTIMENTOS	CRÉDITOS A RECEBER
2.019.453,67	9.173.444,23	62.681,97
DISPONÍVEL		
ENTIDADE	VALOR	FINALIDADE
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	71.917,44	Pagamento Benefício
BANCO DO BRASIL	297.979,23	Consignações
ITAU UNIBANCO	1.649.557,00	Pagamento Benefício
INVESTIMENTOS		
ENTIDADE	VALOR	FINALIDADE
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	2.210.862,57	Compensação Previdenciária
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	5.119.975,81	Pagamento Benefício
BANCO ITAU	51.409,71	Taxa Administrativa
BANCO DO BRASIL	1.307.274,70	Compensação Previdenciária
BANCO DO BRASIL	483.921,44	Taxa Administrativa
CRÉDITOS A RECEBER		
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO		0,00
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO		62.574,65
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR PENSIONISTA		107,32
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL		0,00

GRUPO PREVIDENCIÁRIO		
DISPONÍVEL	INVESTIMENTOS	CRÉDITOS A RECEBER
26.789,93	71.423.825,43	4.828,16
INVESTIMENTOS		
ENTIDADE	VALOR	FINALIDADE
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	47.406.799,22	Pagamento Benefício
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	1.286.444,62	Taxa Administrativa
ITAU UNIBANCO	12.282.307,71	Pagamento Benefício
BANCO BRADESCO	2.415.105,39	Pagamento Benefício
BANCO DO BRASIL	5.299.463,00	Pagamento Benefício
SANTANDER	2.733.705,49	Pagamento Benefício
CRÉDITOS A RECEBER		
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO		2.414,08
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL		2.414,08

O **Imobilizado** da entidade até o momento não vem sendo depreciado como também não reflete a vida útil e seu valor residual, cujo detalhamento segue:

COMPOSIÇÃO	VALOR	%
Aparelhos, Equipamentos e Ferramentas	3.566,00	7,71
Bens de Informática	20.119,81	43,49
Aparelhos e Utensílios Domésticos	1.179,00	2,55
Máquinas, instalações e Utensílios de Escritório	12.140,00	26,24
Mobiliário em Geral	7.965,53	17,22
Máquinas para áudio, vídeo e foto	1.290,00	2,79
TOTAL	46.260,34	100,00

No tocante a suas **obrigações (Dívidas Passivas)**, temos:

GRUPO	RESTOS A PAGAR	CONSIGNAÇÕES
Grupo Financeiro	1.636.455,75	0,00
Grupo Previdenciário	23.246,31	0,00
Taxa Administrativa	20.511,48	0,00
Consignações	-	297.979,23

As **Provisões Matemáticas** no BP demonstradas, constantes do bloco do Passivo Não-Circulante, no montante de R\$ 68.552.072,19 (sessenta e oito milhões quinhentos e cinquenta e dois mil setenta e dois reais e dezenove centavos), referem-se aos resultados do cálculo atuarial elaborado para o exercício financeiro de 2022, à data-base 31/12/2021. O referido cálculo é elaborado pela **empresa contratada ACTUARY ASSESSORIA PREVIDENCIÁRIA LTDA**, pessoa jurídica de direito privado com sede na cidade de Curitiba, Estado do Paraná, à Av. Presidente Kennedy nº 2999, sala 8, Bairro Água Verde, CEP 80.610-010, inscrita no CNPJ/MF sob nº 21.810.869/0001-71.

Além de ser uma exigência legal, **Avaliação Atuarial** periódica de um Plano de benefícios de Regime Próprio de Previdência Social, prevista na Lei n.º. 9.717/98 e Portaria MPS n.º. 204/08 é um levantamento atualizado essencial para a organização e revisão dos planos de custeio e de benefícios, no sentido de se manter ou atingir o equilíbrio financeiro e atuarial.

Os **atos potenciais passivos** que somam R\$ 53.297,52 (Cinquenta e três mil duzentos e noventa e sete reais e cinquenta e dois centavos). Referem-se aos saldos de contratos firmados com os fornecedores EMPRESA DE TECNOLOGIA E INFORMACOES DA PREVIDENCIA - DATAPREV S.A (Software de compensação previdenciária RPPS X RGPS/INSS), CREDITO & MERCADO GESTAO DE VALORES MOBILIARIOS LTDA (Consultoria na área de investimentos e apoio aos gestores do IPREMED), L2F SISTEMAS WEB LTDA (licença de uso de Website com integração com o sistema e-SIC), MEDICINA DO TRABALHO OREJUELA EIRELI (perícias médicas para concessão de benefícios) e GOVERNANCABRASIL S/A TECNOLOGIA E GESTAO EM SERVICOS (Software de gestão pública – contabilidade, gestão de pessoal, orçamento, entre outros).

