

Relatório Semestral de Governança Corporativa

Junho/2021



Colaboração de todos os servidores do Ipreville

SUMÁRIO

1. APRESENTAÇÃO.....	4
2. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL.....	6
2.1 Conselho Administrativo	6
2.2 Conselho Fiscal	7
2.3 Diretoria Executiva.....	8
2.3.1 Diretor Executivo	9
2.3.1.1 Unidade de Controle Interno.....	10
2.3.1.1.1 Ações Controle Interno	10
2.3.1.2 Consultoria Jurídica	11
2.3.1.3 Assessoria de Relacionamento	12
2.3.1.3.1 Ações da Assessoria de Relacionamento	13
2.3.2 Código de Ética	13
2.4 Comitê de Investimentos.....	14
2.4.1 Núcleo Gestor de Investimentos	15
3. GESTÃO FINANCEIRA	16
3.1 Receitas.....	16
3.1.1 Receitas de Contribuições	17
3.1.2 Receitas de Parcelamentos.....	17
3.1.3 Receita de Imóveis.....	18
3.1.4 Receitas de Compensação Previdenciária	19
3.1.5 Receita de Investimentos X Meta Atuarial	19
3.1.5.1 Composição dos Investimentos por ativos financeiros	20
3.1.6 Fluxo de Entrada e Saídas de Recursos.....	21
3.2 Despesas	22
3.2.1 Despesas da Taxa de Administração	22

3.2.2 Despesas com Recursos Previdenciários	24
3.3 Patrimônio	24
4. GESTÃO ATUARIAL.....	26
4.1 Análise da Evolução RECEITAS X DESPESAS Estimadas nos Três Últimos Exercícios	26
5. GESTÃO DE BENEFÍCIOS	38
5.1 Atendimento Previdenciário.....	38
5.2 Recadastramento/Prova de Vida.....	40
5.3 Folha de Pagamento	40
5.4 Compensação Previdenciária	41
5.5 Educação Previdenciária.....	42
5.5.1 Programas de Pré e Pós-Aposentadoria	42
6. GESTÃO ADMINISTRATIVA	45
6.1 Área de Tecnologia da Informação	47
6.2 Gestão de Pessoas	48
6.2.1 Quadro de pessoal.....	48
6.2.1.1 Quadro de pessoal x quantidade.....	48
6.2.1.2 Quadro de pessoal x remuneração.....	49
6.2.2 Plano de Capacitação para servidores e conselheiros	49
7. RESULTADO ANUAL DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	50
8. CONSIDERAÇÕES FINAIS	52

4

1. APRESENTAÇÃO

O Ipreville - Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Joinville - foi instituído pela Lei nº 3.277, em 27 de março de 1996, passando a vigorar em 27 de junho do mesmo ano na gestão do prefeito Wittich Freitag.

Sua criação obedece a Constituição Federal de 1988 que determinou aos entes públicos (União, Estados, Distrito Federal e Municípios) a instituição de regime jurídico único.

O processo da criação iniciou em 1994 pela Secretaria de Recursos Humanos, com a realização dos necessários estudos sobre a viabilidade de implantação de um regime próprio de previdência, para os servidores públicos municipais.

Após a administração municipal concluir o anteprojeto, apresentou ao Sindicato dos Servidores Públicos do Município e, juntos, criaram de forma democrática e participativa uma comissão para elaborar o texto da lei que criou o Instituto.

Assim, através da Lei 4.076 de 22 de dezembro de 1999 foi instituído o Ipreville como uma autarquia da Administração Indireta do município de Joinville.

O Ipreville tem em seu planejamento estratégico 2017-2021 a missão de garantir direitos previdenciários aos segurados e dependentes de forma humanizada e difundir a cultura previdenciária, e conta com o apoio dos servidores e segurados do Instituto, de forma a contribuir para o controle social e transparência necessária à boa gestão.

Sendo que a visão do Instituto é ser referência no Brasil em gestão sustentável e de excelência em Previdência Social, mantendo firmes em seus valores, a fim de continuar apresentando solidez financeira, sustentabilidade e excelência operacional.

Atendendo a estes princípios, a administração do Instituto busca constante aprimoramento, utilizando modernas ferramentas de gestão, adotando como modelo a governança corporativa, onde conta com a participação efetiva dos servidores do próprio Instituto, além dos servidores que participam dos Conselhos, Administrativo e Fiscal, e da Rede Previdenciária.

Nesse contexto, apresenta-se o presente **Relatório De Governança Corporativa**, que demonstra as atividades e projetos realizados no primeiro semestre de 2021.

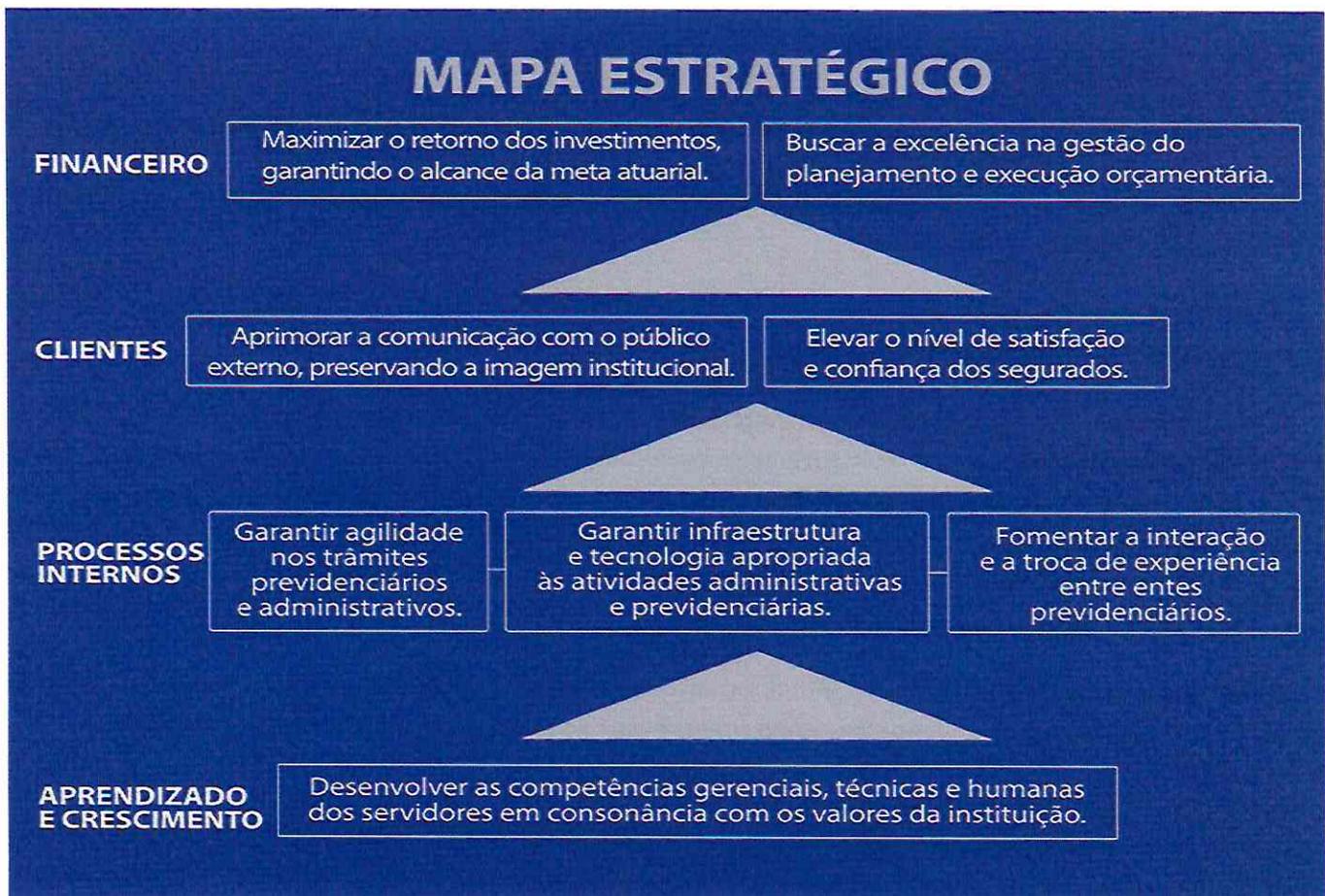
O Relatório de Governança Corporativa é um instrumento de transparência e prestação de contas da gestão do Instituto, e que deverá ser submetido à análise e aprovação do Conselho Fiscal e Administrativo anualmente.

O presente Relatório Semestral deve seguir alguns critérios técnicos para sua estruturação que são estabelecidos pelo Programa Pró-gestão no que se refere à certificação “selo de qualidade” de acordo com o Nível desejado/alcançado, sendo que o Instituto encontra-se atualmente no nível II e almeja o nível III para 2022.

Como ferramenta de gestão, o Relatório de Governança compila e relaciona de maneira clara e sucinta as rotinas desempenhadas pelas Unidades, no que se refere a informações dos segurados, a arrecadação de contribuições e outras receitas, os gastos e despesas, a gestão orçamentária, financeira e de investimentos, além da evolução da situação atuarial, dos controles internos e decisões judiciais.

Todas as informações constantes neste relatório estão disponíveis no site do Instituto: www.ipreville.sc.gov.br.

Abaixo demonstramos o Mapa Estratégico, alinhado com os principais objetivos e diretrizes do Instituto, em suas respectivas áreas de atuação.



(Assinatura manuscrita)

2. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

A organização do Ipreville é composta de:

- I. Conselho Administrativo;
- II. Conselho Fiscal;
- III. Diretoria Executiva.

2.1 Conselho Administrativo

O Conselho Administrativo é composto por oito membros nomeados pelo Chefe do Poder Executivo.

Os membros do Conselho Administrativo deverão possuir a condição de servidores segurados do Ipreville e terem concluído o estágio probatório.

O Diretor-Presidente do Ipreville e o Presidente do Sindicato dos Servidores Públicos do Município são membros natos do Conselho, com direito a voto.

O Prefeito indica para a composição dos membros deste Conselho dois servidores ativos e um servidor inativo e igual número de suplentes. Os três conselheiros restantes são eleitos, por voto secreto e direto, pelos segurados ativos, aposentados e pensionistas, através do competente processo eleitoral previamente divulgado, sendo que as vagas são estabelecidas na proporção de um segurado aposentado e dois segurados ativos. Respeitado o Regimento Eleitoral, bem como o quórum mínimo de votantes todos os segurados do Ipreville podem candidatar-se.

O mandato dos membros do Conselho Administrativo é de quatro anos, permitida a recondução e a reeleição por tão somente igual período, sendo obrigatória a renovação de um terço dos membros a cada mandato.

A composição dos Conselhos Administrativo e Fiscal do Ipreville foi renovada em 2019, para o mandato de 2019 a 2023, através de processo eleitoral. As eleições foram realizadas, exclusivamente online, entre os dias 10 a 14 de junho de 2019, através do site do Instituto: www.ipreville.sc.gov.br. Foram eleitores todos os segurados do Ipreville: aposentados, pensionistas e servidores ativos que ingressaram no serviço público municipal até o dia 31 de maio de 2019. Os novos conselheiros foram nomeados a partir de 10 de agosto do mesmo ano, através do Decreto nº 35.421, de 1º de agosto de 2019.

Em resumo, são atribuições deste Conselho: estabelecer as diretrizes da política de gestão, aprovar o orçamento e o plano de aplicação financeira dos recursos, aprovar as contas do Instituto após análise do Conselho Fiscal, avaliar o estudo atuarial, autorizar o parcelamento de débitos previdenciários e atuariais existentes, entre outros.

Durante o primeiro semestre de 2021 o Conselho Administrativo realizou o seguinte cronograma de reuniões com suas respectivas Atas, disponibilizadas no site do Instituto, na aba Controle Social – Atas Cons. Administrativo, onde estão registradas todas as deliberações:

Data	Horário	Local	Nº Ata
14/01/2021 (Extraordinária)	14:00h	Videoconferência	324
12/02/2021 (Extraordinária)	09:00h	Videoconferência	325
24/02/2021	09:00h	Videoconferência	326
25/03/2021	09:00h	Videoconferência	327
06/05/2021	09:00h	Videoconferência	328
27/05/2021	09:00h	Videoconferência	329
24/06/2021	09:00h	Videoconferência	330

2.2 Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é composto de cinco membros nomeados pelo Chefe do Poder Executivo.

Os membros do Conselho Fiscal deverão possuir a condição de servidores efetivos e terem implementado o estágio probatório, sendo que além destas condições, dois quintos destes membros deverão possuir conhecimentos técnicos em administração ou contabilidade.

O Prefeito indica para composição dos membros deste Conselho dois servidores ativos e igual número de suplentes. Os demais conselheiros e seus suplentes serão eleitos, dentre os segurados ativos e aposentados, por voto secreto e direto, através do competente processo eleitoral previamente divulgado.

