

RELATÓRIO DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

EXERCÍCIO 2023

1. INTRODUÇÃO

O Relatório de Governança Corporativa apresenta informações relevantes acerca das ações desenvolvidas durante o exercício de 2023, pelo Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Esteio – PREV-ESTEIO.

Sempre pautados nas leis e princípios que regem a Administração Pública e nas boas práticas de gestão, na busca de um atendimento de qualidade aos segurados, do equilíbrio financeiro e atuarial, bem como da manutenção do Certificado de Regularidade Previdenciária – CRP, apresentamos abaixo, a Missão, Visão e Valores do Instituto:

MISSÃO

Promover a excelência na gestão de bens e recursos previdenciários, bem como na prestação de serviços aos segurados, administrando com eficiência o patrimônio do Prev-Esteio a fim de preservar o equilíbrio financeiro e atuarial, em conformidade com os princípios da Administração Pública.

VISÃO

Ser reconhecido no Estado do Rio Grande do Sul pela excelência na prestação de serviços e na qualidade no atendimento aos segurados, fundamentada nas boas práticas de governança.

VALORES

- Ética
- Transparência
- Celeridade
- Probidade
- Comprometimento
- Inovação

2. DADOS DOS SEGURADOS, RECEITAS E DESPESAS

2.1 QUANTITATIVO DE SERVIDORES ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO PREV-ESTEIO

Conforme os dados de dezembro de 2023, o PREV-ESTEIO possui o seguinte quantitativo de segurados:

ATIVOS	APOSENTADOS	PENSIONISTAS
2.021	362	75

2.2 RESUMO DAS FOLHAS DE PAGAMENTO

JANEIRO	APOSENTADORIAS	1.293.910,07
	PENSÕES	231.726,96
FEVEREIRO	APOSENTADORIAS	1.331.275,78
	PENSÕES	227.974,29
MARÇO	APOSENTADORIAS	1.356.912,34
	PENSÕES	230.853,41
ABRIL	APOSENTADORIAS	1.355.181,08
	PENSÕES	224.663,30
MAIO	APOSENTADORIAS	1.375.911,02
	PENSÕES	234.877,94
JUNHO	APOSENTADORIAS	1.378.296,61
	PENSÕES	241.250,21
JULHO	APOSENTADORIAS	1.379.392,48
	PENSÕES	241.739,35
AGOSTO	APOSENTADORIAS	1.386.161,06
	PENSÕES	246.850,33
SETEMBRO	APOSENTADORIAS	1.413.493,92
	PENSÕES	239.370,89
OUTUBRO	APOSENTADORIAS	1.457.817,83
	PENSÕES	242.706,78
NOVEMBRO	APOSENTADORIAS	1.479.457,34
	PENSÕES	241.881,69
DEZEMBRO	APOSENTADORIAS	1.483.646,14
	PENSÕES	269.523,62

GRATIFICAÇÃO NATALINA	APOSENTADORIAS	1.395.348,59
	PENSÕES	239.607,19
TOTAL	APOSENTADORIAS	18.086.804,26
	PENSÕES	3.113.025,96
TOTAL APOSENTADORIAS E PENSÕES EM 2023	21.199.830,22	