O quadro **superávit financeiro** por fontes de recursos apurado em Balanço Patrimonial, demonstra:

FONTE	DISPONÍVEL	RESTOS A PAGAR	SUPERÁVIT
001	994.913,27	21.356,55	973.556,72
040	77.005.620,99	1.659.702,06	75.345.918,93
094	297.979,23	297.979,23	0,00
100	846.521,45	0,00	846.521,45
551	3.518.137,27	0,00	3.518.137,27
TOTAL	82.663.172,21	1.979.037,84	80.684.134,37

Os valores inscritos em restos a pagar, no montante de R\$ 1.979.037,84 (um milhão novecentos e setenta e nove mil, trinta e sete reais e oitenta e quatro centavos), dividem-se em processados (R\$ 1.978.192,77), e não processados (R\$ 845,07).

Como resumo do Balanço Patrimonial temos:

ATIVO		PASSIVO	
Ativo Circulante	82.730.682,34	Passivo Circulante	1.978.192,77
Ativo Não Circulante	46.260,34	Passivo Não Circulante	68.552.072,19
TOTAL ATIVO	82.776.942,68	TOTAL PASSIVO	70.530.264,96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			12.246.677,72

TOTAL	82.776.942,68	TOTAL	82.776.942,68
--------------	----------------------	--------------	----------------------

BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

Demonstração contábil com periodicidade anual, é estruturado de forma a evidenciar a integração entre o planejamento e a execução orçamentária, nos termos do art. 90 da Lei Federal n.º 4.320/64, prevê que a contabilidade pública, deve identificar, em seus registros, o montante dos créditos orçamentários vigentes, a despesa empenhada e realizada, à conta dos mesmos créditos, e as dotações disponíveis, ficando clara e evidente a preocupação com a gestão do fluxo de compromissos assumidos e realizados no âmbito do setor público. Fazem parte deste demonstrativo as Receitas, Despesas, Restos a Pagar Processados e Não Processados.

A receita, sob o enfoque orçamentário, será registrada como ocorrida no momento de sua arrecadação, cumprindo a determinação da Lei Federal n.º 4.320/64, art. 35. "Pertencem ao exercício financeiro: I – as receitas nele arrecadadas"...

PREVISÃO INICIAL	PREVISÃO ATUALIZADA	EXECUÇÃO RECEITA	RESULTADO
16.334.684,24	16.334.684,24	23.727.064,44	7.392.380,20

Nesta entidade a **arrecadação** se dá através de receitas orçamentárias (*disponibilidade de recursos*), e Receitas Intra-orçamentárias (Conforme a Portaria Interministerial 338 de 26/04/2006, que define como intra-orçamentárias "as operações que resultem de despesas decorrentes da aquisição de materiais, bens e serviços, pagamento de impostos, taxas e contribuições, quando o recebedor dos recursos também for órgão, fundo, autarquia, fundação, empresa estatal dependente ou outra entidade no âmbito da mesma esfera de governo que criou as classificações de receita").

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS ARRECADADAS	RECEITAS INTRAORÇAMENTÁRIAS ARRECADADAS
14.444.108,02	9.282.956,42

As **despesas** correntes e de capital sob o aspecto orçamentário serão registradas como incorrida no ato do empenho, cumprindo a determinação da Lei n.º 4.320/64; art. 35. "Pertencem ao exercício financeiro: II – as despesas nele legalmente empenhadas"...

DOTAÇÃO INICIAL	DOTAÇÃO ATUALIZADA	DEPESA EMPENHADA	DEPESA LIQUIDADADA	DEPESA PAGA	SALDO DA DOTAÇÃO
27.949.014,37	29.597.914,37	27.985.756,58	27.984.911,51	26.304.697,97	1.612.157,79
Inscrição em Restos a Pagar Processados do Exercício de 2022					1.680.213,54
Pagamento de Restos a Pagar de Exercícios Anteriores					1.267.242,90

Neste demonstrativo temos uma arrecadação superior ao que havia sido projetada no montante de R\$ 7.392.380,20 (sete milhões trezentos e noventa e dois mil, trezentos e oitenta reais e vinte centavos), e no que se refere aos dispêndios uma economia de dotação da ordem de R\$ 1.612.157,79 (um milhão seiscentos e doze mil cento e cinquenta e sete reais e setenta e nove centavos). A metodologia utilizada para elaboração orçamentária se baseia em observação ao resultado atuarial e ao histórico da entidade. O expressivo aumento na arrecadação da receita se dá em virtude de novas contratações de pessoal e aumento da remuneração dos servidores.