O mandato dos membros do Conselho Fiscal é de quatro anos, permitida a recondução e a reeleição por tão somente igual período, sendo obrigatória a renovação de dois quintos dos membros a cada mandato (Redação acrescida pela Lei Municipal nº 7.949, de 13 de março de 2015).

A composição dos Conselhos Administrativo e Fiscal do Ipreville foi renovada em 2019, para o mandato de 2019 a 2023, através de processo eleitoral. As eleições foram realizadas exclusivamente online, entre os dias 10 a

14 de junho, através do site do Instituto: www.ipreville.sc.gov.br. Foram eleitores todos os segurados do Ipreville: aposentados, pensionistas e servidores ativos que ingressaram no serviço público municipal até o dia 31 de maio de 2019. Os novos conselheiros foram nomeados a partir de 10 de agosto do mesmo ano, através do Decreto nº 35.421, de 1º de agosto de 2019.

Compete a este Conselho, entre outras atribuições: examinar os balancetes mensais e as contas, emitindo parecer a respeito, pronunciar-se sobre despesas extraordinárias autorizadas pelo Conselho Administrativo e propor ao Conselho Administrativo as medidas que julgar necessárias.

Durante o primeiro semestre de 2021 o Conselho Fiscal realizou o seguinte cronograma de reuniões com suas respectivas Atas, disponibilizadas no site do Instituto, na aba Controle Social – Atas do Conselho Fiscal, onde constam registradas todas as deliberações:

Data	Horário	Local	Nº Reunião
17/02/2021	09:00h	Videoconferência	241
18/03/2021	09:00h	Videoconferência	242
29/04/2021	09:00h	Videoconferência	243
19/05/2021	09:00h	Videoconferência	244
17/06/2021	09:00	Videoconferência	245

2.3 Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva do Ipreville é composta por:

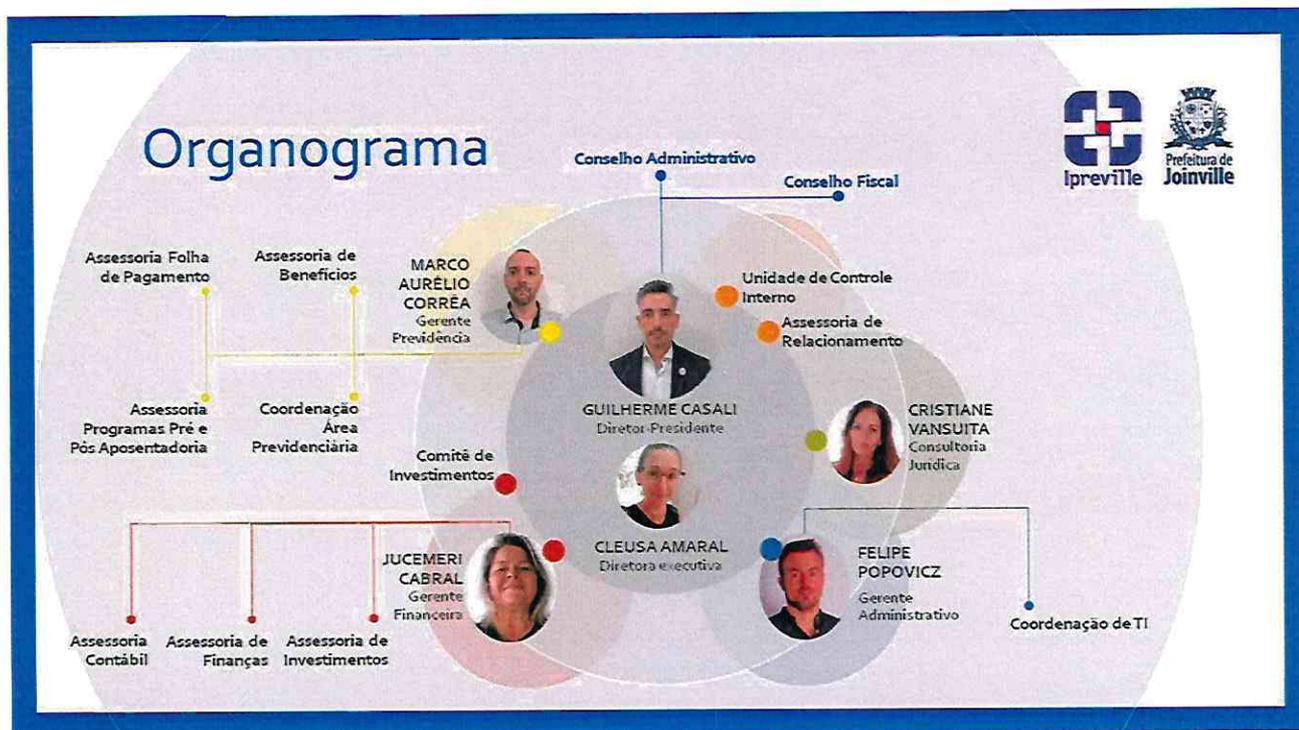
- a) Diretor Presidente;
- b) Diretor Executivo;
- c) Gerência da Unidade Financeira;
- d) Gerência da Unidade Administrativa;
- e) Gerência da Unidade de Previdência.

Compõem a Diretoria Executiva, vinculado ao Diretor Executivo, a Unidade de Controle Interno, Consultoria Jurídica e Assessoria de Relacionamento.



Faz parte ainda da Diretoria Executiva, vinculada à Gerência Financeira, o Comitê de Investimentos.

Abaixo destacamos o Organograma Institucional:



2.3.1 Diretor Executivo

As principais competências atribuídas ao Diretor Executivo são: substituir o Diretor Presidente em seus impedimentos e ausências; assistir ao Diretor Presidente no desempenho de suas atribuições; supervisionar e ordenar diretamente o cumprimento das atribuições da unidade de controle interno, consultoria jurídica e assessoria de relacionamento e indiretamente as gerências do Ipreville; além de praticar os atos de gestão, necessários para assegurar a consecução dos objetivos do Ipreville cumprindo e fazendo cumprir todas as demais normas e disposições legais disciplinadoras das atividades do Ipreville.

2.3.1.1 Unidade de Controle Interno

Instituído pela Lei nº 7.611, de 06 de dezembro de 2013 os procedimentos de controle e monitoramento ocorrem por meio de manifestações que determinam a regularidade ou não dos processos de concessão de benefícios previdenciários.

Com a adesão ao Pró Gestão estamos ampliando a atuação do Controle Interno do Instituto para os demais setores, para isso estamos iniciando estudos para alteração da Lei nº 4076/1999 em conjunto com o Ente, visto que o mesmo almeja a realização de uma Reforma Administrativa nos próximos meses para toda a Prefeitura, incluindo suas secretarias, fundações e autarquias.

2.3.1.1.1 Ações Controle Interno em 2020

a) Das Manifestações/Pareceres:

Em atendimento a Instrução Normativa TC nº 11/2011, emitiu 167 manifestações sobre os processos de aposentadorias e pensões.

b) Do envio dos processos ao Tribunal de Contas:

Foram remetidos 164 processos, avaliados regulares, todos cumprindo o prazo estabelecido pela Instrução.

c) Das audiências recebidas:

Não foram recebidas audiências relativas aos atos de concessão de aposentadoria e/ou pensão pelo Tribunal de Contas do Estado de Santa Catarina no período verificado.

d) Das diligências recebidas:

Foram recebidas 02 diligências relativas aos atos de concessão de aposentadoria e/ou pensão do TCE/SC no período verificado, e seguem aguardando resposta. Todas as diligências foram respondidas no prazo ofertado pelo Tribunal de Contas do Estado de Santa Catarina.

e) Das Homologações no período:

Foram recebidas, por meio de Ofício, 24 homologações de processo, todas ordenando o registro de Ato de aposentadoria e/ou pensão por parte do TCE/SC.



f) Das Decisões/recomendações:

Não recebemos decisões/recomendações do TCE/SC no que tange a reversão de aposentadoria no exercício.

g) Dos relatórios de verificação:

Foram emitidos 06 relatórios de verificação, importante ferramenta de gestão que reúne informações que auxiliam a diretoria no acompanhamento do desempenho das rotinas no âmbito da Gerência de Benefícios e da Folha de Pagamento, em atendimento ao Pró-Gestão - Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios (Portaria MPS nº 185/2015, alterada pela Portaria MF nº 577/2017).

h) Da manualização das atividades das áreas de atuação do Ipreville:

No primeiro semestre não foi publicada nenhuma portaria nova. Tanto a área de Previdência (revisão) quanto Tecnologia da Informação – TI, continuam com o cronograma e a previsão de conclusão se dará no segundo semestre de 2021. Iniciaram-se os trabalhos para a manualização do Controle Interno, neste semestre.

i) Do agente de Controle Interno:

Em tempo, cabe informar que foi alterado o agente de controle interno do Instituto, em função do pedido de exoneração do agente anterior, sendo que o novo servidor assumiu em 11 de janeiro de 2021, conforme Portaria nº 010, de 11 de janeiro de 2021.

O Controle interno, na pessoa de seu agente, participou de capacitações e palestras buscando alcançar o maior grau de integridade nas informações que presta a diretoria, ao conselho administrativo, aos segurados e até mesmo a sociedade, atendendo ao plano de capacitação do Instituto.

2.3.1.2 Consultoria Jurídica

Instituído pela Lei nº 7.611, de 06 de dezembro de 2013 a consultoria jurídica exerce a atividade de representação judicial e de consultoria do Ipreville, além de elaborar minutas de projetos de leis, decretos e outros atos normativos em matéria pertinente ao interesse do Instituto; analisar a informação jurídica de processos de aposentadoria/pensão, contratos, convênios e outros ajustes e acompanhar processos administrativos.

Segue abaixo tabela contendo o resumo das ações da Consultoria Jurídica no primeiro semestre de 2021:



Processos	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Acumulados
Pareceres jurídicos	51	60	65	54	73	75	378
Minutas de decretos	40	38	33	44	36	44	235
Portarias	13	5	29	27	2	5	81
Intervenções em processos	7	13	9	6	9	13	57
Novos processos judiciais	0	1	1	1	2	1	6
Processos baixados	7	1	0	0	0	1	9
Processos judiciais em andamento	121	121	122	123	125	125	125

Os processos que ainda mais impactam dizem respeito às aposentadorias especiais (magistério e insalubridade) e licença para tratamento saúde c/c aposentadoria por invalidez.

As discussões relativas à aposentadoria especial insalubridade dizem respeito, principalmente, quanto à efetiva exposição ou não do servidor a agentes biológicos e a certificação, pelo perito, da respectiva capacidade laboral.

No tocante ao magistério, seguimos a orientação do TCE/SC quanto às atividades que possam ser consideradas como de efetivo magistério, excluindo os professores remanejados e readaptados em funções administrativas, não obstante jurisprudência em sentido contrário.

2.3.1.3 Assessoria de Relacionamento

Instituído pela Lei nº 7.611, de 06 de dezembro de 2013 a assessoria de relacionamento tem por atribuições: assegurar a gestão transparente da informação, propiciando amplo acesso a ela e sua divulgação; assegurar a proteção da informação, garantindo se sua disponibilidade, autenticidade e integralidade; assegurar a proteção da informação sigilosa e da informação pessoal, observada a sua disponibilidade, autenticidade, integridade e eventual restrição de acesso; zelar pela imagem institucional do Ipreville; assessorar a Diretoria Executiva e Conselhos quanto à divulgação, pelos meios de comunicação, de atividades internas e externas do Ipreville; aprimorar o relacionamento com os segurados e os veículos de comunicação; e estabelecer mecanismos que ampliem a divulgação do sistema de previdência social voltados aos servidores públicos municipais.



2.3.1.3.1 Ações da Assessoria de Relacionamento no primeiro semestre de 2021:

- a) Transparência ativa através do Ipreville Notícias, sendo que foi realizada 01 edição de Março de 2021 (publicada/compartilhada somente a partir de Junho de 2021), incluindo sua elaboração, publicação no site do Ipreville e distribuição através dos grupos de *Whatsapp* do Ipreville;
- b) Realização de publicações e atualizações no site do Instituto, e também por e-mails para os servidores do Ipreville;
- c) Participação ativa na realização e divulgação do VI Seminário de Previdência e Qualidade de Vida do Ipreville no dia 29 de Junho de 2021, realizado no formato virtual, devido as restrições da COVID, bem como presencial no Teatro Juarez Machado para um número limitado de servidores. O formato virtual teve um total de 500 acessos, disponibilizado através do Youtube;
- d) Criação e divulgação da logo comemorativa aos 25 anos do Instituto em parceria com a Secretaria de Comunicação da Prefeitura (SECOM);
- e) Foram 1.457 e-mails recebidos no presidente@ipreville.sc.gov.br, com o tempo médio de resposta de 1,34 dias;
- f) Divulgação e manutenção das listas de transmissão por *Whatsapp*, chamada "Ipreville Informa", exclusivo aos aposentados e pensionistas do instituto, onde são encaminhadas mensagens com notícias e informações de interesse comum aos segurados, tais como: prova de vida, censo previdenciário, Ipreville Notícias, etc. Havendo um total de 16 notícias enviadas e um total de 83 novos segurados cadastrados neste período.