2.3 VALOR DA ARRECADAÇÃO DE CONTRIBUIÇÕES E OUTRAS RECEITAS

Contribuições 2023							
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul
Contribuição Segurados Ativos (14%)	R\$ 1.015.384,09	R\$ 1.026.112,94	R\$ 1.067.940,95	R\$ 1.038.485,36	R\$ 1.058.971,44	R\$ 1.052.991,94	R\$ 1.052.957,88
Patronal (15,53%)	R\$ 1.126.273,10	R\$ 1.138.251,39	R\$ 1.184.241,02	R\$ 1.151.559,20	R\$ 1.174.536,71	R\$ 1.168.069,64	R\$ 1.168.031,78
Suplementar (6,15%)	R\$ 453.940,87	R\$ 458.653,63	R\$ 476.866,24	R\$ 463.923,54	R\$ 472.916,73	R\$ 470.689,88	R\$ 470.742,03
Contribuição segurados Inativos (14%)	R\$ 125.130,74	R\$ 129.539,42	R\$ 132.453,13	R\$ 131.705,87	R\$ 134.614,22	R\$ 134.151,42	R\$ 132.794,97
Taxa de Administração (2%)	R\$ 145.054,76	R\$ 146.587,44	R\$ 152.562,86	R\$ 148.354,89	R\$ 151.281,58	R\$ 150.427,32	R\$ 150.422,48
Parcelamento 482/2020	R\$ 63.875,19	R\$ 64.495,14	R\$ 65.320,67	R\$ 66.070,60	R\$ 66.765,40	R\$ 67.204,42	R\$ 67.438,61
Contribuições 2023							
	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Décimo Terceiro	Total Ano
Contribuição Segurados Ativos (14%)	R\$ 1.053.796,38	R\$ 1.072.860,97	R\$ 1.070.119,02	R\$ 1.070.088,13	R\$ 1.068.921,47	R\$ 1.034.221,06	R\$ 13.682.851,63
Patronal (15,53%)	R\$ 1.168.961,82	R\$ 23.175,52	R\$ 23.218,84	R\$ 20.911,41	R\$ 20.964,67	R\$ 21.139,45	R\$ 9.389.334,55
Suplementar (6,15%)	R\$ 471.110,32	R\$ 17.369,82	R\$ 17.386,97	R\$ 16.473,22	R\$ 16.494,30	R\$ 16.563,53	R\$ 3.823.131,08
Contribuição segurados Inativos (14%)	R\$ 135.231,97	R\$ 138.804,72	R\$ 143.789,08	R\$ 145.414,31	R\$ 149.296,21	R\$ 149.991,56	R\$ 1.782.917,62
Taxa de Administração (2%)	R\$ 150.542,25	R\$ 2.984,60	R\$ 2.990,18	R\$ 2.693,03	R\$ 2.699,89	R\$ 2.722,40	R\$ 1.209.323,68
Parcelamento 482/2020	R\$ 67.808,53	R\$ 68.255,75	R\$ 68.544,97	R\$ 69.176,29	R\$ 69.660,88	-	R\$ 804.616,45
							R\$ 30.692.175,01

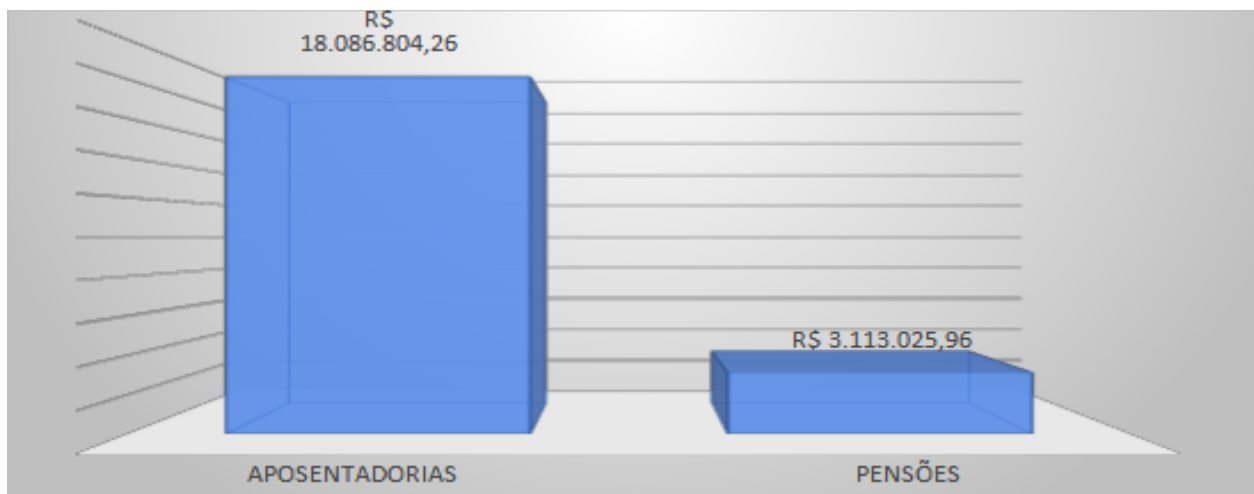
2.4 VALOR DO PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS E OUTRAS DESPESAS

2.4.1 Quantidade de benefícios concedidos em 2023:

APOSENTADORIAS	PENSÕES
51	7

2.4.2 DESPESAS COM BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

As despesas do Instituto com benefícios previdenciários totalizaram **R\$21.199.830,22** no exercício de 2023, conforme a distribuição apresentada no gráfico abaixo. Pode-se destacar a maior representatividade dos benefícios de aposentadorias, que respondem pela maior parcela da despesa (85,32%) e pensões (14,68%).



