RELATÓRIO DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

EXERCICIO DE 2022

1 – INTRODUÇÃO

A Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Santana de Parnaíba, foi instituída em 1993. Em 2002 a lei 1.808/93, passou por profunda reforma através da Lei Municipal nº 2.370/2002, em que o objetivo previdenciário se destacou nos planos de benefício e de custeio. Com a reforma da previdência de 1998 determinou-se a busca aos regimes próprios do equilíbrio financeiro e atuarial do sistema. Nova reforma da previdência em 2003, buscou-se ainda mais viabilizar os sistemas. Em 2015 o Ministério da Previdência Social instituiu a Portaria 185/2015, inaugurando o Pró-Gestão - Programa de Certificação com três dimensões: controle interno, governança e educação previdenciária. Em abril de 2.019, a Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Santana de Parnaíba aderiu ao Pró-gestão, estando hoje certificada no nível I.

Nosso município mantém as regras para aposentadoria, nas Lei 9.717/1998 e Lei 10.887/2004. Das novas regras instituídas pela EC 103/2019, o município instituiu a Previdência Complementar e alterou a alíquota de contribuição previdenciária.

A autarquia obteve a certificação no nível I do Pró- Gestão, auditoria realizada pela ICQ Brasil nos dias 16 e 17 de dezembro de 2021, certificado nº - CPG - 082/2021 válido até 05/01/2025.

A fim de se equacionar o déficit atuarial apurado em 31/12/2021, em 15/12/2022 foi editada a Lei Municipal nº 4.168 que dispõe sobre o plano de amortização do déficit atuarial mediante aportes mensais, com início dos aportes em abril de 2023.

2 – OBJETIVO DO RELATÓRIO

O Relatório de Governança Corporativa tem a finalidade de prestar informações fornecidas pela Diretoria Executiva, quanto aos principais resultados alcançados pela Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores Municipais de Santana de Parnaíba, em que divulga dados que possibilitam o conhecimento da autarquia.

3 – CRITÉRIOS ABORDADOS - METODOLOGIA.

Com a finalidade de se concluir o Relatório de Governança Corporativa referente ao exercício de 2022, utilizamos a avaliação atuarial, prestação de contas e informações compiladas em relatórios de gestão interna da autarquia. Demonstraremos a partir de agora os critérios base de dados, gestão financeira e evolução atuarial.

4 – COMPOSIÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA

Exercício 2022

Diretor Presidente	Maria de Fátima Pereira	De 01.01.2022 à 31.12.2022 (Portaria de nomeação nº 062/2018)
Diretor Administrativo-Financeiro	Leandro Nicolau Soares	De 01.01.2022 à 31.12.2022 (Portaria de Nomeação nº 038/2021)
Diretor Jurídico -Previdenciário	Mariane Maturano Rodrigues Fuhrman	De 01.01.2022 à 31.12.2022 (Portaria de Nomeação nº 026/2016)

Composição da Diretoria Executiva – 2023

Diretor Presidente	Maria de Fátima Pereira Mariane Maturano Rodrigues Fuhrman	De 01.01.2023 à 01.03.2023 (Portaria de exoneração nº 019/2023) De 23.03.2023 até a presente data (Portaria de nomeação nº 023/2023)
Diretor Administrativo-Financeiro	Leandro Nicolau Soares	De 01.01.2023 à 01.08.2023 (Portaria de exoneração nº 087/2023)
Diretor Jurídico -Previdenciário	Mariane Maturano Rodrigues Fuhrman Edilson Lopes	De 01.01.2023 à 22.03.2023 (Portaria de exoneração nº 022/2023) De 22.05.2023 até a presente data (Portaria de nomeação nº 051/2023)

5 – DADOS DOS SEGURADOS - RECEITAS E DESPESAS

5.1 - Quantitativo de servidores ativos, aposentados e pensionistas

Com base na avaliação atuarial do ano de 2022 (Anexo I), a autarquia encerrou o exercício de 2022 com 8.176 segurados ativos, 604 aposentados e 162 pensionistas, conforme quadro abaixo:

QUANTITATIVO	
Servidores Ativos	8.176
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	188
Aposentadoria por Idade	277
Aposentadoria por Invalidez Permanente	118
Aposentadoria Compulsória	21
Pensão por Morte	162

As aposentadorias e pensões por morte concedidas pela autarquia em 2022 ainda não foram apreciadas pelo Tribunal de Contas do Estado de São Paulo.