2.3.2 Código de Ética

O Código de Ética contempla os princípios desejados de atuação, que devem estar presentes nas relações a serem desenvolvidas com os nossos servidores, clientes, fornecedores, prestadores de serviços, governo e comunidade. Ele reflete os padrões de comportamento adotados pelo Ipreville baseados na sua Missão, Visão e Valores.

A legislação que rege o Ipreville em relação ao Código de Ética é a seguinte:

- a) Portaria nº 004, de 17 de janeiro de 2019 - Aprovou a 2ª Versão do Código de Ética Profissional;
- b) Portaria nº 005, de 21 de janeiro de 2019 - Constituiu a Comissão de Ética.



A comissão de ética recebe as demandas/denúncias através do e-mail: etica@ipreville.sc.gov.br.

Não houve demanda, nem reuniões realizadas pela Comissão de Ética, durante o primeiro semestre de 2021.

2.4 Comitê de Investimentos

O comitê de investimentos faz parte da Diretoria executiva vinculada à Gerência Financeira e possui finalidade exclusivamente consultiva, composto por 5 (cinco) membros, dentre estes 2 (dois) indicados pelo Conselho Administrativo do Ipreville, outros 2 (dois) indicados pelo Conselho Fiscal do Ipreville, além do Gerente Financeiro do Ipreville, cujo funcionamento se dá através da Resolução conjunta do Conselho Administrativo e Fiscal do Ipreville, devidamente publicada no site do Instituto, na aba Financeiro – Comitê de Investimentos, na opção Resolução.

Dentre as principais atribuições do Comitê de Investimentos, destaca-se:

I – elaborar a Política de Investimentos, propondo alterações julgadas necessárias, submetendo-a ao Conselho Administrativo para aprovação, observado o disposto no art. 110 da Lei 4.076/1999;

II – apreciar e dar seu parecer quanto à proposta do Plano de Aplicações Financeiras, observado a legislação vigente;

III – analisar as demonstrações dos investimentos realizados no mercado financeiro;

IV – avaliar o desempenho do administrador/gestor dos recursos, observados os critérios de rentabilidade, liquidez e segurança dos investimentos;

V – apreciar os relatórios gerenciais emitidos pela Gerência Financeira;

VI – zelar pela promoção de elevados padrões éticos na condução das operações relativas às aplicações dos recursos do Ipreville;

VII – propor aos Conselhos do Ipreville medidas que julgar convenientes. (Redação acrescida pela Lei Municipal nº 7.611, de 06 de dezembro de 2013.

Segue o cronograma das reuniões realizadas durante o primeiro semestre de 2021, e as respectivas Atas devidamente publicadas no site www.ipreville.sc.gov.br. Nestas atas constam todas as deliberações do Comitê referente os investimentos do Instituto.



Data	Horário	Local	Nº Ata
11/02/2021	9:00h	Videoconferência	103
11/03/2021	9:00h	Videoconferência	104
15/04/2021	9:00h	Videoconferência	105
13/05/2021	9:00h	Videoconferência	106
10/06/2021	9:00h	Videoconferência	107

2.4.1 Núcleo Gestor de Investimentos

O Núcleo Gestor de Investimentos foi instituído em 2010, através da Resolução nº 01, de 10 de maio de 2010, do Conselho Administrativo e tem por objetivo gerenciar as aplicações financeiras, respondendo diretamente ao Comitê de Investimentos, a quem delega as atribuições, dentre elas o auxílio na elaboração da Política anual de investimentos e na proposta para o Plano de Aplicações Financeiras, sempre em cumprimento a Resolução nº 3922/2010 e suas respectivas alterações, que regem os investimentos.

Em 2013, o Núcleo foi regulamentado e alterado pela Resolução nº 01, de 28 de novembro de 2013, do Conselho Administrativo.

O Núcleo é composto por cinco membros, dentre os servidores efetivos, nomeados pelo Diretor-Presidente através de Portaria, tendo como membro nato o Gerente da Unidade Financeira, a quem compete à presidência da Comissão. Todos os registros das reuniões são mantidos em arquivo digital, sendo que as decisões dos investimentos são formalizadas através da APR's (Aplicações e Resgate dos Recursos) disponíveis no site do Instituto www.ipreville.sc.gov.br/financeiro/APR's.

3. GESTÃO FINANCEIRA

As principais atribuições da Gerência da Unidade Financeira são dirigir e responder pela execução dos programas de trabalho da área financeira e contábil do Instituto, de acordo com a política e diretrizes estabelecidas, além de apresentar a proposta orçamentária da autarquia, reajustamentos de elementos da receita e da despesa de quaisquer atos administrativos, visando assegurar o equilíbrio econômico-financeiro do Instituto, elaborar demonstrativos e análises necessárias para efeito de arrecadação, registro, controle e prestação de contas, remetendo-as à apreciação do Conselho Fiscal e Administrativo; além de elaborar e propor a Política de Investimentos à apreciação do Comitê de Investimentos e à aprovação do Conselho Administrativo.

3.1 Receitas

O total das receitas arrecadadas no primeiro semestre de 2021 foi de R\$ 221.817.162,79 (duzentos e vinte e um milhões, oitocentos e dezessete mil, cento e sessenta e dois reais e setenta e nove centavos), sendo que destas o valor de R\$ 123.817.296,98 (cento e vinte e três milhões, oitocentos e dezessete mil, duzentos e noventa e seis reais e noventa e oito centavos) foram com o recebimento da cota patronal, o que representou aproximadamente 56% do valor total das receitas do ano.

Receita Arrecadada – 1º Semestre 2021		Valor (R\$)
Orçamentária	Receita Contribuições (Segurado)	38.045.022,33
	Receita Patrimonial (Investimentos)	30.604.685,24
	Receita Patrimonial (Aluguel Quiosque)	54.062,46
	Outras Receitas (Restituições e COMPREV)	6.354.141,19
Intra Orçamentária	Receitas Contribuições (Patronal)	123.817.296,98
	Receita Patrimonial (Aluguéis PMJ)	1.686.093,91
	Outras Receitas (Insuficiências e AIP)	21.255.860,68
	Alienação de Bens	0,00
Total		221.817.162,79

Na sequência são apresentados os dados individualizados das receitas de contribuições, dos parcelamentos de contribuições, insuficiências atuariais e de alienação de imóveis, além das receitas de investimentos.



3.1.1 Receitas de Contribuições

A receita arrecadada neste primeiro semestre de 2021 de contribuições previdenciárias, cota parte segurado e patronal, totalizou R\$ 109.384.907,59 (Cento e nove milhões, trezentos e oitenta e quatro mil, novecentos e sete reais e cinquenta e nove centavos). Não houveram atrasos nos repasses referentes à cota patronal durante este semestre.

É possível observar que no fechamento de junho de 2021 o total de segurados que contribuem ao Instituto de Previdência é de 10.924, sendo que destes 1.433 são aposentados e pensionistas que recolhem contribuição sobre o valor que excede o teto do INSS.

Contribuições Arrecadadas por Órgão – 1º Semestre 2021				
Órgão	Segurados	Cota Segurado	Cota Patronal	Total
Prefeitura Municipal de Joinville	3.324	13.272.513,03	26.551.073,06	39.823.586,09
Secretaria de Saúde	2.109	8.792.482,16	17.585.170,66	26.377.652,82
FUNDEB	2.580	7.538.039,24	15.076.113,10	22.614.152,34
Hospital Municipal São José	1.216	4.957.469,04	9.914.938,08	14.872.407,12
Câmara de Vereadores	97	510.809,05	1.021.618,22	1.532.427,27
DETRANS	114	402.821,75	805.643,50	1.208.465,25
IPREVILLE	43	191.986,28	383.972,56	575.958,84
Cedidos	7	18.509,86	35.955,26	54.465,12
Facultativos	1	8.651,46	17.302,74	25.954,20
Aposentados e Pensionistas	1.433	2.223.654,21	0,00	2.223.654,21
Sentenças Judiciais	-	74.473,27	0,00	74.473,27
Recebimentos diversos	-	0,00	1.711,06	1.711,06
Total	10.924	37.991.409,35	71.393.498,24	109.384.907,59

3.1.2 Receitas de Parcelamentos

Demonstra-se abaixo a receita acumulada até junho de 2021, referente ao total dos parcelamentos de contribuições patronais e de insuficiências atuariais do Instituto.

Rubrica	Quantidade	Acumulado
Parcelamento de Contribuições	10	52.477.411,72
Insuficiências Atuariais	03	20.978.695,74
Total		73.456.107,46

Quanto aos procedimentos adotados pelo Instituto, em relação às contribuições previdenciárias e parcelamentos não recebidos no vencimento, informamos que não houveram ocorrências a serem cobradas neste semestre.

3.1.3 Receita de Imóveis

O Ipreville possui em seu patrimônio os respectivos imóveis registrados como investimentos: Garagem, Rodoviária Harold Nielsen, Secretaria de Infra Estrutura Urbana, Fábrica de Tubos, Usina de Asfalto e Quiosque totalizando o valor total de R\$ 46.492.417,55 (Quarenta e seis milhões, quatrocentos e noventa e dois mil, quatrocentos e dezessete reais e cinqüenta e cinco centavos).

No primeiro semestre de 2021 a receita com a locação desses imóveis apresentou o valor total de R\$ 1.740.156,37 (Um milhão, setecentos e quarenta mil, cento e cinquenta e seis reais e trinta e sete centavos).

Abaixo tabela demonstrando o valor dos imóveis registrados como investimentos, individualmente, comparando as três últimas avaliações:

Imóvel	Valor (Avaliação/2015)	Valor (Avaliação/2019)	Valor (Avaliação/2020)
Garagem	2.180.690,00	4.118.629,48	4.118.629,48
Rodoviária*	11.491.792,03	11.491.792,03	16.101.055,29
Secretaria de Infraestrutura Urbana	2.905.875,83	4.986.373,29	4.986.373,29
Fábrica de Tubos	2.737.915,05	9.896.457,50	9.896.457,50
Usina de Asfalto	2.587.324,97	10.400.543,44	10.400.543,44
Quiosque	682.486,27	989.358,55	989.358,55
Total	22.586.084,15	41.883.154,29	46.492.417,55

D

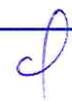
Cabe esclarecer que o imóvel "Sede do Instituto", avaliado no valor de R\$ 2.330.517,15 (dois milhões, trezentos

e trinta mil, quinhentos e dezessete reais e quinze centavos), está registrado como imobilizado do Instituto, e não como investimentos, visto que o mesmo não rentabiliza com o valor do aluguel, como os demais imóveis.

3.1.4 Receitas de Compensação Previdenciária

Durante o primeiro semestre de 2021 a receita recebida referente à compensação previdenciária foi de R\$ 6.329.531,27 (seis milhões, trezentos e vinte e nove mil, quinhentos e trinta e um reais e vinte e sete centavos), representando 2,85% do total de receitas arrecadadas durante o semestre.

Compensação Previdenciária Recebida – 1º Semestre 2021	
Competência	Valor (R\$)
12/2020	1.116.213,63
01/2021	1.303.329,41
02/2021	1.303.329,41
03/2021	1.303.329,41
04/2021	1.303.329,41
Total	6.329.531,27



Cabe salientar o quão importante é para o Instituto estar com todos os processos de benefícios em ordem junto aos órgãos fiscalizadores a fim de obter as compensações a que faz jus.

Podem-se observar mais detalhes sobre compensação financeira, ações e processos de compensações previdenciárias realizados no primeiro semestre de 2021 no item 5.4 deste relatório.

3.1.5 Receita de Investimentos X Meta Atuarial

O Ipreville finaliza o primeiro semestre de 2021 sem alcançar a meta atuarial de INPC + 5,39% nos investimentos, atingindo rentabilidade acumulada no semestre de 0,11% contra uma meta atuarial de 6,72%.

A rentabilidade dos investimentos em renda variável alcançou o montante aproximado de R\$ 30 milhões, enquanto que os investimentos de renda fixa apresentaram rentabilidade negativa no mesmo período. Esse fato

demonstra a importância de se ter uma carteira mista/balanceada, contendo produtos de renda fixa, variável, fundos estruturados e do exterior, buscando assim o equilíbrio em momentos voláteis como foi este semestre, e assim reforçar a sustentabilidade do Instituto.