2.4.3 DESPESAS COM A ADMINISTRAÇÃO DO RPPS

Os recursos da taxa de administração são destinados, exclusivamente, para custear as despesas correntes e de capital, necessárias à organização e ao funcionamento da unidade gestora do RPPS. Este recurso alcançou o valor de R\$ 10.967.468,21, sendo que R\$ 1.297.839,25 são rendimentos das aplicações financeiras.

As despesas do Instituto com a administração da unidade gestora totalizaram R\$ 916.598,63 no exercício de 2023.

3. EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO ATUARIAL

AVALIAÇÃO ATUARIAL

A avaliação atuarial é realizada anualmente a partir da base de dados do Instituto. O Relatório Atuarial do Exercício de 2024, referente ao ano base cadastral de 2023, considerando os benefícios atendidos, o plano de custeio vigente, a metodologia de cálculo e demais variáveis, a avaliação atuarial apurou um superavit atuarial no valor de R\$ 12.780.831,01. Esse resultado indica que o patrimônio do regime é suficiente para cobrir a provisão matemática total do fundo.

META ATUARIAL

O cálculo atuarial é um estudo contábil, econômico e financeiro realizado anualmente por empresa independente especializada. A meta atuarial para o ano de 2023 foi de IPCA+4,77% a.a. No ano de 2023, a carteira de investimentos do Prev-Esteio encerrou com uma rentabilidade de 13,44% ante uma meta atuarial de 9,61%, correspondendo a uma participação em torno de 139,85% dessa meta. O ano de 2023 foi favorável para os investimentos, pois conseguiu-se bater a meta atuarial com boa margem.

3.1 CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL

Regime Financeiro	Valor Anual da Base de Cálculo (R\$)	Alíquota Definida na Avaliação Atuarial (%)	Valor da contribuição Esperada
Ente Federativo	R\$ 101.180.414,40	13,53%	R\$ 13.688.698,26
Taxa de Administração	R\$ 101.180.414,40	2,00%	R\$ 2.023.608,29
Aporte Anual para Custeio das Despesas Administrativas	R\$ 0,00	0,00%	R\$ 0,00
Ente Federativo - Total	R\$ 101.180.414,40	15,53%	R\$ 15.712.306,55
Segurados Ativos	R\$ 101.180.414,40	14,00%	R\$ 14.165.258,02
Aposentados	R\$ 12.975.402,96	14,00%	R\$ 1.816.556,41
Pensionistas	R\$ 1.944.396,22	14,00%	R\$ 272.215,47
Alíquota Total	R\$ 116.100.213,58	29,53%	R\$ 31.966.336,45

3.2 EVOLUÇÃO QUANTITATIVA E QUALITATIVA DOS CUSTOS POR TIPO DE BENEFÍCIOS

Benefícios	Regime Financeiro	Custo Anual Previsto (R\$) (Alíquota x Base de Contribuição)	Alíquota Normal Calculada
Aposentadoria Programada - Tempo de Contribuição, Idade	CAP	13.189.878,82	13,04%
Aposentadoria Especial de Professor	CAP	6.518.042,30	6,44%
Outras Aposentadorias Especiais	CAP	0,00	0,00%
Aposentadoria por Invalidez	CAP	3.056.660,32	3,02%
Pensão por Morte de Servidor Ativo	CAP	3.413.827,18	3,37%
Pensão por Morte de Servidor Aposentado por Invalidez	CAP	0,00	0,00%
Pensão Por Morte de Servidor em Aposentadoria	CAP	1.256.660,75	1,24%
Pensão Por Morte de Servidor em Aposentadoria Especial	CAP	418.886,92	0,41%
Pensão Por Morte de Servidor em Outras Aposentadorias	CAP	0,00	0,00%
Custeio Administrativo	-	2.023.608,29	2,00%
Alíquota Total*		29.877.564,57	29,53%