5.2 - Resumo das folhas de pagamento

Exercício 2022 - Anexo II

JANEIRO		FEVEREIRO		MARÇO	
Adm	R$ 64.731,97	Adm	R$ 72.650,66	Adm	R$ 75.486,78
Jurídico	R$ 12.747,31	Jurídico	R$ 13.949,20	Jurídico	R$ 12.128,16
Benefício	R$ 2.328,58	Benefício	R$ 2.584,72	Benefício	R$ 2.584,72
Pensão	R$ 303.437,80	Pensão	R$ 316.970,74	Pensão	R$ 317.612,00
Pensão Alim.	R$ 1.608,35	Pensão Alim.	R$ 1.727,25	Pensão Alim.	R$ 1.692,68
Aposentadoria	R$ 1.129.948,99	Aposentadoria	R$ 1.245.565,98	Aposentadoria	R$ 1.260.232,15
TOTAL	**R$ 1.514.803,00**	**TOTAL**	**R$ 1.653.448,55**	**TOTAL**	**R$ 1.669.736,49**

ABRIL		MAIO		JUNHO*	
Adm	R$ 82.289,32	Adm	R$ 76.839,68	Adm	R$ 104.883,75
Jurídico	R$ 14.149,52	Jurídico	R$ 14.149,52	Jurídico	R$ 18.192,24
Benefício	R$ 3.446,29	Benefício	R$ 3.446,29	Benefício	R$ 3.877,08
Pensão	R$ 311.908,21	Pensão	R$ 310.011,06	Pensão	R$ 465.586,21
Pensão Alim.	R$ 1.740,28	Pensão Alim.	R$ 1.659,44	Pensão Alim.	R$ 2.625,49
Aposentadoria	R$ 1.272.065,72	Aposentadoria	R$ 1.291.673,86	Aposentadoria	R$ 1.945.677,09
TOTAL	**R$ 1.685.599,34**	**TOTAL**	**R$ 1.697.779,85**	**TOTAL**	**R$ 2.540.841,86**

JULHO		AGOSTO		SETEMBRO	
Adm	R$ 72.352,37	Adm	R$ 68.958,14	Adm	R$ 69.368,97
Jurídico	R$ 12.128,16	Jurídico	R$ 12.128,16	Jurídico	R$ 12.128,16
Benefício	R$ 2.584,72	Benefício	R$ 2.584,72	Benefício	R$ 2.621,12
Pensão	R$ 310.502,15	Pensão	R$ 405.625,29	Pensão	R$ 335.223,68
Pensão Alim.	R$ 1.761,16	Pensão Alim.	R$ 1.639,48	Pensão Alim.	R$ 1.403,82
Aposentadoria	R$ 1.329.892,07	Aposentadoria	R$ 1.351.231,04	Aposentadoria	R$ 1.366.996,37
TOTAL	**R$ 1.729.220,63**	**TOTAL**	**R$ 1.842.166,83**	**TOTAL**	**R$ 1.787.742,12**

OUTUBRO		NOVEMBRO		DEZEMBRO	
Adm	R$ 70.423,98	Adm	R$ 80.088,81	Adm	R$ 83.158,67
Jurídico	R$ 12.128,16	Jurídico	R$ 12.128,16	Jurídico	R$ 12.128,16
Benefício	R$ 2.584,72	Benefício	R$ 2.584,72	Benefício	R$ 2.584,72
Pensão	R$ 326.227,62	Pensão	R$ 335.396,84	Pensão	R$ 338.623,42
Pensão Alim.	R$ 1.403,82	Pensão Alim.	R$ 1.692,81	Pensão Alim.	R$ 1.403,82
Aposentadoria	R$ 1.384.987,21	Aposentadoria	R$ 1.470.336,98	Aposentadoria	R$ 1.472.637,26
TOTAL	**R$ 1.797.755,51**	**TOTAL**	**R$ 1.902.228,32**	**TOTAL**	**R$ 1.910.536,05**

13º SALÁRIO	
Adm	R$ 65.711,74
Jurídico	R$ 12.128,16
Benefício	R$ 2.584,72
Pensão	R$ 315.601,76
Pensão Alim.	R$ 729,48
Aposentadoria	R$ 1.331.879,97
TOTAL	**R$ 1.728.635,83**

*No mês de junho de 2022, houve a antecipação da 1ª parcela do 13º salário de 2022, conforme deliberação do Conselho de Administração.