Segue para uma melhor visualização os valores de rentabilidade lançados por ativo financeiro:

Investimento	Acumulado
Renda Fixa	-26.713.170,63
Renda Variável	30.604.685,24
Total	3.891.514,61

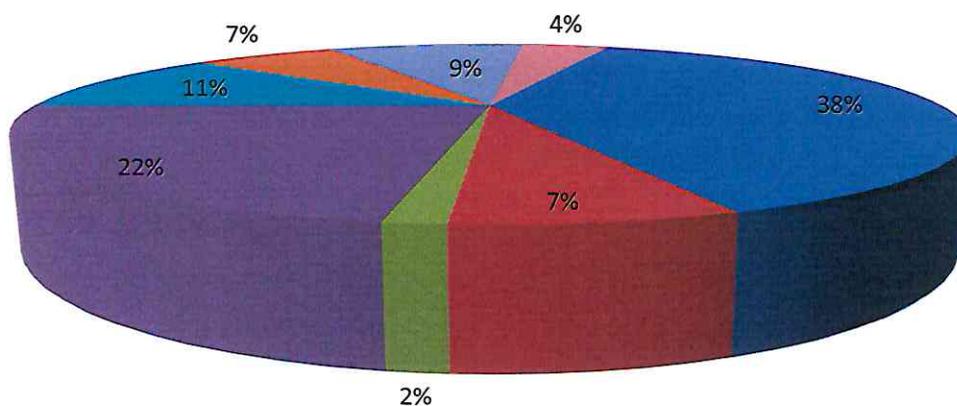
3.1.5.1 Composição dos Investimentos por ativos financeiros

A composição da carteira dos investimentos possui cerca de 80% dos recursos financeiros do Ipreville em renda fixa e demonstra que o Instituto mantém seu perfil conservador quando se refere a investimentos.

No decorrer do primeiro semestre de 2021 ampliou-se a participação nas carteiras administradas balanceadas, que contém títulos de renda fixa e de renda variável, com gestão ativa, buscando a agilidade e inovação nos investimentos. Também ampliamos a participação em fundos que investem no exterior, como uma oportunidade de equilibrar a volatilidade sofrida pelos investimentos internos.

Investimento	Valor	%
Renda Fixa	1.177.988.740,00	38,23%
Renda Variável	223.322.773,82	7,25%
Imóveis	48.822.934,70	1,58%
Carteira Administrada de Títulos Públicos	687.668.968,31	22,32%
Carteira Administrada Balanceada - Renda Fixa	337.101.868,61	10,94%
Carteira Administrada Balanceada - Renda Variável	203.294.610,26	6,60%
Carteira Administrada Balanceada - Títulos Públicos	279.397.534,25	9,07%
Aplicações no Exterior	123.324.519,04	4,00%
Total	3.080.921.948,99	100,00%

Investimentos



- Renda Fixa
 - Imóveis
 - Carteira Administrada Balanceada - Renda Fixa
 - Carteira Administrada Balanceada - Títulos Públicos
- Renda Variável
 - Carteira Administrada de Títulos Públicos
 - Carteira Administrada Balanceada - Renda Variável
 - Aplicações no Exterior

3.1.6 Fluxo de Entrada e Saídas de Recursos

O valor constante no saldo financeiro para o segundo semestre de 2021 refere-se as disponibilidades financeiras em espécie do Instituto apuradas em 30/06/2021.

Balço Financeiro		Valor
Ingressos	(=) Saldo em espécie exercício anterior	2.983.816.835,22
	(+) Receitas Orçamentárias	221.817.162,79
	(+) Transferências Financeiras Recebidas	0,00
	(+) Recebimentos Extraorçamentários	224.321.429,44
Dispêndios	(-) Despesas Orçamentárias	340.342.753,36
	(-) Transferências Financeiras Concedidas	0,00
	(-) Pagamentos Extraorçamentários	57.483.167,20
	(=) Saldo em espécie para o exercício seguinte	3.032.129.506,89

(Assinatura)

3.2 Despesas

Das despesas totais (liquidadas) no primeiro semestre de 2021 no montante de R\$ 145.464.222,03 (Cento e quarenta e cinco milhões, quatrocentos e sessenta e quatro mil, duzentos e vinte e dois reais e três centavos), enfatizamos que a concessão de benefícios ocupou 95,71% do total das despesas do Ipreville, e que somente 4,29% foi para cobrir as despesas com processos administrativos, programas de pré e pós aposentadoria, capacitações, aquisições, construção e reformas, despesas com pessoal e pagamento de PASEP, conforme demonstrado na respectiva tabela.

Despesas Liquidadas – 1º Semestre 2021		Valor
Recursos Administrativos e Demais fontes	Despesas Administrativas	6.239.097,22
	Processos Administrativos	595.964,09
	Programas de Pré e Pós Aposentadoria	46.789,48
	Qualificação e Capacitação	19.070,00
	Divulgação Ações de Governo e Atos Oficiais	0,00
	Aquisição, Construção e Reforma de Imóveis	0,00
	Despesas com Pessoal	2.607.207,08
	PASEP*	2.970.066,57**
Recursos Previdenciários	Concessão de Benefícios	139.225.124,81
	Aposentadorias	127.469.095,17
	Pensões	11.568.478,22
	Compensação Previdenciária	187.551,42
Total		145.464.222,03

Notas:

*A partir de 2021 as despesas com PASEP que eram custeadas integralmente pela taxa de administração (fonte 0.2.75), passaram a ser pagas segundo suas fontes de recursos (fontes 0.2.03, 0.2.05, 0.2.06, 0.2.75 e 0.2.89), conforme consta do orçamento do Instituto.

** O montante informado na tabela acima corresponde ao PASEP da Fonte de recursos 0.2.03 no valor de R\$ 2.509.001,72; Fonte 0.2.05 no valor de R\$ 254.331,83, Fonte 0.2.06 no valor de R\$ 26.467,23, Fonte 0.2.75 no valor de R\$ 172.998,47 e Fonte 0.2.89 no valor de R\$ 7.267,32.

]

3.2.1 Despesas da Taxa de Administração

Conforme a Lei 4.076/99 em seu Artigo 97 diz que toda e qualquer contribuição vertida para o Ipreville deverá ser utilizada apenas para o pagamento de benefícios previdenciários, ressalvada a utilização dos recursos

para o pagamento das despesas de manutenção, que será caracterizada como taxa de administração.

A nova redação dada pela Lei Municipal nº 5.917, de 24 de setembro de 2007, estabelece:

§ 1º A taxa de administração prevista para o pagamento de despesas de manutenção não poderá exceder a 2% (dois por cento) do valor total da remuneração dos servidores ativos do Município, abrangidos por seus Poderes Legislativo e Executivo, incluídas suas autarquias e fundações.

§ 2º Inclui-se no valor total da remuneração as parcelas recebidas a título de abono de natal.

§ 3º Exclui-se da taxa de administração aquelas pagas a título de desempenho ou performance.

§ 4º Fica autorizada nos termos desta Lei a previsão orçamentária para utilização de parcela dos recursos previstos para Taxa de Administração com Programas de Qualidade de Vida dos Servidores Inativos (PQV), Programa de Educação Previdenciária (PEP) e Programa de Preparação para Aposentadoria (PPA) de que trata o art. 28, inc. II, da Lei Federal nº 10.741, de 1º de outubro de 2003 – Estatuto do Idoso.

Ação	Orçado	Suplementação/ Redução	Orçamento Atualizado	Realizado (Liquidado)
Processos Administrativos	3.674.200,00	0,00	3.674.200,00	595.946,83
Programa de Pré e Pós Aposentadoria	710.800,00	0,00	710.800,00	46.789,48
Despesa com Pessoal	7.883.000,00	0,00	7.883.000,00	2.607.207,08
Qualificação e Capacitação dos Servidores	212.400,00	0,00	212.400,00	19.070,00
Divulgação de Ações de Governo	120.000,00	0,00	120.000,00	0,00
Divulgação de Atos Oficiais	26.300,00	0,00	26.300,00	0,00
PASEP	1.560.000,00	0,00	1.560.000,00	172.998,47
Aquisição, Construção ou Reforma de Unidades do Ipreville	6.181.300,00	6.181.300,00	0,00	0,00
Total	20.368.000,00	6.181.300,00	14.186.700,00	3.442.011,86

É possível observar no quadro acima que, do total das despesas da taxa de administração realizadas (liquidadas) no primeiro semestre de 2021, aproximadamente 76% foi com a folha de pagamento e encargos dos servidores do Instituto.

A partir da Portaria MPS nº 19.451/2020, houve uma alteração na interpretação do custeio das despesas com PASEP, que antes era exclusivamente pago com a taxa de administração dos RPPS's, passando esta despesa a ser suportada pelas receitas geradas, ou seja, cada qual por sua fonte de recurso. Essa mudança foi extremamente

benéfica para o orçamento do Instituto, desonerando sua taxa de administração.

3.2.2 Despesas com Recursos Previdenciários

Os recursos previdenciários são vinculados ao RPPS com a única função de custear os benefícios previdenciários tais como: Aposentadoria por Tempo de Contribuição; Especial (Professores e Insalubre), por Idade, Compulsória e por Invalidez; Pensão por Morte de Ativo ou Inativo; Complemento de Aposentadoria e de Pensão; Auxílio Reclusão; Compensação Previdenciária entre os regimes; e Ações judiciais relacionadas aos itens anteriores.

Benefícios Previdenciários mantidos pelo RPPS	Quantidade no Início do Semestre	Quantidade no Final do 1º Semestre	Despesa Semestral por tipo de Benefício (R\$)
Aposentadorias civis	3.460	3.570	114.555.310,87
Pensões por morte	540	557	10.119.079,96
Complementação de Aposentadoria (complemento em relação ao valor percebido do RGPS)	262	252	3.242.569,28
Complementação de pensão de Aposentadoria (complemento em relação ao valor percebido do RGPS)	75	74	619.696,81
Total	4.337	4.453	128.536.656,92

3.3 Patrimônio

No primeiro semestre de 2021 o Ipreville atingiu o valor de R\$ 4,3 bilhões de Patrimônio, sendo este composto por R\$ 3 bilhões em aplicações financeiras, ou seja, estão aplicados diretamente em títulos públicos e fundos de investimentos no mercado financeiro cerca de 70% do patrimônio.

Outro grupo relevante na formação do patrimônio do Instituto são os Créditos a receber, os quais correspondem a aproximadamente 28% do montante deste, composto pelos valores repactuados de déficits atuariais passados com a Prefeitura e Câmara de Vereadores e os valores parcelados de contribuições patronais também da Prefeitura Municipal.



Bens e Direitos – 1º Semestre 2021		Valor (R\$)	%
Recursos Financeiros Disponíveis		3.032.129.506,89	70,41%
Bens Imóveis		48.822.934,70	1,13%
Bens Móveis		629.411,78	0,01%
Créditos a receber	Repactuações Atuariais	961.720.997,09	22,33%
	Dívidas Contribuições	263.016.175,71	6,11%
	Outros Créditos	287.124,58	0,01%
Total		4.306.606.150,75	100,00%

Para a construção desse Patrimônio o Instituto além de receber as receitas já mencionadas anteriormente, assume despesas administrativas (manutenção da sede, programas de pré e pós-aposentadoria, qualificação/capacitação dos servidores e conselheiros, despesas com folha de pagamento de ativos e PASEP) e despesas previdenciárias (concessão de benefícios aos aposentados e pensionistas).

4. GESTÃO ATUARIAL

A elaboração deste capítulo da Gestão Atuarial contempla a análise dos resultados das avaliações atuariais anuais relativas aos três últimos exercícios, com comparativo entre a evolução das receitas e despesas estimadas e as efetivamente executadas, conforme preceitua o Nível II do Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios - Pró-Gestão RPPS, instituído pela Portaria MPS nº 185/2015.

Cabe ressaltar que estamos organizando as informações a fim de implementar novas análises neste relatório, no tocante a gestão atuarial do Instituto para o próximo semestre.

4.1 Análise da Evolução RECEITAS X DESPESAS Estimadas nos Três Últimos Exercícios

O relatório de Gestão Atuarial constitui importante ferramenta de monitoramento dos resultados atuariais dos planos de custeio e de benefícios e de gerenciamento do RPPS.

O Ipreville, através da empresa contratada Actuarial, elaborou as seguintes tabelas abaixo onde registra os últimos três exercícios, com comparativo entre a evolução das receitas e despesas estimadas e as efetivamente executadas.

Tabela 1. Previdenciário – Receitas Anuais Efetivas – Exercício de 2018 a 2020:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária Por Exercício	2018	2019	2020
Base de Cálculo da Contribuição Normal – Base de Servidores Ativos	598.115.178,79	596.274.523,95	597.340.816,21
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Aposentados	3.574.636,78	4.060.439,44	4.757.571,68
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Pensionistas	151.723,67	163.193,47	172.733,45
Benefícios Concedidos - Compensação Previdenciária Recebida	16.988.458,88	19.532.765,07	20.653.991,59
Benefícios à Conceder – Contribuição do Ente – Ativos	131.577.320,62(*)	131.164.750,04(**)	135.479.109,87(***)
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Segurados Ativos	65.792.628,03	65.590.196,99	65.707.372,40

Benefícios à Conceder - Contribuições dos Aposentados	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Pensionistas	0,00	0,00	0,00
Plano de Amortização do Déficit Atuarial estabelecido em Lei	27.720.694,65	30.583.921,69	20.138.629,76
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	69.210.917,05	83.376.621,94	47.485.770,03
Outras Receitas	0,00	3.810.885,65	8.455.449,40
Total das Receitas Previdenciárias	315.016.379,68	338.282.774,29	302.850.628,18
Rentabilidade dos Ativos que compõem os Recursos Garantidores	247.452.544,08	458.038.197,35	-30.538.524,90

(*) Equivalente a R\$ 60.793.720,84 efetivamente repassado em 2018 mais R\$ 70.783.599,78 parcelado no exercício.

