



**CONTROLE INTERNO  
ACOMPANHAMENTO PLANO DE  
AÇÃO CONSELHO FISCAL  
3º TRIMESTRE 2025  
Processo IPMU/004/2025**



## **Relatório de Controle Interno**

### **Acompanhamento da execução do Plano de Ação 2025 – Conselho FISCAL – Terceiro Trimestre de 2025 (julho, agosto e setembro)**

#### **INTRODUÇÃO**

O presente Relatório Trimestral de Controle Interno é elaborado com a finalidade de acompanhar a conformidade legal e procedimental dos atos administrativos do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba (IPMU), incluindo as atividades e deliberações do Conselho Fiscal (COFIS), referentes ao **terceiro trimestre de 2025** (julho, agosto e setembro). O Controle Interno atua como ferramenta de gestão, verificando a execução orçamentária, a legalidade dos atos e o cumprimento das diretrizes internas, com foco especial nas atividades de fiscalização e ratificação exercidas pelo Conselho Fiscal.

#### **IMPORTÂNCIA**

A atuação do Controle Interno e do Conselho Fiscal é crucial para assegurar a observância dos princípios constitucionais da legalidade, impessoalidade, moralidade, publicidade e eficiência na gestão do IPMU. O Controle Interno contribui para a melhoria das áreas mapeadas e manualizadas e apoia o Tribunal de Contas do Estado de São Paulo (TCE/SP) em sua missão institucional de fiscalização. A ratificação das decisões pelo Conselho Fiscal garante a governança, o controle e a transparência, especialmente nos processos de concessão de benefícios e nas estratégias de investimento.

#### **EVOLUÇÃO E ACOMPANHAMENTO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS EM COMPARATIVO COM A POLÍTICA DE INVESTIMENTOS**

##### **Acompanhamento da Política de Investimentos**

O Conselho Fiscal ratificou, em reuniões ordinárias, o Relatório de Investimentos, o Relatório da Execução da Política de Investimentos e as estratégias de investimentos adotadas pelo Comitê de Investimentos referentes aos meses de junho (Processo IPMU/091/2025, reunião de 23/07/2025) julho (Processo IPMU/100/2025, reunião de 27/08/2025), e agosto (Processo IPMU/111/2025, reunião de 26/09/2025). O Controle Interno sugere a regularidade das aplicações financeiras em todos os meses do trimestre, confirmando que o IPMU cumpriu as exigências da Resolução 4.963/2021 e da Portaria MPS 1467/2022.

##### **Evolução da Carteira de Investimentos:**

O desempenho da carteira no 3º Trimestre (3,80%) demonstrou uma melhora contínua em relação ao 1º trimestre (1,85%) e uma ligeira superação do 2º trimestre (3,74%). O resultado positivo de +2,01 p.p. acima da Meta Atuarial (1,79%) solidificou a recuperação iniciada no 2º Trimestre. O Patrimônio Total do IPMU apresentou crescimento contínuo e expressivo, alcançando R\$ 605.011.474,77 ao final de setembro.

A alocação da carteira manteve a estratégia conservadora, majoritariamente em Renda Fixa (90,44%). O lastro final da carteira continua concentrado em títulos públicos federais (Títulos Federais e Operações Compromissadas), representando o menor risco de crédito (risco soberano). Fundos de Investimentos em Renda Fixa Referenciados 100% em títulos do Tesouro Nacional representaram 66,65% da carteira, e FI Renda Fixa 23,78%.



## Comparativo Rendimento da Carteira (1º, 2º e 3º Trimestre de 2025):

Indicador	1º Trimestre (Jan-Mar)	2º Trimestre (Abr-Jun)	3º Trimestre (Jul-Set)
Rentabilidade Trimestral	1,85%	3,74%	<b>3,80%</b>
Meta Atuarial Acumulada	3,29%	2,35%	<b>1,79%</b>
Gap (Rentabilidade - Meta)	-1,44 p.p.	+1,39 p.p.	<b>+2,01 p.p.</b>
Patrimônio Total (Final)	R\$ 565.070.916,11	R\$ 583.550.416,79	<b>R\$ 605.011.474,77</b>

## PROCESSOS ADMINISTRATIVOS, RENOVAÇÃO CONTRATUAL, LICITAÇÃO E NOVOS CONTRATOS

Durante o 3º Trimestre, o Conselho Fiscal ratificou ou foi informado sobre processos importantes de gestão:

- **Renovação Contratual:** Foi informada a renovação do contrato com a consultoria jurídica Rodrigues e Figueiredo Sociedade de Advogados (Processo IPMU/102/2023);
- **Novos Contratos/Licitação:** O COFIS ratificou a contratação de empresa para prestação de serviços de suporte técnico de software e hardware (IPMU/047/2025) e a contratação de empresa para prestação de serviço de limpeza da sede do IPMU (IPMU/101/2025). Também foi aprovada a contratação de empresa para o Programa de Estágio de Estudantes de Nível Superior (IPMU/113/2025);
- **Planejamento e Orçamento:** Foram informados sobre o Plano Plurianual 2026-2029, o Orçamento 2026 e o Plano Anual de Contratação 2026 (Processo IPMU/081/2025);
- **Processos de Pessoal/Governança:** O COFIS ratificou a deliberação que dispensou a eleição para a lista tríplice do cargo de Diretor(a) de Seguridade e Benefícios (IPMU/196/2021), e foi informado sobre a nomeação de Bruno Hanazaki Miranda para este cargo por Decreto Municipal 8.832/2025. Também foi informada a portaria que estabelece os procedimentos para lançamento e manutenção dos descontos facultativos em folha de pagamento (IPMU/094/2025).

## CONSOLIDAÇÃO DAS INFORMAÇÕES DO CONSELHO FISCAL (2º Tri 2025)

1. **Prestação de Contas Mensais:** O COFIS aprovou a Prestação de Contas referente a junho (Processo IPMU/099/2025, em 23/07), julho (Processo IPMU/110/2025, em 27/08), e agosto (Processo IPMU/120/2025, em 26/09). As prestações de contas incluíam demonstrativos previdenciários, balancetes de receitas e despesas e compensação previdenciária;
2. **Acompanhamento de Investimentos (Due Diligence):** O COFIS foi informado sobre o Relatório de Controle Interno dos Investimentos do 1º trimestre, 2º trimestre e 1º semestre. Também foi informado sobre as visitas técnicas realizadas pelo Comitê de Investimentos a gestores de fundos em julho (XP Investimentos, Santander) e agosto (Caixa Econômica Federal, Banco Bradesco, Banco do Brasil, Banco Itaú Unibanco), com o objetivo de avaliar e monitorar as instituições gestoras em conformidade com a Resolução 4.963/2021;
3. **Regularidade e Governança:** O COFIS foi informado sobre a Renovação do Certificado de Regularidade Previdenciária (CRP) em 14/09/2025, com validade até 13/03/2026, e a regularidade do Extrato Previdenciário em todos os critérios. Receberam informações sobre o Relatório de ALM - Gestão de Ativo e Passivo (IPMU/005/2025) e o IEG Prev (Índice de Efetividade da Gestão Previdenciária) do exercício de 2024;
4. **Processos Judiciais/Auditoria:** O CF foi informado sobre o cumprimento de sentença nos autos do processo n.º 1003673-08.2017.8.26.0642, e a auditoria do TCESP do exercício de 2024, prevista para agosto;



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU

Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Rua Paraná, 408 – Centro – Ubatuba – São Paulo – CEP 11.690-400

Tel/whatsapp: (12) 3833-3044 - Site: [www.ipmu.com.br](http://www.ipmu.com.br) - E-mail: [ipmu@ubatuba.sp.gov.br](mailto:ipmu@ubatuba.sp.gov.br)

5. **Temas e Processos Abordados (Geral):** Os Conselheiros Fiscais ratificaram o indeferimento do requerimento de revisão de aposentadoria (IPMU/177/2023), pois os proventos foram fixados corretamente em observância à legislação vigente à época. Também aprovaram a suspensão de pagamento de pensão (IPMU/152/2024), concedendo prazo para a pensionista comprovar a manutenção das condições, e posteriormente cessaram o benefício por falta de comprovação.

### Reuniões, Tipo e Datas

No terceiro trimestre de 2025, o Conselho Fiscal realizou três reuniões ordinárias:

Tipo	Data	Horário	Presentes	Ausentes
Ordinária	23/07/2025	14h30	Antonio Carlos Berti Gomes, Cícero José de Jesus Assunção, Ernely Fragoso, Edivan Silva Santos, Rozemara Cabral Mendes de Carvalho,	Nenhum
Ordinária	27/08/2025	14h30	Antonio Carlos Berti Gomes, Cícero José de Jesus Assunção, Ernely Fragoso, Edivan Silva Santos, Rozemara Cabral Mendes de Carvalho,	Nenhum
Ordinária	26/09/2025	10h	Antonio Carlos Berti Gomes, Cícero José de Jesus Assunção, Ernely Fragoso, Edivan Silva Santos, Rozemara Cabral Mendes de Carvalho,	Nenhum

### Quantidade e assuntos dos processos deliberados no segundo trimestre de 2025, com detalhamento dos processos:

No 3º Trimestre de 2025, o Conselho Fiscal ratificou um total de 15 benefícios previdenciários, sendo 14 aposentadorias e 1 pensão por morte. Em comparação com o primeiro semestre (37 benefícios concedidos: 20 no 1º Trimestre e 17 no 2º Trimestre), o volume de concessões no 3º Trimestre (15) foi menor, totalizando 52 benefícios no ano até setembro.