5.3 – Valor da arrecadação de contribuições e outras receitas (Anexo III)

- Repasse das contribuições (patronais) : R$ 46.316.953,43
- Rentabilidade dos investimentos : R$ 122.878.045,70
- Repasse das contribuições dos segurados : R$ 45.604.257,91
- Comprev- compensações financeiras : R$ 1.098.068,17
- Outras Receitas (pontuais) : R$ 18.165,60

5.4 – Valor do pagamento de benefícios e outras despesas (Anexo III)

- Inativos : R$ 17.186.151,40
- Pensionistas : R$ 4.240.598,19
- Despesa com Pessoal : R$ 1.621.302,03
- Despesa de Custeio : R$ 1.020.170,12
- Restos a pagar : R$ 236.418,56
- Perdas com investimentos : R$ 0,00

Quanto às Receitas e Despesas aqui exigidas pelo critério Governança, estarão melhor discriminadas nos balancetes constantes no Anexo IV deste Relatório.

6 – EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL

6.1 – Custo previdenciário total

a.1) Evolução das receitas entre 2020 e 2022.

Exercício 2022, data-base 31/12/2022

data-base	Receita estimada		Receita realizada		realizada / estimada
	Plano Previdenciário	Variação	Plano Previdenciário	variação	
dez/20	61.850.110,78		71.360.366,12		15,4%
dez/21	88.229.210,93	42,7%	80.714.756,41	13,1%	-8,5%
dez/22	91.510.257,67	3,7%	100.041.041,62	23,9%	9,3%
média	80.529.859,79		84.038.721,38		4,4%

a.2) Evolução das despesas entre 2020 e 2022.

data-base	Despesa estimada		Despesa realizada		realizada / estimada
	Plano Previdenciário	Variação	Plano Previdenciário	variação	
dez/20	17.273.581,36		13.745.181,69		-20,4%
dez/21	16.268.224,75	-5,8%	16.760.597,73	21,9%	3,0%
dez/22	21.621.064,10	32,9%	21.430.350,83	27,9%	-0,9%
Média	18.387.623,40		17.312.043,42		-5,8%

O comportamento das despesas no Fundo em Capitalização ainda mostra a influência da carga produzida pelo aumento dos segurados em atividade (7735 para 8176), aposentados (494 para 604) e de pensionistas (156 para 162),

agravada pelo crescimento do valor médio dos salários e dos proventos de aposentadoria e pensões, apresentando um aumento acima do esperado no período examinado.

O fator preponderante para a diferença entre estimado e executado toma forma na não ocorrência de aposentadorias programadas e pensões por morte tidas como possíveis para o ano. Convém frisar que estimativas de despesas consideram o peso dos iminentes, aqueles elegíveis que podem não requerer imediatamente a aposentadoria, em atendimento à orientação emanada da Secretaria de Previdência, indicando assumir postura conservadora no cálculo das provisões matemáticas, em favor da segurança do sistema.

Evolução do Patrimônio. O Patrimônio total do RPPS evoluiu de R$ 925.299.975,55 na avaliação atuarial de dezembro de 2021, para R$1.039.608.598,07 em dezembro de 2022, apresentando 12,35% de crescimento.

Confrontados os valores de Provisão Matemática e Patrimônio, obtêm-se os seguintes Índices de Cobertura, traduzindo a capacidade do plano de cumprir com o compromisso assumido para com seus participantes:

Data-base	Provisão Matemática	Ativos Garantidores	Índice de Cobertura
dez/22	1.673.930.395,92	1.039.608.598,07	62,11%
dez/21	1.235.087.418,05	925.299.975,55	74,92%
dez/20	1.000.973.763,71	880.332.557,24	87,95%

Assim constou o atuário na Avaliação Atuarial de 31/12/2022 (Anexo I) que “Os fatores que mais influenciam na margem entre os recursos disponíveis pelo plano de benefícios e a responsabilidade assumida para com o grupo segurado assim se apresentam:

• A prática de taxas de juros decrescentes sob a égide da Portaria MF nº 464/2018 (até os estudos atuariais posicionados em dezembro de 2021) acarretou aumento das provisões matemáticas, consequência de menor desconto aplicado ao montante correspondente à responsabilidade do plano de benefícios para com seus participantes, quando trazido a valor presente. A partir da vigência da Portaria MTP n° 1.467/2022, com a determinação da taxa parâmetro associada à possibilidade de acréscimos percentuais em função de superação da meta atuarial pela rentabilidade das aplicações financeiras nos 5 últimos exercícios, permitiu-se praticar taxa de juros mais favorável ao cálculo das provisões matemáticas, reduzindo a pressão sobre o compromisso do fundo.

• rentabilidade dos ativos garantidores afetada pela situação macroeconômica;

• atualização de tábuas de mortalidade, refletindo aumento da sobrevida média do grupo e, portanto, do compromisso de cobertura da massa segurada;

• redução do tempo disponível para que o fundo reúna as condições para quitação do compromisso com cada participante, revelando um valor a ser reservado maior, dada a proximidade da entrega do benefício;

<u>Resultados Atuariais</u> do plano de benefícios.

Data-base	Plano Previdenciário
dez/22	Déficit Técnico R$ 475.039.846,13
dez/21	Déficit Técnico R$ 172.393.167,61
dez/20	Superávit Atuarial R$ 20.231.791,48

O resultado deficitário é consequente de:

• Crescimento do fundo de previdência em ritmo menos acelerado que o das provisões matemáticas.

• Crescimento das provisões matemáticas devido à diminuição do tempo que falta para que cada participante atinja a elegibilidade à aposentadoria.
• Crescimento das provisões matemáticas devido a alteração no perfil do grupo segurado, produzida pelo aumento na quantidade de servidores ativos.

• Crescimento das provisões matemáticas devido a incremento salarial em função de bonificações, especialmente àqueles que tenham mais tempo de serviço.

• Crescimento das provisões matemáticas devido a incremento em proventos de aposentadoria e pensão.

• Alteração na aplicação de tábuas de mortalidade atualizadas, cuja renovação anual reflete o incremento na expectativa de vida dos participantes, gerando aumento da responsabilidade do plano de benefícios.

7 – GESTÃO DE INVESTIMENTOS

7.1 – Descrição detalhada dos ativos

Exercício 2022 – Anexo IV

Parâmetro da Política de Política de Investimentos

A política de investimentos de 2022 trouxe a taxa parâmetro de 4,94% a.a. para rentabilidade real da carteira de investimentos do Instituto.

Meta atuarial e resultados

A meta atuarial de investimentos, composta por INPC + 4,94%a.a., resultou no total acumulado de 11,14%. Já a rentabilidade da carteira foi de 4,93%, ou seja, o resultado apresentou 6,21% abaixo da meta estipulada. Este resultado obtido demonstra através da gestão própria de recursos financeiros, que vem sempre buscando estratégias para proteger o capital financeiro da carteira de investimentos, levando sempre em consideração a realidade e fatores externos e internos do mercado financeiro da economia global.

LDB CONSULTORIA

Carteira: SANTANA DE PARNAÍBA - CONSOLIDADO — Data Extrato: 30/12/2022

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Rentabilidades da Carteira versus Meta Atuarial

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Rent. Ano
2022	-0,50	-0,02	1,78	-0,52	0,76	-0,85	1,52	0,88	-0,17	1,84	-0,08	0,23	4,93
INPC + 4,94%	1,08	1,37	2,14	1,41	0,87	1,03	-0,20	0,13	0,08	0,86	0,76	1,11	11,14
p.p. indexador	-1,58	-1,39	-0,36	-1,93	-0,11	-1,88	1,72	0,75	-0,25	0,99	-0,85	-0,89	-6,21
2021	-0,25	-0,80	0,07	1,08	0,98	0,37	-0,62	-1,00	-0,86	-2,11	0,81	0,67	-1,69
INPC + 5,43%	0,69	1,20	1,35	0,80	1,41	1,04	1,49	1,35	1,65	1,59	1,26	1,22	16,12
p.p. indexador	-0,94	-2,00	-1,28	0,27	-0,43	-0,67	-2,11	-2,35	-2,51	-3,70	-0,45	-0,54	-17,81
2020	0,39	-1,01	-7,26	1,95	2,14	2,21	3,07	-0,76	-1,08	0,12	2,29	3,11	4,80
INPC + 5,87%	0,69	0,58	0,68	0,22	0,20	0,78	0,96	0,84	1,35	1,37	1,41	1,97	11,61
p.p. indexador	-0,30	-1,59	-7,94	1,72	1,94	1,43	2,10	-1,60	-2,44	-1,25	0,88	1,15	-6,81