(**) Equivalente a R\$ 66.707.391,61 efetivamente repassado em 2019 mais R\$ 64.457.358,43 parcelado no exercício.

(***) Equivalente a R\$ 71.537.504,76 efetivamente repassado em 2020 mais R\$ 65.707.372,40 parcelado no exercício.

Tabela 2. Previdenciário – Despesas Anuais Efetivas – Exercício de 2018 a 2020:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária Por Exercício	2018	2019	2020
Benefícios Concedidos - Encargos – Aposentadorias Programadas	181.945.606,39	208.694.987,36	238.363.249,88
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	0,00
Benefícios Concedidos - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	0,00
Benefícios Concedidos - Encargos – Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	0,00
Benefícios Concedidos - Encargos – Pensão por Morte	17.732.001,21	19.307.827,89	20.762.407,06
Benefícios Concedidos - Encargos – Compensação Previdenciária Paga	592.462,35	337.980,93	252.576,15
Benefícios à Conceder - Encargos – Aposentadorias Programadas	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - Encargos – Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - Encargos – Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	0,00
Benefícios à Conceder - Encargos – Pensão por Morte	0,00	0,00	0,00

φ

Outras Despesas	0,00	0,00	0,00
Total das Despesas Previdenciárias	200.270.069,95	228.340.796,18	259.378.233,09

A seguir demonstraremos o comparativo destas informações com as projeções das respectivas avaliações atuariais anuais:

Tabela 3. Previdenciário – Receitas e Despesas Projetadas e Realizadas – 2018:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária	Exercício 2018		
	Projetado	Observado	Diferença
Base de Cálculo da Contribuição Normal – Base de Servidores Ativos	541,80	598,12	+56,32
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Aposentados	3,35	3,57	+0,23
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Pensionistas	0,15	0,15	+0,00
Benefícios Concedidos - Compensação Previdenciária Recebida	18,02	16,99	-1,03
Benefícios à Conceder - Contribuição do Ente - Ativos	119,20	131,58	+12,38
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Segurados Ativos	59,60	65,79	+6,19
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Aposentados	0,47	0,00	-0,47
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Pensionistas	0,02	0,00	-0,02
Plano de Amortização do Déficit Atuarial estabelecido em Lei	27,72	27,72	-
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	69,21	69,21	-
Outras Receitas	0,00	0,00	-
Total das Receitas Previdenciárias	297,73	315,02	+17,28
Rentabilidade dos Ativos que compõem os Recursos Garantidores	202,58	247,45	+44,87
Item da Despesa Previdenciária	Projetado	Observado	Diferença

Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Programadas	162,19	181,95	+19,76
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	13,85	0,00	-13,85
Benefícios Concedidos - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,78	0,00	-0,78
Benefícios Concedidos - Encargos - Pensão por Morte	17,01	17,73	+0,72
Benefícios Concedidos - Encargos - Compensação Previdenciária Paga	0,00	0,59	+0,59
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Programadas	13,90	0,00	-13,90
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Pensão por Morte	1,80	0,00	-1,80
Outras Despesas	0,00	0,00	-
Total das Despesas Previdenciárias	209,53	200,27	-9,26

Observamos na Tabela 3 acima, que no decorrer de 2018 as receitas previdenciárias efetivamente observadas foram R\$ 17,28 milhões acima do valor estimado na avaliação atuarial da data-base 31/12/2017, ano-base 2018.

A despesa previdenciária efetiva foi R\$ 9,26 milhões abaixo do estimado. Já o resultado das aplicações financeiras foi R\$ 44,87 milhões acima da meta. Com isso o resultado previdenciário consolidado do exercício foi R\$ 71,42 milhões melhor que o projetado na avaliação atuarial.



Tabela 4. Previdenciário – Receitas e Despesas Projetadas e Realizadas – 2019:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária	Exercício 2019		
	Projetado	Observado	Diferença
Base de Cálculo da Contribuição Normal - Base de Servidores Ativos	551,49	596,27	+44,79
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Aposentados	3,90	4,06	+0,16
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Pensionistas	0,17	0,16	-0,01
Benefícios Concedidos - Compensação Previdenciária Recebida	21,06	19,53	-1,53
Benefícios à Conceder - Contribuição do Ente - Ativos	121,33	131,16	+9,84
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Segurados Ativos	60,66	65,59	+4,93
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Aposentados	0,72	0,00	-0,72
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Pensionistas	0,02	0,00	-0,02
Plano de Amortização do Déficit Atuarial estabelecido em Lei	30,58	30,58	-
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	83,38	83,38	-
Outras Receitas	0,00	3,81	+3,81
Total das Receitas Previdenciárias	321,82	338,28	+16,46
Rentabilidade dos Ativos que compõem os Recursos Garantidores	255,03	458,04	+203,01
Item da Despesa Previdenciária	Projetado	Observado	Diferença
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Programadas	184,67	208,69	+24,02
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	17,08	0,00	-17,08
Benefícios Concedidos - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,79	0,00	-0,79
Benefícios Concedidos - Encargos - Pensão por Morte	18,81	19,31	+0,49
Benefícios Concedidos - Encargos - Compensação Previdenciária Paga	0,00	0,34	+0,34

Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Programadas	18,31	0,00	-18,31
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Pensão por Morte	1,85	0,00	-1,85
Outras Despesas	0,00	0,00	-
Total das Despesas Previdenciárias	241,51	228,34	-13,17

Observamos na Tabela 4 acima, que no decorrer de 2019 as receitas previdenciárias efetivamente observadas foram R\$ 16,46 milhões acima do valor estimado na avaliação atuarial da data-base 31/12/2018, ano-base 2019.

A despesa previdenciária efetiva foi R\$ 13,17 milhões abaixo do estimado. Já o resultado das aplicações financeiras foi R\$ 203,01 milhões acima da meta. Com isso o resultado consolidado previdenciário do exercício foi R\$ 232,64 milhões melhor que o projetado na avaliação atuarial.

Tabela 5. Previdenciário – Receitas e Despesas Projetadas e Realizadas – 2020:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária	Exercício 2020		
	Projetado	Observado	Diferença
Base de Cálculo da Contribuição Normal - Base de Servidores Ativos	571,74	597,34	+25,61
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Aposentados	4,73	4,76	+0,03
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Pensionistas	0,19	0,17	-0,02
Benefícios Concedidos - Compensação Previdenciária Recebida	25,28	20,65	-4,62
Benefícios à Conceder - Contribuição do Ente - Ativos	125,78	135,48	+9,70
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Segurados Ativos	62,89	65,71	+2,82
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Aposentados	0,77	0,00	-0,77

Benefícios à Conceder - Contribuições dos Pensionistas	0,02	0,00	-0,02
Plano de Amortização do Déficit Atuarial estabelecido em Lei	20,14	20,14	-
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	47,49	47,49	-
Outras Receitas	0,00	8,46	+8,46
Total das Receitas Previdenciárias	287,29	302,85	+15,56
Rentabilidade dos Ativos que compõem os Recursos Garantidores	325,14	-30,54	-355,68
Item da Despesa Previdenciária	Projetado	Observado	Diferença
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Programadas	214,18	238,36	+24,19
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	19,32	0,00	-19,32
Benefícios Concedidos - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,85	0,00	-0,85
Benefícios Concedidos - Encargos - Pensão por Morte	20,18	20,76	+0,58
Benefícios Concedidos - Encargos - Compensação Previdenciária Paga	0,00	0,25	+0,25
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Programadas	18,76	0,00	-18,76
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Pensão por Morte	1,74	0,00	-1,74
Outras Despesas	0,00	0,00	-
Total das Despesas Previdenciárias	275,03	259,38	-15,65

Observamos na Tabela 5 acima, que no decorrer de 2020 as receitas previdenciárias efetivamente observadas foram R\$ 15,56 milhões acima do valor estimado na avaliação atuarial da data-base 31/12/2019, ano-base 2020.

A despesa previdenciária efetiva foi R\$ 15,65 milhões abaixo do estimado. Neste exercício o rendimento das aplicações ficou R\$ 355,68 milhões abaixo da meta. Com isso o resultado previdenciário consolidado do exercício foi R\$ 324,47 milhões menor que o projetado na avaliação atuarial.

Tabela 6. Previdenciário – Receitas e Despesas Acumuladas – 2018 a 2020:

Valores em R\$ milhões

Item de Receita Previdenciária	Exercício 2018 a 2020		
	Projetado	Observado	Diferença
Base de Cálculo da Contribuição Normal - Base de Servidores Ativos	1.665,02	1.791,73	+126,71
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Aposentados	11,98	12,39	+0,41
Benefícios Concedidos - Contribuições dos Pensionistas	0,51	0,49	-0,02
Benefícios Concedidos - Compensação Previdenciária Recebida	64,36	57,18	-7,18
Benefícios à Conceder - Contribuição do Ente - Ativos	366,30	398,22	+31,92
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Segurados Ativos	183,15	197,09	+13,94
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Aposentados	1,96	0,00	-1,96
Benefícios à Conceder - Contribuições dos Pensionistas	0,06	0,00	-0,06
Plano de Amortização do Déficit Atuarial estabelecido em Lei	78,44	78,44	-
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	200,07	200,07	-
Outras Receitas	0,00	12,27	+12,27
Total das Receitas Previdenciárias	906,84	956,15	+49,31
Rentabilidade dos Ativos que compõem os Recursos Garantidores	782,75	674,95	-107,79
Item da Despesa Previdenciária			
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Programadas	561,04	629,00	+67,96
Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	50,26	0,00	-50,26
Benefícios Concedidos - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-



Benefícios Concedidos - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	2,41	0,00	-2,41
Benefícios Concedidos - Encargos - Pensão por Morte	56,00	57,80	+1,80
Benefícios Concedidos - Encargos - Compensação Previdenciária Paga	0,00	1,18	+1,18
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Programadas	50,97	0,00	-50,97
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadorias Especiais de Professores	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Outras Aposentadorias Especiais	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Aposentadoria por Invalidez	0,00	0,00	-
Benefícios à Conceder - Encargos - Pensão por Morte	5,39	0,00	-5,39
Outras Despesas	0,00	0,00	-
Total das Despesas Previdenciárias	726,08	687,99	-38,09

Observamos na Tabela 6 acima, que no decorrer de 2018 a 2020 as receitas previdenciárias efetivamente observadas foram R\$ 49,31 milhões acima do valor estimado nas avaliações destes exercícios.

Já o resultado consolidado das aplicações financeiras ficou R\$ 107,79 milhões abaixo da meta. A despesa previdenciária efetiva foi R\$ 38,09 milhões abaixo do estimado. Com isso o resultado previdenciário consolidado de 2018, 2019 e 2020 foi R\$ 20,40 milhões menor que o projetado nas avaliações atuariais.

Como podemos observar no exposto nas Tabelas 1 a 6, as receitas previdenciárias totais observadas nas avaliações atuariais dos exercícios 2018 a 2020 ficaram acima das projetadas no período. Totalizando os 3 exercícios chegamos a uma diferença na projeção de R\$ 49,31 milhões abaixo do valor efetivamente observado.

Já em relação às despesas previdenciárias efetivamente observadas, chegamos a uma diferença total no período de 2018 a 2020 de R\$ 38,09 milhões abaixo das projetadas nas avaliações atuariais.

Consolidando as diferenças de receitas e despesas, o resultado efetivo observado é R\$ 20,40, milhões menor do que o projetado nas avaliações atuariais do período.

Já as receitas financeiras foram R\$ 107,79 milhões abaixo do estimado nas avaliações atuariais do período. Este resultado negativo está relacionado principalmente com o impacto da pandemia COVID-19 no mercado financeiro no exercício 2020.

A diferença observada nas projeções de receitas e despesas previdenciárias anuais em relação aos valores efetivamente executados justifica-se pela complexidade das variáveis que impactam nestas projeções.

No caso das despesas projetadas, a principal dificuldade é prever exatamente o número de servidores ativos que farão a opção pelo benefício de aposentadora voluntária. Toda avaliação atuarial calcula a data e o valor da aposentadoria de cada servidor ativo e por conservadorismo, estabelece que todos os servidores realmente farão a opção de aposentadoria na primeira data possível.

Na prática observamos que apenas uma parte destes servidores efetivamente se aposentam, os demais por razões de natureza pessoal optam em continuar trabalhando e pelo recebimento do abono de permanência.

Por exemplo, na avaliação de 31/12/2019 haviam 824 servidores ativos que já tinham o direito ou iriam adquirir o direito a um benefício voluntário nos próximos 12 meses. De acordo com a base de dados do ano seguinte, apenas 292 servidores ativos efetivamente se aposentaram em 2020.