### Detalhamento dos Processos Concedidos (Assunto Principal):

Tipo de Benefício	1º Trimestre (Jan-Mar)	2º Trimestre (Abr-Jun)	3º Trimestre (Jul-Set)
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	8 (47,06%)	6 (42,86%)	<b>7 (50,00%)</b>
Aposentadoria Especial de Professor	4 (23,53%)	6 (35,71%)	<b>2 (14,29%)</b>
Aposentadoria por Incapacidade Permanente	3 (17,65%)	2 (14,29%)	<b>0 (0,00%)</b>
Aposentadoria por Idade	0 (0,00%)	1 (7,14%)	<b>5 (35,71%)</b>
Outras Aposentadorias	2 (11,76%)	0 (0,00%)	<b>0 (0,00%)</b>
<b>Total Aposentadorias</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>Pensões por Morte</b>	<b>3 (Vitalícias)</b>	<b>3 (2 V, 1 T)</b>	<b>1 (Vitalícia)</b>

### Detalhamento de Processos:

O principal tema de concessão no 3º trimestre foi a Aposentadoria por Tempo de Contribuição (50,00%), seguida pela Aposentadoria por Idade (35,71%), modalidade que cresceu em representatividade em comparação com o primeiro e segundo trimestres. Notavelmente, não houve concessão de aposentadoria por incapacidade permanente no 3º Trimestre.

### Evolução e Comparativo com o primeiro semestre:

A evolução da governança no primeiro semestre, marcada pela Certificação Nível III do Pró-Gestão e pelos prêmios Destaque Brasil, foi mantida no 3º Trimestre através da consolidação de ações estruturais e da renovação do CRP. O IPMU demonstrou a reversão completa do desempenho de investimentos. A carteira



# Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU

Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Rua Paraná, 408 – Centro – Ubatuba – São Paulo – CEP 11.690-400

Tel/whatsapp: (12) 3833-3044 - Site: [www.ipmu.com.br](http://www.ipmu.com.br) - E-mail: [ipmu@ubatuba.sp.gov.br](mailto:ipmu@ubatuba.sp.gov.br)

obteve 3,80% de rentabilidade no 3º Trimestre, superando a meta em +2,01 p.p., consolidando a recuperação iniciada no 2º Trimestre. O Patrimônio Total superou R\$ 605 milhões, e a gestão financeira geral alcançou um Superávit Financeiro Acumulado de R\$ 7.137.702,04.

A solidez do desempenho da carteira de investimentos no terceiro trimestre, superando a meta atuarial em mais de dois pontos percentuais, demonstra que a estratégia conservadora e as decisões do Comitê de Investimentos continuam alinhadas com a segurança e a solvência do Regime. Tal consistência garante que o IPMU permaneça solvente até o término do plano, desde que a rentabilidade real mínima necessária seja atingida.

## Pontos de Atenção para o Controle Interno

1. **Déficit Financeiro (Passivo Previdenciário):** Embora o IPMU tenha registrado um Superávit Financeiro Acumulado de R\$ 7.137.702,04 até setembro, o custo com o pagamento dos inativos continua a ser um fator de monitoramento.

## CONCLUSÃO

O Controle Interno conclui pela Regularidade dos procedimentos realizados pelo IPMU e pelo Conselho Fiscal no **3º Trimestre de 2025**. Não foram identificados erros, vícios formais ou inconformidades nos procedimentos administrativos, previdenciários e financeiros. O COFIS cumpriu seu papel de ratificação mensal das contas, estratégias de investimento e processos de concessão de benefícios.

Ubatuba, 03 de outubro de 2025.

### **LUIZ ALEXANDRE DE OLIVEIRA**

Responsável pelo Controle Interno  
Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU

### **De acordo**

#### **Flávio Bellard Gomes**

Presidente do Conselho de  
Administração do Instituto de Previdência  
Municipal de Ubatuba

#### **Antônio Carlos Berti Gomes**

Presidente do Conselho Fiscal do  
Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba

### **Ciente**

#### **Sirleide da Silva**

Presidente do Instituto de Previdência  
Municipal de Ubatuba