Comparativo ao exercício anterior:

RECEITA	2021	2022	VARIAÇÃO
Receita Prevista	19.801.948,92	16.334.684,24	-3.467.264,68
Receita Arrecadada	15.213.438,53	23.727.064,44	8.513.625,91
Despesa Atualizada	22.879.454,03	29.597.914,37	6.718.460,34
Despesa Empenhada	21.910.238,91	27.985.756,58	6.075.517,67

BALANÇO FINANCEIRO

Demonstração contábil, introduzida pela Lei Federal n.º 4320/1964, que objetiva evidenciar receitas e despesas orçamentárias, ingressos e dispêndios extra orçamentários, e ainda o saldo de caixa do exercício anterior e que será transferido para o exercício seguinte.

Com estas informações, é possível apurar o chamado resultado financeiro, que não deverá ser confundido com superávit/déficit financeiro, cujo Demonstrativo apresenta enfoque orçamentário ao considerar a receita no momento da arrecadação e a despesa no ato do empenho, conforme prevê o art. 35 da Lei Federal n.º 4.320/64.

O IPREMED registrou no exercício, à título de **ingressos**, receitas arrecadadas no valor de R\$ 23.727.064,44 (vinte e três milhões setecentos e vinte e sete mil sessenta e quatro reais e quarenta e quatro centavos). Em relação aos **dispêndios**, montaram R\$ 27.985.756,58 (Vinte e sete milhões novecentos e oitenta e cinco mil setecentos e cinquenta e seis reais e cinquenta e oito centavos) no exercício.

Os **ingressos** desta Entidade não se esgotam na arrecadação orçamentária, mas sim com a figura da “**interferência financeira**” em face da atual situação do fundo financeiro, cuja operacionalização ideal seria a contabilização de receitas orçamentárias no IPREMED, contra o reconhecimento de despesas orçamentárias pelo Poder Executivo Municipal, porém, neste exercício, o déficit financeiro apresentado pelo Grupo Financeiro, teve o ingresso da parte deficitária por interferência financeira (registro contábil), bem como o repasse da Taxa Administrativa que segue este mesmo critério contábil.

RECEITAS			DESPESAS	
FUNTE	VALOR	NATUREZA	FUNTE	DESPESAS
001	0,00	Interferência ¹	001	553.682,68
	114.133,51	Rentabilidade		
040	9.530.924,11	Contribuição	040	27.052.613,65
	3.553.611,23	Rentabilidade		
	9.282.956,42	Patronal		
	18.200.777,07	Interferência ²		
100	811.200,84	Interferência ¹	100	0,00
	35.363,32	Rentabilidade		
551	872.810,29	Repasse	551	378.615,18
	337.265,56	Rentabilidade		
TOTAL	42.739.042,35			27.984.911,51

¹ Referem-se à interferência financeira – Taxa Administrativa.

² Referem-se à interferência financeira – Insuficiência Financeira + Reserva.

A movimentação dos campos **extra orçamentários** se referem a pagamentos de restos a pagar anteriores (1.267.242,90), empenhos do exercício de 2020 processados e não pagos. Os montantes demonstrados de R\$ 6.352.732,50 (Ingressos), e 6.054.753,27 (Dispêndios), são movimentações ocorridas em decorrência de retenções na fonte. A diferença (297.979,23) se refere às inscrições em restos a pagar da fonte 94 (retenções). O valor de 404.623,54 se refere a desvalorização de valor dos ativos em decorrência de avaliação negativa junto ao mercado financeiro.

As movimentações **retenções**, também denominadas de consignações, se deram através da apropriação de valores no momento da liquidação de empenhos para o futuro repasse a terceiros, a exemplo da retenção do IRRF em folha de pagamento dos Inativos e pensionistas, que após observada a tabela da Receita Federal, aplica-se sobre a remuneração do beneficiário, e o produto desta retenção é recolhida aos cofres do Município por meio do Documento de Arrecadação Municipal – DAM.