Mas o estudo atuarial considerou que todos os 824 servidores iriam se aposentar no decorrer de 2020. Portanto, houve uma projeção de despesas com benefícios maiores que a despesa efetivamente ocorrida.

Esta situação se repete em todos os anos, mas é muito difícil mudar esta projeção, pois afinal, quem realmente vai se aposentar? Nas avaliações utiliza-se aquela que pode ser chamada de “pior das hipóteses”, ou seja, dar a visão da maior despesa possível na projeção.

Esta variável também afeta a projeção de receitas, pois nos cálculos todos estes servidores que iriam se aposentar deixariam de contribuir e o órgão de origem também deixaria de repassar a respectiva contrapartida patronal.

Por outro lado, a receita projetada também acaba subestimada pois nas avaliações atuariais não é considerada a hipótese de reposição de servidores ou gerações futuras, que representaria uma estimativa de nomeações que o ente público faria no futuro a partir da data-base da avaliação.

Por premissa básica das avaliações atuariais, todo valor que é projetado como despesa ou receita futura não considera os reajustes ou reposições anuais da inflação. Esta prática se justifica pela necessidade de a projeção futura permitir sua comparação com os valores atuais e assim dimensionar corretamente sua grandeza.

Tabela 5. Evolução dos Resultados e da Massa de Segurados – 2018 a 2020:

Item	2017	2018	2019	2020
Data-Base da Avaliação (em R\$)	dez/17	dez/18	dez/19	dez/20
Número de Servidores Ativos	10.611	10.450	10.262	9.852

Valor Médio da Remuneração do Ativo (em R\$)	4.119,00	4.320,26	4.580,67	4.567,68
Número de Beneficiários	3.458	3.747	4.008	4.245
Valor Médio dos Benefícios (em R\$)	4.020,47	4.213,19	4.533,73	4.743,09
Custo Total do Plano (em R\$ Milhões)	5.096,55	5.468,87	6.162,10	6.844,70
Total de Segurados (Ativos + Beneficiários)	14.069	14.197	14.270	14.097
Nº Beneficiários/Ativos	3,1	2,8	2,6	2,3
Custo do Plano (em % da Folha)	102,17%	110,53%	122,23%	138,96%
Déficit / Superávit Atuarial (em R\$ Milhões)	7,24	27,21	6,79	-294,92
Déficit / Superávit Atuarial (em % Folha)	0,15%	0,55%	0,13%	-5,99%
Folha Salarial Futura (em R\$ Milhões)	4.988,10	4.947,97	5.041,84	4.925,52
Saldo dos Demais Parcelamentos em R\$ Milhões	167,21	194,26	208,44	298,49
Valor dos Investimentos do Plano (em R\$ Milhões)	2.101,43	2.372,36	2.874,80	2.994,06

Quanto aos fatos relevantes que levantamos em relação às últimas três avaliações, destacamos:

- a) Observamos um aumento importante do número de beneficiários (aposentados e pensionistas);
- b) A relação do número de ativos por beneficiário reduziu um pouco ao longo dos três períodos avaliados, sendo 2,8 em 2018, 2,6 em 2019 e 2,3 em 2020;
- c) Também observamos uma evolução importante do saldo dos investimentos no período, passando de R\$ 2.101,43 milhões em dez/2017 para R\$ 2.994,06 milhões em dez/2020, demonstrando que há um processo de capitalização em andamento;
- d) As obrigações do plano crescem anualmente devido aos reajustes de remunerações e proventos e ao aumento do número de segurados ativos e beneficiários;

Todos os cálculos atuariais de qualquer área têm sempre a visão de demonstrar um resultado seguro e confiável para os envolvidos. No caso das projeções os resultados apontam sempre uma receita um pouco menor e despesas um pouco maiores do que as observadas, o que na nossa visão técnica demonstra claramente a prudência e conservadorismo que sempre devem nortear estudos de natureza atuarial.

Acreditamos que todo trabalho atuarial deve sempre primar pela boa técnica e pelos princípios da razoabilidade, prudência e conservadorismo, uma vez que avaliamos planos previdenciários que estão sendo geridos para garantir o sustento de seus segurados quando estes estiverem mais vulneráveis e incapazes para o trabalho, seja por idade avançada ou invalidez, ou mesmo para prover condições financeiras para os dependentes em caso de morte.

Diante dos fatores analisados neste trabalho, concluímos que o as avaliações atuariais realizadas para o plano previdenciário do RPPS de Joinville estimaram de forma prudente e até conservadora os valores ao compararmos estes valores com os efetivamente observados e fica demonstrado que o modelo de financiamento está sendo preservado, que as hipóteses atuariais e financeiras são adequadas e que os trabalhos estão atendendo todos os requisitos legais e fiscalizatórios aplicáveis.



5. GESTÃO DE BENEFÍCIOS

A tarefa-fim do Instituto inicia-se na Unidade de Previdência, que tem por finalidade gerir o Plano de Benefícios Previdenciários definidos em lei e regulamento, ocorrendo à concessão de benefícios, homologação perante o Tribunal de Contas, Compensação Previdenciária, a manutenção dos benefícios através da Atualização Cadastral dos aposentados e pensionistas e proporcionar atividades de pré e pós-aposentadoria que visa garantir direitos previdenciários aos segurados de forma humanizada, difundir a cultura previdenciária e a qualidade de vida.

5.1 Atendimento Previdenciário

Os atendimentos são realizados de forma personalizada, onde os segurados têm a possibilidade de consultas aos dados contributivos, simulações de aposentadorias e demais orientações previdenciárias.

Sendo realizado de forma presencial onde o segurado comparece ao Instituto durante o horário de atendimento de 2ª a 5ª feira, das 8h às 14h. O setor de previdência realizou 986 atendimentos aos segurados ativos, aposentados e pensionistas presencialmente no primeiro semestre de 2021.

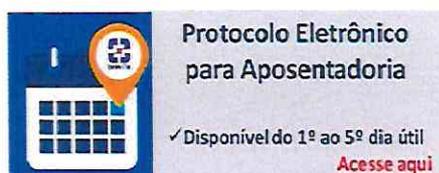
Como também de forma virtual onde o segurado encaminha suas indagações ao e-mail: atendimento@ipreville.sc.gov.br, ou ainda, presidente@ipreville.sc.gov.br. Sendo encaminhadas as respostas em prazo médio de 48 horas. No primeiro semestre de 2021 foram respondidos, aproximadamente 1.500 e-mails aos segurados ativos e aposentados e pensionistas sobre direitos previdenciários, reforma da previdência, entre outros.

Atualmente os agendamentos das aposentadorias são feitos via internet, conforme a Portaria nº 023, de 29 de junho de 2020, a qual trouxe alterações no protocolo de agendamento eletrônico para requerimento de aposentadoria *on-line* dos segurados do Instituto. Esta Portaria revogou a anterior de nº 69, de 25 de setembro de 2019.

Desde 2019, o agendamento para as aposentadorias voluntárias são exclusivamente *on-line*, não havendo mais a necessidade do segurado afastar-se do local de trabalho para realizar este procedimento.

O segurado acessa o protocolo de atendimento através do endereço eletrônico www.ipreville.sc.gov.br, preenchendo o formulário eletrônico com seus dados pessoais.





A validação do agendamento, conforme a Portaria se dá com o envio da documentação para o e-mail agendamento@ipreville.sc.gov.br pelo segurado, no prazo máximo de cinco dias úteis, a qual será analisada pelo setor competente. Em seguida envia-se e-mail com os encaminhamentos necessários para o requerimento da aposentadoria voluntária se atendido os requisitos.

No primeiro semestre de 2021 foram analisadas 308 solicitações de aposentadoria, possuindo os encaminhamentos como: instituição do processo pelo segurado, revisão de Certidão por Tempo de Contribuição, orientações de não enquadramento em regra, entre outros.

Na tabela a seguir estão quantificadas algumas ações da Unidade de Previdência:

Ação	Quantidade
Atendimentos na Unidade de Previdência	986
Respostas por e-mail ao presidente@portal	1.500
Protocolo de Agendamento <i>On Line</i>	308
Benefícios Concedidos	168*
Abono de Permanência Concedido	14
Perícias Realizadas (Revisão, Aposentadorias Novas, IR, Dependente Inválido, Análise Técnica)	373
Processos Enviados ao Tribunal de Contas de Santa Catarina	166
Cadastros – Prova de Vida realizadas (em instituição financeira)	1.086
Processos Homologados pelo Tribunal de Contas de Santa Catarina	23
Certidão por Tempo de Contribuição emitida pelo Ipreville	18
Processos Enviados para Compensação Previdenciária **	131
Processos Homologados da Compensação Previdenciária	01

Notas: * Sendo 145 aposentadorias e 23 pensões.

** Foram reenviados 381 processos para compensação, visto a alteração do sistema COMPREV.

5.2 Recadastramento/Prova de Vida

Esta ação desde 2020 está sendo realizada através da prestação de serviços de Instituição Financeira, contratada por processo licitatório, realizado no final de 2019. Busca-se atender o segurado com maior comodidade, uma vez que a instituição financeira (banco) possui diversas agências em todo o território nacional, dispensando o segurado de comparecer na sede do Ipreville, caso esteja fora de Joinville.

O recadastramento anual acontece no mês de aniversário do aposentado, ou no caso do pensionista, no mês do aniversário do instituidor da pensão, onde é necessário apresentar os seguintes documentos a instituição financeira contratada: Identidade/CNH oficial com foto, CPF, comprovante de residência atualizado (emitido há, no máximo 6 meses).

Este procedimento é anual, permanente e obrigatório, e tem como objetivo manter o cadastro atualizado, mas principalmente para evitar fraude, além de aprimorar os cálculos atuariais da instituição.

A prova de vida/recadastramento esteve vigente neste primeiro semestre de 2021, contudo, devido à pandemia da COVID-19 e os riscos envolvidos, o Instituto suspendeu através das Portarias nº 016 e 020 de 2021, os efeitos da não realização da prova de vida, qual seja, a suspensão do pagamento dos proventos aos beneficiários.

Abaixo demonstramos o total de cadastros atualizados no primeiro semestre do ano:

Ação	Quantidade
Cadastros – Total de segurados em 30 de junho	4.475
Cadastros - Atualizados	1.086

5.3 Folha de Pagamento

É demonstrado na tabela presente no item 3.2.2 (Despesas com Recursos Previdenciários), os valores da folha de pagamento dos segurados do Instituto, por tipo de benefícios, no primeiro semestre de 2021.



5.4 Compensação Previdenciária

A Compensação Previdenciária é um acerto de contas entre o Regime Geral de Previdência Social – RGPS e os Regimes Próprios de Previdência Social – RPPS, quando os servidores filiados a estes regimes se aposentam e possuem parte de seu tempo total de contribuição vertido para o outro regime.

Trata-se do repasse financeiro entre o INSS e o IPREVILLE, em relação às aposentadorias e pensões precedidas de aposentadoria, concedidas a partir de 05 de outubro de 1988, em manutenção em 06 de maio de 1999, sendo que o Regime que forneceu a Certidão contribuirá com um percentual proporcional ao tempo utilizado na aposentadoria.

É devida aos Regimes Próprios de Previdência dos servidores públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios e ao Regime Geral de Previdência Social (INSS), nos casos de averbação de tempo de contribuição para efeito de aposentadoria (Lei nº 6.226/75).

O Sistema de Compensação Previdenciária - COMPREV, tem por objetivo operacionalizar a Compensação Previdenciária entre o Regime Geral e os Regimes Próprios dos Servidores Públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, nos casos de contagem recíproca de tempo de contribuição para efeito de aposentadorias e pensões, visando atender à Lei nº 9.796 de 05 de maio de 1999 e ao Decreto nº 3.112, de 6 de julho de 1999, alterado pelo Decreto nº 3217, de 22 de Outubro de 1.999 e a Portaria MPAS nº de 16 de Dezembro de 1.999.