3.3 EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL E DO PLANO DE CUSTEIO

VALORES DOS COMPROMISSOS - AVALIAÇÃO ATUARIAL	2024	2023	2022
Ativos Garantidores dos Compromissos do Plano de Benefícios	344.749.504,73	168.694.061,45	156.005.462,79
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Benefícios Concedidos	233.620.108,62	202.635.282,61	157.627.724,04
Valor Atual das Contribuições Futuras - Benefícios Concedidos	21.643.109,64	19.365.149,86	14.269.227,94
Reserva Matemática dos Benefícios Concedidos	211.976.998,98	183.270.132,75	143.358.496,10
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Benefícios a Conceder	527.288.424,27	521.183.933,03	494.178.827,95
Valor Atual das Contribuições Futuras - Benefícios a Conceder	194.145.528,53	187.943.882,64	163.687.612,99
Reserva Matemática dos Benefícios a Conceder	333.142.895,74	333.240.050,39	330.491.214,96
Valor Atual da Compensação Financeira a Receber	216.297.356,76	221.109.573,74	209.090.000,56
Valor Atual da Compensação Financeira a Pagar	3.146.135,76	3.203.450,07	3.175.593,86
Resultado Atuarial	-12.780.831,01	129.909.998,02	111.929.841,57
ÍNDICE DE COBERTURA DAS RESERVAS MATEMÁTICAS	63,24%	32,66%	32,92%

4. GESTÃO DE INVESTIMENTOS

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

No exercício de 2023, o patrimônio líquido do PREV-ESTEIO atingiu o valor R\$ 198.641.530,00. Os rendimentos das aplicações financeiras, durante esse período, formaram o montante de R\$ 23.285.382,11. Este recurso é utilizado exclusivamente para benefícios previdenciários, isto é, para pagamento de aposentadorias e pensões.

Abaixo, a evolução do patrimônio líquido do PREV-ESTEIO, com posicionamento no encerramento de cada exercício:

2013	R\$ 13.472.182,42
2014	R\$ 25.801.859,93
2015	R\$ 39.518.707,05
2016	R\$ 57.188.526,90
2017	R\$ 79.988.701,05
2018	R\$ 99.227.582,34
2019	R\$ 123.114.280,75
2020	R\$ 138.510.265,90
2021	R\$ 152.199.397,27
2022	R\$ 166.522.085,79
2023	R\$ 198.641.530,00