Performance Sobre a Meta Atuarial

	Quantidade	Perc. (%)
Meses acima - Meta Atuarial	10	27,78
Meses abaixo - Meta Atuarial	26	72,22

	Rentabilidade	Mês
Maior rentabilidade da Carteira	3,11	2020-12
Menor rentabilidade da Carteira	-7,26	2020-03

Relatório

Período	Carteira	Meta Atuarial	p.p. Indx.	Volatilidade Anual
03 meses	1,99	2,76	-0,77	3,14
06 meses	4,28	2,77	1,51	3,06
12 meses	4,93	11,14	-6,21	3,52
24 meses	3,16	29,06	-25,90	4,11
36 meses	8,11	44,04	-35,93	7,05
Desde 31/12/2019	8,11	44,04	-35,93	7,05

Composição da carteira

A composição da carteira, apresentada em dez/2022 obedece a todos os enquadramentos disciplinados pela Resolução CMN N° 4.963, de 25 de novembro de 2021, conforme demonstrado abaixo.

LDB CONSULTORIA

Carteira: SANTANA DE PARNAÍBA - CONSOLIDADO — Data Extrato: 30/12/2022

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Enquadramento da Carteira

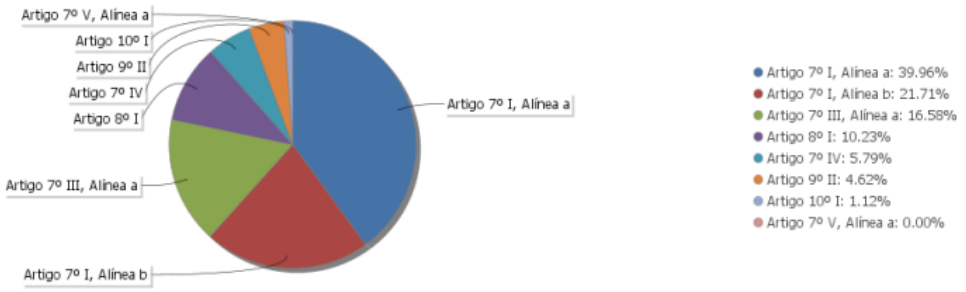
				Política de Investimentos				
Artigo	Tipo de Ativo	Valor(R$)	% Carteira	Mínimo	Objetivo	Máximo	ALM	Limite Legal
Renda Fixa								
Artigo 7º I, Alínea a	Títulos do Tesouro Nacional	415.858.727,87	39,96	0,00	11,50	100,00	50,00	100,00
Artigo 7º I, Alínea b	Fundos 100% Títulos Públicos	225.966.840,65	21,71	50,00	56,00	100,00	8,48	100,00
Artigo 7º III, Alínea a	Fundos Renda Fixa	172.519.116,50	16,58	0,00	11,00	60,00	14,99	60,00
Artigo 7º IV	Ativos de Renda Fixa (Inst. Financeira)	60.215.389,81	5,79	0,00	0,00	20,00	6,03	20,00
Artigo 7º V, Alínea a	FIDC Cota Sênior	41.105,95	0,00	0,00	0,50	5,00	0,01	5,00
	Total Renda Fixa	**874.601.180,78**	**84,03**					100,00
Renda Variável								
Artigo 8º I	Fundos de Ações	106.451.791,13	10,23	3,00	5,00	20,00	0,49	30,00
	Total Renda Variável	**106.451.791,13**	**10,23**					30,00
Investimentos no Exterior								
Artigo 9º II	Fundos de Investimento no Exterior	48.050.898,64	4,62	0,00	9,00	10,00	10,00	10,00
	Total Investimentos no Exterior	**48.050.898,64**	**4,62**					10,00
Investimentos Estruturados								
Artigo 10º I	Fundos Multimercados	11.681.177,94	1,12	1,00	5,00	10,00	10,00	10,00
	Total Investimentos Estruturados	**11.681.177,94**	**1,12**					15,00
Total		1.040.785.048,49	100,00					