Demonstramos a quantidade processos tramitados referente à compensação previdenciária no primeiro semestre de 2021:

Ação	Quantidade
Processos Enviados	131
Processos Reenviados / Novo COMPREV	381
Processos Homologados	01
Processos Indeferidos	06
Processos Cessados	04
Processos ativos (RO)	1.792
Processos ativos (RI)	76

A Compensação Previdenciária se dá nos casos em que o servidor público averbou para sua aposentadoria períodos de atividade com recolhimento previdenciário ao Regime Geral de Previdência Social (RGPS), mediante certidão emitida pelo INSS, ou ainda, quando o Regime Próprio de Previdência Social (RPPS) certifica ao ex-servidor (através de CTC - certidão de tempo de contribuição) os períodos, por ele trabalhado, e este utiliza na

aposentadoria concedida pelo INSS, excluído, o período concomitante. Fica também excluída da Compensação Previdenciária a aposentadoria por invalidez decorrente de acidente em serviço, moléstia profissional ou doença grave, contagiosa ou incurável, especificada nos arts. 20, 21 e 151 da Lei nº 8.213/91, e a pensão dela precedida.

a) Processos recebidos do INSS até junho de 2021:

- Comprev RO (Regime Origem – Recebimento do INSS)
- Total de Requerimentos pagos – 1.792
- Total de Requerimentos enviados – 131 novos / 381 reenviados (novo sistema)
- Total de Requerimentos novos pagos – 00
- Total de Cessações - 04

b) Processos devidos ao INSS até junho de 2021:

- Comprev RI (Regime Instituidor – Pagamento ao INSS)
- Total de Requerimentos pagos – 76
- Total de Requerimentos enviados – 01
- Total de Requerimentos Novos pagos – 03
- Total de Cessações - 02

5.5 Educação Previdenciária

Sendo um dos pilares da governança corporativa, a educação previdenciária no Ipreville tem por atribuição: proporcionar aos segurados ações de pré e pós-aposentadoria, com encontros e informações que oportunizam a convivência, o aprendizado, a partilha de conhecimentos e a busca pela qualidade de vida; elaborar cartilhas aos segurados, com informações básicas sobre os benefícios; realizar seminários dirigidos aos segurados, relacionados à previdência e qualidade de vida; organizar ações preparatórias para a aposentadoria; e realizar audiência pública com os segurados, representantes do Ente e da sociedade, para exposição sobre Governança Corporativa, Política de Investimentos e Avaliação Atuarial do Instituto, entre outros.

5.5.1 Programas de Pré e Pós-Aposentadoria

Visando o bem-estar dos segurados ativos, aposentados e pensionistas, o Ipreville conta com diversos programas de pré e pós-aposentadoria, com apoio no Termo de cooperação entre a Administração Municipal e o Instituto, sendo a área de Qualidade de Vida responsável pela organização dos encontros e palestras.



Na tabela a seguir, são listados os programas realizados, bem como seu público alvo e uma breve introdução ao programa:

EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA - PEP Desde 2002	Segurados ativos	Plantões ou palestras nos locais de trabalho, conforme agendamento. Programa de rádio Fala Ipreville (descontinuado). Cartilhas, Informativos, simulações, bem como vídeo conferências e reuniões virtuais.	Apoio no Termo de Cooperação entre Administração Municipal e o Ipreville
NOVA VIDA - Preparação para Aposentadoria Desde 2006	Segurados ativos com aposentadoria prevista para os próximos dois anos.	Encontros vivenciais mensais (presenciais e/ou virtuais). Dois grupos – participação voluntária (a cada 3 e/ou 6 meses).	
HORA H Desde 2004	Segurados ativos e pensionistas com processo aprovado, já em fase final.	Um único encontro com o grupo, ou individualmente, com quem será beneficiado no mês, onde o futuro beneficiário assina um Termo de compromisso no final, podendo a assinatura ser on-line, via SEI.	
ACOLHIMENTO Desde 2002	Recém aposentados e pensionistas.	Um único encontro com o grupo, ou individualmente, com os beneficiados no mês anterior.	Boas vindas e informações sobre ações de pós-aposentadoria.
HOMENAGEM Desde 2004	Recém aposentados e pensionistas.	Evento bi/trimestral, com participação do Prefeito, chefias e familiares.	Parcerias com SGP, SECOM e Gabinete do Prefeito.
VOLUNTARIADO Desde 2010	Segurados Aposentados e pensionistas inscritos.	Encontros semanais e eventos mensais.	Oficinas de atividades de interesse dos segurados e a disponibilidade de voluntários. Oficinas: Corpo em Movimento, Yoga, Tai Chi Chuan, Dança Circular, Trabalhos manuais, Inglês, Italiano, Espanhol, Arte, Reiki e Reflexologia Plantar, etc.

Em 2021 (primeiro semestre) buscamos manter as atividades da área de pré e pós aposentadoria do Instituto, incluindo as Oficinas, onde a equipe responsável buscou otimizar ao máximo os atendimentos, a fim de não prejudicar o planejamento e a realização destas ações. Contudo, parte das atividades ficou suspensa ou tornaram-se virtuais, em função dos Decretos Estaduais e Municipais publicados durante esse período, devido a COVID-19, os quais restringiram as ações em grupo como as que ocorrem nestes programas.

Durante este ano ampliamos o número de participantes (segurados aposentados e pensionistas) utilizando o aplicativo *WhatsApp* do Ipreville, como forma de enviar comunicados e notícias, sendo hoje uma das principais formas de contato com nossos beneficiários, onde se observou retorno rápido e eficiente, além da grande aceitação dos mesmos.

Em função das restrições mencionadas anteriormente, o Programa de Preparação para Aposentadoria passou a ser realizado com pequenos vídeos, através de grupos de *WhatsApp*, nos quais obtivemos adesão. Estamos avaliando a possibilidade de implantar grupos mistos a partir do segundo semestre de 2021, sendo alguns encontros vivenciais (presencialmente) e outros virtuais (vídeos no *WhatsApp*), tão logo seja possível.

Foram formalizados os serviços prestados pelos professores voluntários, na sua grande maioria, segurados do Instituto, através da assinatura do Termo de Voluntariado.

Feita avaliação com as voluntárias referente aos nossos programas de qualidade de vida, o qual trouxe resultados importantes para a gestão, reforçando o entendimento de que as Oficinas refletem positivamente na qualidade de vida, tanto do aluno, quanto do professor, inclusive nos mostrando o reflexo da pandemia na vida dos voluntários e dos segurados.

Ao todo, foram realizados 10 encontros dos programas de pré-aposentadoria, com um total de 372 pessoas atendidas e 08 encontros dos programas de pós-aposentadoria, com um total de 618 participantes.



6. GESTÃO ADMINISTRATIVA

A Gerência Administrativa é a responsável pelas Compras e Licitações realizadas para o Instituto.

No primeiro semestre de 2021 foram realizados os seguintes processos de compras/serviços:

- a) 01 Processo na Modalidade pregão, sendo que este processo foi homologado;
- b) 02 Processos de Dispensa por valor, com Contrato;
- c) 13 Processos de Inexigibilidade, sendo que 01 deles foi realizado através da Secretaria de Administração e Planejamento, referente despesa com o vale transporte;
- d) 54 Processos de Compra/Contratações Diretas, que são aquelas amparadas pelo Art. 24, incisos I e II da Lei 8.666/93;
- e) Esses processos resultaram na formalização de 6 novos contratos firmados no ano;
- f) Dos contratos já firmados, foram formalizados 4 Termos Aditivos de prorrogação e repactuação e 4 Apostilamentos para reajustes de valor e/ou alterações diversas.

Segue abaixo demonstrativo das informações acima relatadas:

Ação		Total (R\$)
Licitações Efetuadas	01 processo de pregão	71.440,42
	13 Inexigibilidades	
Compras/Contratações Diretas	54 Processos de compra/contratação direta por Dispensa de Valor	92.442,47
Contratos/Aditivos/Apostilamentos	6 Contratos	788.187,15
	4 Termos Aditivos	
	4 Apostilamentos	



Demonstrativo em valores das contratações realizadas no primeiro semestre de 2021:

Tipo De Processo	Valor Total
Pregão	27.511,92
Dispensas por Justificativa	0,00
Inexigibilidade	43.928,50
Contratos Firmados	47.514,84
Termos Aditivos	455.413,64
Apostilamentos	285.258,67

Na tabela a seguir constam os contratos que estiveram vigentes durante o primeiro semestre de 2021, incluindo sua data de assinatura, vencimento e o valor liquidado do contrato ao longo do ano:

Demonstrativo Orçamentário do Contrato – 1º semestre de 2021				
Contrato	Assinatura	Vencimento	Credor/Fornecedor	Liquidado (R\$)
017/2017	31/05/2017	31/05/2022	Aditus Consultoria E Sistemas Ltda.	24.872,46
022/2017	11/07/2017	11/07/2022	Sepat Multi Service Ltda.	518,00
023/2017	14/07/2017	13/07/2022	Smart Limpeza E Jardinagem Ltda Epp	3.700,85
033/2017	14/09/2017	14/07/2022	Embrasp-Emp. Bras. De Seg. Patrimonial Ltd	126.266,40
013/2018	21/03/2018	05/04/2022	Boaretto Empreendimentos Ltda Me	42.124,88
034/2018	21/12/2018	31/12/2022	Ávato Datacenter S.A.	85.449,27
001/2019	10/01/2019	31/12/2022	Actuarial - Assessoria E Consultoria Atuari	38.762,55
002/2019	04/01/2019	04/01/2023	Ebct - Empresa Brasileira De Correios E Tel	1.275,85
015/2019	11/06/2019	31/12/2022	Actuary Serviços De Informática Ltda	138.000,00
020/2019	17/12/2019	01/01/2025	Banco Bradesco S/A	0,00
021/2019	18/12/2019	31/12/2021	Carrera Locadora De Veículos Ltda.	11.700,00
001/2020	12/01/2020	12/01/2023	Boaretto Empreendimentos Ltda Me	42.259,74
006/2020	18/02/2020	01/03/2022	Orbenk Administração E Serviços Ltda.	80.593,32
010/2020	28/08/2020	28/02/2021	Celesc Distribuicao S.A	0,00
011/2020	09/10/2020	08/10/2022	Telefonica Brasil S.A	1.796,00



012/2020	23/10/2020	22/10/2022	Publica Tecnologia Ltda	5.000,00
013/2020	03/12/2020	31/12/2021	Microimagem Gerenciamento De Imagens L	1.371,72
015/2020	07/12/2020	31/12/2021	Selbetti Gestao De Documentos S.A.	12.113,10
017/2020	07/12/2020	31/12/2021	Celesc Distribuicao S.A	741,86
018/2020	07/12/2020	31/01/2021	Celesc Distribuicao S.A	14.806,68
019/2020	09/12/2020	31/12/2021	Celesc Distribuicao S.A	4.063,26
020/2020	15/12/2020	31/12/2021	Aliança Ar Condicionado E Eletrica Eireli	8.190,00
021/2020	16/12/2020	31/12/2021	Capacitá Assessoria Ltda	41.580,00
016/2020	18/12/2020	31/12/2021	Companhia Aguas De Joinville	2.836,33
022/2020	18/12/2020	31/12/2021	Adinco Passagens E Turismo Ltda	0,00
014/2020	18/12/2020	31/12/2022	Telefonica Brasil S.A	3.046,50
001/2021	30/03/2021	29/03/2022	Orbenk Administração E Serviços Ltda.	1.834,13
206/2021PMJ	22/04/2021	31/12/2021	Transporte E Turismo Santo Antonio Ltda	0,00
002/2021	08/06/2021	08/10/2021	Mind Palestras E Treinamentos Eireli	6.800,00
003/2021	16/06/2021	16/06/2022	Vieira, Rezende E Guerreiro Advogados	0,00
004/2021	23/06/2021	16/06/2022	Rorato & Molero Ltda	0,00
005/2021	28/06/2021	27/06/2022	Infodigi informações digitais	0,00
Total Liquidado				699.702,90

6.1 Área de Tecnologia da Informação

No primeiro semestre de 2021, a Área de Tecnologia da Informação do Ipreville atuou no atendimento às necessidades impostas pela pandemia. Reorganizou-se o trabalho remoto de vários servidores do Ipreville, através de VPN com autenticação integrada, a fim de manter a segurança do ambiente e dos dados que nele trafegam, bem como, com a distribuição de ramais remotos, com os redirecionamentos da central telefônica.

Ainda, em conjunto com a Diretoria Executiva e a Gerência de Previdência, participou-se da prestação final de informações para a realização do Cálculo Atuarial do exercício de 2021, ano base 2020.

Em função da mudança de gestão, reorganizou-se as permissões e os perfis dos usuários do domínio "ipreville.pmj", visando garantir a confidencialidade e a disponibilidade das informações que transitam no Ipreville.

Seguindo as melhores práticas e após observar o comportamento dos players durante o ano anterior, realizou-se o *upgrade* da ferramenta de segurança *Kaspersky Endpoint Security*, em função de liberação de versão

atualizada, pelo fabricante.

Dando continuidade ao processo de migração da prova de vida do Instituto para a Instituição financeira contratada, programou-se junto ao Bradesco, nova sistemática com envio e recebimento de dados dos segurados Aposentados e Pensionistas, permitindo assim, que estes possam realizar a prova nas agências bancária.

Vale comentar, que foi disponibilizada para Gerência de Previdência, a impressão do Cartão do Aposentado, em substituição à Carteirinha de Aposentado, até então impressa em papel, e para o setor de Folha de Pagamento a impressão do Crachá para os servidores do Instituto.

Por fim, adquirimos a ferramenta da Zoom Tecnologia, para a realização de videoconferências com maior praticidade.

6.2 Gestão de Pessoas

6.2.1 Quadro de pessoal

Neste item detalhamos o quadro de pessoal mensal do Instituto, dividido por quantitativo e em valores pagos aos servidores, no primeiro semestre de 2021.