4.1 DESCRIÇÃO DETALHADA DOS ATIVOS, INVESTIMENTOS, APLICAÇÕES FINANCEIRAS E DO FLUXO DE ENTRADAS E SAÍDAS DE RECURSOS

SMI		Carteira PREV-ESTEIO - 2023					
Fundo	Conta	Saldo 2022	Entradas	Saídas	Saldo 2023	Retorno	
Banrisul Absoluto	4.192507.0-6	9,690,138.16	500,000.00	238,599.21	11,258,192.89	1,306,653.94	
Banrisul Foco Referenciado IMA-B	4.192507.0-6	12,207,915.62	139,265.42	3,000,000.00	11,084,939.32	1,737,758.28	
Banrisul RPPS 2024	4.192507.0-6	7,209,210.50	-	-	8,013,478.37	804,267.87	
Banrisul RPPS II 2027	4.192507.0-6	5,030,600.00	-	-	5,714,400.00	683,800.00	
Banrisul RPPS III 2030	4.192507.0-6	-	4,700,000.00	139,265.42	5,106,820.32	546,085.74	
BB FIC Prev. Alocação Ativa Retorno Total RF	37664-7	4,822,689.77	-	-	5,545,409.99	722,720.22	
BB FIC Prev. Perfil Renda Fixa	37664-7	14,314,331.77	10,105,485.43	6,752,009.94	20,122,126.06	2,454,318.80	
BB FIC Renda Fixa Ativa Plus	37664-7	-	5,000,000.00	-	4,884,070.10	- 115,929.90	
BB Previdenciário Títulos Públicos 2030	37664-7	17,060,656.50	4,754,046.94	1,098,735.27	23,762,587.37	3,046,619.20	
BB Previdenciário Títulos Públicos 2035	37664-7	-	17,678,004.27	508,620.71	18,483,253.55	1,313,869.99	
BB Previdenciário Títulos Públicos IMA-B 5+	37664-7	-	5,818,801.08	-	6,014,939.16	196,138.08	
BB Previdenciário Títulos Públicos IPCA	37664-7	7,275,090.82	-	7,660,271.59	-	385,180.77	
BB Previdenciário Títulos Públicos IPCA III	37664-7	637,506.50	-	37,699.13	668,539.23	68,731.86	
BB Previdenciário Títulos Públicos X	37664-7	1,320,258.30	-	78,275.83	1,384,181.82	142,199.35	
BB Previdenciário Títulos Públicos XXI	37664-7	-	1,481,691.43	63,207.27	1,547,558.46	129,074.30	
Caixa Brasil Referenciado	2052-7	4,907,062.39	1,555,000.00	2,391,771.82	4,704,532.67	634,242.10	
Caixa Brasil Referenciado	2051-9	14,263,004.67	5,125,474.71	5,138,526.78	16,444,063.76	2,194,111.16	
Caixa Brasil Títulos Públicos 2030 II	2051-9	15,234,490.60	2,591,245.91	967,892.60	19,449,641.92	2,591,798.01	
Caixa Brasil Títulos Públicos 2033	2051-9	-	9,642,805.87	269,253.49	10,016,650.96	643,098.58	
Caixa Brasil Títulos Públicos IMA-B	2052-7	3,070,327.47	-	-	3,557,197.87	486,870.40	
Caixa Brasil Títulos Públicos IMA-B	2051-9	10,201,902.97	-	-	11,819,647.13	1,617,744.16	
Caixa Brasil Títulos Públicos IMA-B 5	2052-7	-	1,377,337.44	-	1,459,786.43	82,448.99	
Caixa Brasil Títulos Públicos IMA-B 5+	2052-7	-	1,160,000.00	-	1,204,053.25	44,053.25	
Caixa Brasil Títulos Públicos IMA-B 5+	2051-9	-	3,583,663.80	-	3,711,685.15	128,021.35	
Caixa FIC Brasil Disponibilidades	2052-7	50,692.25	2,279,360.37	2,291,524.63	41,897.99	3,370.00	
Caixa FIC Brasil Disponibilidades	2051-9	645,656.82	42,734,086.57	43,085,981.70	378,976.17	85,214.48	
Itaú FIC Global Dinâmico Institucional	66838-8	1,029,397.13	46,947.74	-	1,211,272.80	134,927.93	
Sicredi Liquidez Empresarial Referenciado Renda I	139744	930,562.04	-	-	1,051,627.26	121,065.22	
BB FIA Bolsa Americana	37664-7	5,306,018.97	-	5,821,536.67	-	515,517.70	
BB FIA Governança	37664-7	700,987.53	-	732,180.38	-	31,192.85	
BB FIC FIA Alocação	37664-7	1,857,045.17	-	1,806,719.85	-	50,325.32	
BB FIC FIA Seleção Fatorial	37664-7	2,950,700.07	-	2,823,347.95	-	127,352.12	
BB FIC FIA Setor Financeiro	37664-7	757,865.35	-	771,839.49	-	13,974.14	
BB FIC FIA Valor	37664-7	1,487,883.41	-	1,459,362.98	-	28,520.43	
Caixa FIA Brasil IBX-50	2051-9	352,714.89	-	373,698.46	-	20,983.57	
Caixa FIA Dividendos	2051-9	182,815.74	-	194,347.42	-	11,531.68	
Caixa FIA ETF Ibovespa	2052-7	911,764.52	-	896,628.87	-	15,135.65	
Caixa FIA ETF Ibovespa	2051-9	1,488,489.11	-	1,480,387.19	-	8,101.92	
Caixa FIC FIA Multigestor	2051-9	1,702,434.05	-	1,606,328.64	-	96,105.41	
BB FIA Ações Alocação ETF IE	37664-7	2,949,253.94	-	2,896,196.01	-	53,057.93	
Caixa FIA Institucional BDR Nível 1	2052-7	738,718.41	-	800,708.57	-	61,990.16	
Caixa FIA Institucional BDR Nível 1	2051-9	7,495,224.79	-	8,162,418.68	-	667,193.89	
BB FIC Macro Multimercado	37664-7	2,427,062.14	-	2,472,911.02	-	45,848.88	
BB Previdenciário Multimercado Alocação	37664-7	2,339,803.11	-	2,405,115.06	-	65,311.95	
Caixa FIC Estratégia Livre Multimercado	2051-9	2,972,575.26	-	3,008,117.31	-	35,542.05	
Banco do Brasil	37664-7	-	-	-	-	-	
Banrisul	4.192507.0-6	-	-	-	753.11	-	
Caixa Econômica Federal	2052-7	-	-	-	-	-	
Caixa Econômica Federal	2051-9	-	-	-	-	-	
Itaú Unibanco	66838-8	-	-	-	-	-	
Sicredi	139744	-	-	-	-	-	
Total		166,522,850.74	120,273,216.98	111,433,479.94	198,642,283.11	23,278,942.22	

5. PUBLICAÇÃO DAS ATIVIDADES DOS ÓRGÃOS COLEGIADOS

As atas dos Órgãos Colegiados – Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Comitê de Investimentos – são disponibilizadas mensalmente no site do Prev-Esteio.

Priscila Moreira Lucas
Diretora Geral

Ariadne Gheno de Barros
Diretora Administrativa