LDB CONSULTORIA

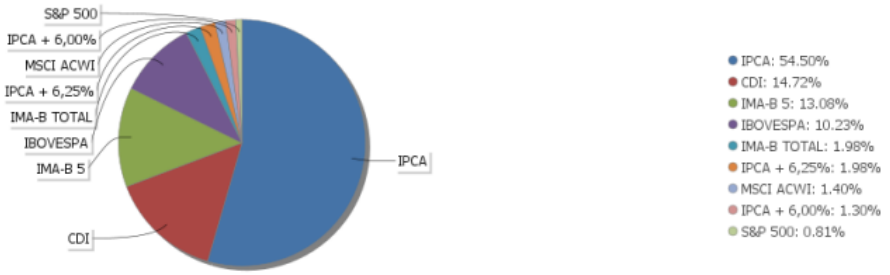
Carteira: SANTANA DE PARNAÍBA - CONSOLIDADO — Data Extrato: 30/12/2022

EXTRATO CONSOLIDADO DE ATIVOS

Alocação por Artigo



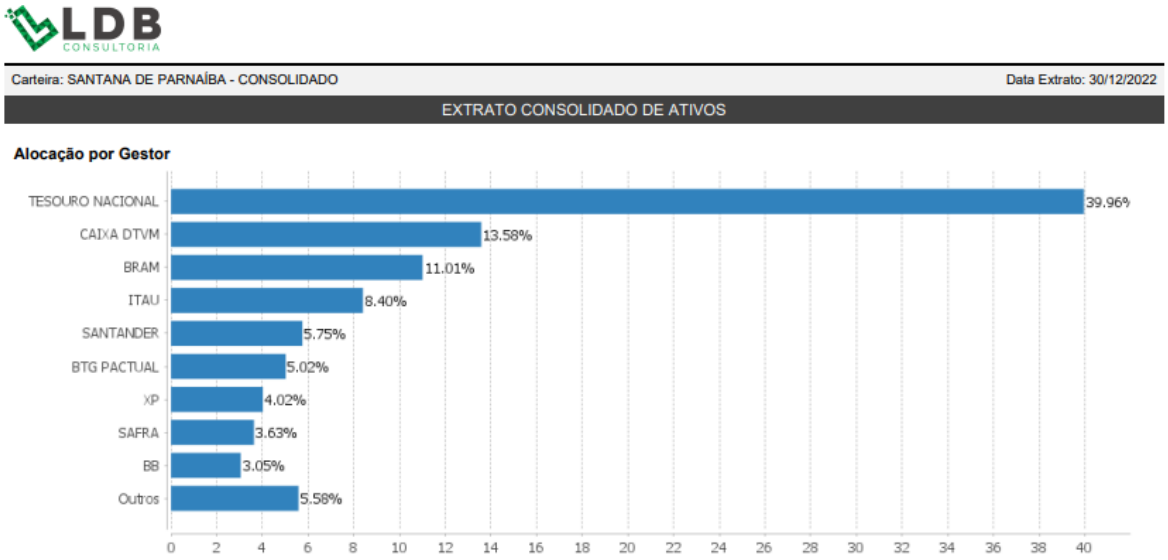
Alocação Por Estratégia



7.2 – Descrição detalhada dos investimentos

Exercício 2022- Anexo IV

Partindo do princípio de risco e retorno, instituições financeiras tendem a rentabilizar de forma mais contida, em relação a outras casas do mercado. Porém frisa-se a qualidade da gestão de investimentos realizada por tal instituições, além do desenvolvimento sólido de canais de atendimento, que permitem a negociação de zeragem de tarifas bancárias, como TEDs e cestas de serviços.



7.3 – Descrição detalhada das aplicações financeiras e descrição detalhada do fluxo de entradas e saídas de recursos

Exercício 2022 – Anexo IV

Rentabilidade e resultados

A rentabilidade no ano de 2022 no acumulado foi de 4,93%, com resultado financeiro R$ 46.235.706,94.

Santana de Parnaíba, 25 de setembro de 2023.

Mariane Maturano Rodrigues Fuhrman
Diretora Presidente

Edilson Lopes
Diretor Jurídico-Previdenciário