6.2.1.1 Quadro de pessoal x quantidade

Vínculo	Quantidades/Mês					
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun
Agentes Públicos Civis Ativos (servidores) ocupantes de Cargo Efetivo	39	39	38	37	37	37
Servidores ocupantes de cargo/emprego em comissão na Unidade Gestora com vínculo efetivo com o Ente	7	7	7	7	7	7
Servidores ocupantes de cargo/emprego em comissão sem vínculo efetivo com o Ente	1	0	0	0	0	0
Estagiários	2	2	2	1	1	5
Total	49	48	47	45	45	49

6.2.1.2 Quadro de pessoal x remuneração

Despesa Mensal da Folha de Pagamento por Vínculo/Mês	Vínculo				Total
	Agentes Públicos Cíveis Ativos ocupantes de Cargo Efetivo (servidores)	Servidores ocupantes de cargo/emprego em comissão na Unidade Gestora com vínculo efetivo com o Ente	Servidores ocupantes de cargo/emprego em comissão sem vínculo efetivo com o Ente	Estagiários	
Janeiro	R\$ 243.123,30	R\$ 88.671,75	R\$ 9.791,03	R\$ 3.300,00	R\$ 344.886,08
Fevereiro	R\$ 253.764,81	R\$ 85.774,98	R\$ 0,00	R\$ 3.300,00	R\$ 342.839,79
Março	R\$ 272.294,06	R\$ 87.537,71	R\$ 0,00	R\$ 1.815,00	R\$ 361.646,77
Abril	R\$ 224.857,42	R\$ 87.537,71	R\$ 0,00	R\$ 1.650,00	R\$ 314.045,13
Maiο	R\$ 260.863,40	R\$ 87.537,71	R\$ 0,00	R\$ 1.650,00	R\$ 350.051,11
Junho	R\$ 280.196,48	R\$ 87.537,71	R\$ 0,00	R\$ 7.535,00	R\$ 375.269,19
Total	R\$ 1.535.099,47	R\$ 524.597,57	R\$ 9.791,03	R\$ 19.250,00	R\$ 2.088.738,07

6.2.2 Plano de Capacitação para servidores e conselheiros

O Ipreville, em seu Planejamento Estratégico, aponta a Capacitação e a Qualificação de servidores como meio para alcançar a Modernização da Gestão.

Para alcançar este objetivo o instituto possui dotação orçamentária prevista pela Resolução do Conselho Administrativo nº 01/2017, com investimento contínuo em capacitação e desenvolvimento de sua equipe e conselheiros, a qual estabelece até 5% do limite da folha dos servidores do Ipreville do exercício anterior para realização de tais despesas.

O LNC – Levantamento das Necessidades de Capacitação é gerenciado pela Diretoria Executiva, que juntamente com seus gestores avaliam as necessidades de capacitação, treinamento e atualização de suas equipes, estabelecendo um Plano de Capacitação. Contemplam o custeio de despesas com: inscrições, passagens, adiantamentos, *coffee break* e contratação de profissionais ou instituições para modalidade *in company*.

No primeiro semestre de 2021 foram realizadas 470 horas de capacitações incluindo cursos, treinamentos, congressos, seminários e treinamento *in company* para servidores e conselheiros do Instituto.

O valor investido em capacitações ficou em R\$ 20.077,99 (semestral), de um total orçado de R\$ 212.400,00 (anual). Um dos fatores que justificam o baixo valor executado do orçamento é o fato das capacitações tornarem-se virtuais, que reduzem os custos com transporte, adiantamentos, entre outros.

7. PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Instituto tem como estratégia global, em seu planejamento estratégico, adotar e desenvolver boas práticas na gestão do patrimônio, na concessão de benefícios previdenciários e nas ações de relacionamento com os segurados.

Neste sentido, buscamos avaliar o planejamento em suas quatro perspectivas, sendo elas:

- Perspectiva Aprendizado e Crescimento;
- Perspectiva Processos Internos;
- Perspectiva Clientes; e
- Perspectiva Financeira.

Da perspectiva Aprendizado e Crescimento, cujo objetivo era desenvolver as competências gerenciais, técnicas e humanas dos colaboradores em consonância com os valores da instituição, como indicador definiu-se o “Cumprimento do Plano de Capacitação”, cuja meta é alcançar 60% do plano.

Já quanto à perspectiva Processos Internos, cujos objetivos eram: a) garantir agilidade nos trâmites previdenciários e administrativos, b) garantir infra-estrutura e tecnologia apropriadas às atividades administrativas e previdenciárias e c) fomentar a interação e a troca de experiências entre entes previdenciários, optamos por continuar a acompanhar em 2021 apenas os indicadores do objetivo “a”.

Os indicadores mensurados do objetivo “a” foram os seguintes: “Cumprimento de cronograma de entrega de solicitações de processos e aditivos no Setor Administrativo”, com a meta de 100%, “Contratações realizadas dentro do prazo planejado”, também com a meta de 100% e por fim, com o indicador “Prazo médio de concessão de benefícios”, cuja meta é de 40 dias.

A perspectiva Clientes conta com dois objetivos que se complementam, quais sejam: a) aprimorar a comunicação com o público externo, preservando a imagem institucional, e b) elevar o nível de satisfação e confiança dos segurados.

Em relação ao primeiro objetivo, o indicador é o “Índice de participação em atividades promovidas pelo Ipreville” cuja meta é de 70%.

Para avaliar o segundo objetivo, definiu-se pela contratação de empresa para a realização de pesquisa de satisfação externa. A última pesquisa foi aplicada em 2019 e avaliou-se o nível de confiança e satisfação dos segurados em relação ao Instituto. O “Índice de satisfação geral do segurado” tem como meta 85% dos entrevistados e o “Índice de confiança geral no Ipreville” tem como meta 80% dos entrevistados. Nossa intenção

8. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente relatório de gestão demonstra as atividades e resultados do Regime Próprio de Previdência Social do município de Joinville - IPREVILLE no primeiro semestre de 2021.

Desde 2019 o Instituto está certificado no Nível II do programa Pró Gestão, da Secretaria da Previdência, cujo objetivo é a implantação das boas práticas de gestão inseridas nas ações que compõem os três pilares do programa, quais sejam, Governança Corporativa, Controle Interno e Educação Previdenciária.

Entre os benefícios desta certificação, destacamos a profissionalização na gestão, a qualificação exigida dos gestores, a melhoria na organização dos processos, a ampliação da transparência, entre outros. Atualmente estamos mantendo a certificação, contudo, o intuito é ampliar as boas práticas, pela padronização dos processos e buscar assim o próximo nível do programa em 2022.

Com a pandemia, todas as nossas ações, programas, inclusive as atividades mais rotineiras precisaram ser revistas, uma vez que nosso foco é o atendimento ao segurado, e que todos os encontros, agrupamentos e atendimentos pessoais ficaram impedidos por decretos estaduais e municipais ainda em parte de 2021.

Nesse sentido, ampliamos os atendimentos virtuais através do e-mail presidente@ipreville.sc.gov.br e atendimento@ipreville.sc.gov.br, além disso foram criadas listas de transmissão de notícias aos aposentados e pensionistas via celular, com um informativo digital, também a realização de alguns dos nossos programas de pré e pós aposentadoria passou a ser via grupos específicos de *whatsapp*, bem como o amplo uso de aplicativo que permitiu realizar reuniões virtuais de maneira simples, tanto pelo celular quanto pelo computador, com servidores, fornecedores, instituições financeiras, entre outros.

Em 2020 iniciamos a chamada “Prova de Vida” através de instituição financeira. A intenção é atender o segurado com maior comodidade, uma vez que a instituição financeira (banco) possui diversas agências em todo o território nacional, dispensando o segurado de comparecer na sede do Ipreville, caso esteja fora de Joinville. Cabe ressaltar, que este procedimento ficou suspenso durante grande parte de 2020, devido ao perfil dos nossos segurados frente a COVID, sendo retomado no primeiro semestre de 2021.

Com relação aos investimentos, o Ipreville finaliza o primeiro semestre de 2021 sem alcançar a meta atuarial, qual seja a variação do INPC do período, acrescido dos juros de 5,39% a.a., atingindo rentabilidade acumulada no semestre de 0,11% contra uma meta atuarial de 6,72%.

A rentabilidade dos investimentos em renda variável foi positiva, enquanto que os investimentos de renda fixa apresentaram rentabilidade negativa no mesmo período. Esse fato demonstra a importância de se ter uma carteira mista/balanceada, contendo produtos de renda fixa, variável, fundos estruturados e do exterior, buscando assim o equilíbrio em momentos voláteis como foi este semestre, e assim reforçar a sustentabilidade do Instituto.



era realizar esta pesquisa a cada dois anos, contudo, em função da pandemia da COVID-19, esta pesquisa foi adiada.

Quanto à perspectiva Financeira, que tem os objetivos: a) buscar a excelência na gestão do planejamento e execução orçamentária, e b) maximizar o retorno dos investimentos, garantindo o alcance da meta atuarial, com os indicadores “Variação do planejado versus o executado” com a meta de 80% de execução do orçamento e “Meta atuarial (INPC + 5,39%)” nos investimentos, tendo como meta 100% do indicador.

Tais indicadores serão mensurados e apresentados no relatório de governança corporativa, quando do encerramento do exercício de 2021. O atual planejamento encerra seu ciclo no final deste ano, sendo que estaremos trabalhando no novo planejamento estratégico a partir do segundo semestre.



As despesas do Ipreville ocorreram dentro planejamento estabelecido na LOA – Lei Orçamentária Anual, e conforme as diretrizes dispostas na LDO – Lei de Diretrizes Orçamentárias, resultado de uma boa condução dos processos de compras e licitações e na gestão dos contratos de uma forma geral.

Uma das mudanças benéficas à execução das despesas da taxa de administração está relacionada a Portaria MPS nº 19.451/2020, que alterou a interpretação do custeio das despesas com PASEP, passando esta despesa a ser suportada pelas receitas geradas, ou seja, cada qual por sua fonte de recurso, e não mais exclusivamente pela taxa de administração.

Quanto à regularidade do Instituto junto aos órgãos fiscalizadores, perdemos o CRP - Certificado de Regularidade Previdenciária do município, cuja validade expirou em 18 de janeiro de 2021, em função da não aprovação, pelo legislativo municipal, da alteração da alíquota de contribuição do segurado adequada à legislação federal. Já conforme dados do Controle Interno, constatou-se a regularidade de todos os processos de concessão dos benefícios previdenciários junto ao Tribunal de Contas do Estado de Santa Catarina neste semestre.

Como era esperado, o primeiro semestre de 2021 foi desafiador para a nova equipe de gestores do Instituto. Já no início do semestre foi enviado para o Legislativo, três projetos de lei, para adequar a legislação do município a legislação previdenciária federal, incluindo ampliação da alíquota do segurado, aumento das idades para aposentadoria e plano de benefícios, conforme proposição do atuário contratado do Instituto.

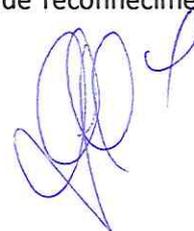
Foram realizadas inúmeras reuniões, virtuais e presenciais, para esclarecer os projetos de lei e as alterações propostas aos servidores, nos locais de trabalho, na Prefeitura, na Câmara de Vereadores e no próprio Instituto. Foram também realizadas diversas audiências públicas na Câmara de Vereadores e reuniões com os Vereadores, a fim de esclarecermos a necessidade da implantação da Reforma na íntegra.

Por solicitação do Sindicato dos Servidores Públicos Municipais – SINSEJ e de alguns dos Vereadores foi instaurada uma auditora nos cálculos atuariais do Instituto, desde a sua criação até o último exercício, a fim de atestar o déficit atuarial apresentado, como condição para votação dos projetos de lei. Até o encerramento do primeiro semestre de 2021 a Reforma não foi votada.

Para garantir a sustentabilidade previdenciária, que foi conquistada com esforço coletivo da equipe dos servidores do Ipreville ao longo dos anos, a atual equipe de gestores segue firme no propósito de garantir direitos previdenciários aos segurados e dependentes de forma humanizada, busca difundir a cultura previdenciária, e para isso tem contado com o apoio dos servidores e segurados do Instituto.

Continuamos com o propósito de ser referência no Brasil em gestão sustentável e de excelência em Previdência Social, mantendo firmes os seus valores, a fim de continuar apresentando solidez financeira, sustentabilidade e excelência operacional.

Retratando o perfil do Instituto, a proposta de gestão para o exercício de 2022 é consolidar os resultados realizados até então e alcançar novos patamares, de forma a conquistar um novo nível de reconhecimento no



Programa Pró-Gestão, além de reafirmar o compromisso do Ipreville com o seu segurado.

Joinville, 31 de agosto de 2021.



Diretor-Presidente,
Guilherme Machado Casali.



Diretora-Executiva,
Cleusa Mara Amaral.