O **Saldo dos Restos a Pagar**, a serem inscritos no exercício financeiro de 2023, no valor de R\$ 1.680.213,54 (um milhão seiscentos e oitenta mil duzentos e treze reais e cinquenta e quatro centavos), referem-se ao saldo líquido da folha de pagamento de Inativos e Pensionistas (1.659.702,06) e Ativos (20.511,48), competência de dezembro de 2022.

Os **saldos financeiros** apresentaram a seguinte variação.

Saldo Inicial/2022	Saldo Final/2022	Variação Positiva	Valor Positiva	Valor Percentual	Positiva
67.602.715,04	82.663.172,21		15.060.457,17		22,27%
Saldo Inicial/2021	Saldo Final/2021	Variação Positiva	Valor Positiva	Valor Percentual	Positiva
55.404.481,01	67.602.715,04		12.198.234,03		22,02%

Considerações: Na análise financeira acima demonstrada, os resultados apresentam uma variação financeira positiva relevante, ou seja, a entidade vem honrando seus compromissos e registrando o acréscimo em seus saldos financeiros.

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

A **Demonstração das Variações Patrimoniais – DVP**, demonstra o desempenho financeiro do ente, apresentando as suas variações aumentativas e diminutivas, objetivando apresentar o resultado patrimonial apurado no período, (neste caso o exercício financeiro de 2022). A teor das Normas Internacionais de Contabilidade, a interpretação é de que as VPAs (Variações Patrimoniais Aumentativas), referem-se aos Ingressos, já as VPDs (Variações Patrimoniais Diminutivas), aos Dispêndios. Importante observar que a DVPs, são compostas apenas pelos fatos modificativos que impactam no patrimônio da entidade.

VARIAÇÕES QUANTITATIVAS - AUMENTATIVAS E DIMINUTIVAS					
Nominações	2022	2021	Nominações	2022	2021
			Pessoal e Encargos	377.986,19	191.697,90
Contribuições	17.976.093,85	13.761.212,61	Aposentadorias	25.466.013,84	19.939.247,42
Serviços	0,00	0,00	Pensões	1.586.599,81	1.392.357,32
Remuneração			Compensação		
Depósitos			Previdenciária	380.014,06	248.610,73
Bancários	4.040.373,62	1.619.842,01	Material de Consumo	4.056,22	1.281,73
Transferências			Serviços		
Intragovernamentais	19.011.977,91	19.140.179,17		149.102,83	134.076,95
Reversão de			Diárias	18.938,56	10.167,86
Provisões (resultado			Desvalorização Ativos	404.623,54	1.502.766,95
Cálculo Atuarial)	55.799.972,32	45.052.220,57	Interferência	0,00	0,00
Compensação entre			Reservas Matemáticas	68.552.072,19	55.799.972,32
RGPS/RPPS	872.810,29	737.680,72	TOTAL	96.939.407,24	79.220.178,18
TOTAL	97.701.227,99	80.311.135,08			
RESULTADO PATRIMONIAL DO PERÍODO				761.820,75	

VARIAÇÕES QUALITATIVAS (NÃO AFETAM O RESULTADO)

Especificações	2022	2021
Incorporação de Ativos	2.200,00	0,00

A oscilação positiva, da ordem de R\$ 761.820,75 (setecentos e sessenta e um mil oitocentos e vinte reais e setenta e cinco centavos), aferida no *Quadro das Variações Quantitativas*, mostra que em termos patrimoniais os Ingressos foram superiores aos Dispêndios no período, fazendo com que o resultado patrimonial, se comparado ao exercício anterior, resultasse no montante acima demonstrado. No que se refere ao *Quadro das Variações Qualitativas*, os valores ali constantes refletem a aquisição de bens pertencente ao imobilizado.

Objetivam, estas notas explicativas, contribuir para uma melhor compreensão pelo usuário, destas, buscando elucidar com a maior transparência possível, as movimentações ocorridas na situação econômico-financeira do Instituto de Previdência dos Servidores Públicos de Medianeira, durante o exercício financeiro de 2022.

Medianeira/PR., 26 de janeiro de 2023.

Marta Regiana Ribeiro Fracaro
Diretor Presidente

Filipe da Cunha Gonçalves
Contador CRC-PR 075543/O

Antonio França Benjamim
Prefeito

Aguinaldo Bodanese
Controlador Geral