



**CONTROLE INTERNO
ACOMPANHAMENTO PLANO DE
AÇÃO CONSELHO FISCAL
4º TRIMESTRE 2025
Processo IPMU/004/2025**



Relatório de Controle Interno

Acompanhamento da execução do Plano de Ação 2025

Conselho FISCAL – 4º Trimestre de 2025

(outubro, novembro e dezembro)

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 **quarto trimestre de 2025**. O Controle Interno atua como ferramenta de gestão, verificando a execução orçamentária, a legalidade dos atos e o cumprimento das diretrizes internas. Este documento foca, em 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 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

No quarto trimestre de 2025 o Conselho Fiscal ratificou mensalmente o Relatório da Carteira de Investimentos, o Relatório da Execução da Política de Investimentos e as estratégias de investimentos adotadas pelo Comitê de Investimentos, conforme documentos acostados nos processos pertinentes.

As ratificações abrangeram o desempenho da carteira referente aos meses de setembro (Processo IPMU/121/2025, em 20/10/2025), outubro (Processo IPMU/131/2025, em 19/11/2025) e novembro (Processo IPMU/139/2025, em 15/12/2025). Essas ratificações incluíram a análise conjuntural de mercado econômico e financeiro, o monitoramento das variáveis macroeconômicas e a avaliação mensal de risco de mercado.

Adicionalmente, na reunião de 19 de novembro de 2025, o COFIS ratificou por unanimidade a Política de Investimentos para o exercício de 2026 (Processo IPMU/132/2025), a qual havia sido aprovada pelo Conselho Deliberativo.

Evolução da Carteira de Investimentos:

As atas do quarto trimestre confirmam a continuidade do acompanhamento das estratégias de investimento. Embora os valores exatos de rentabilidade e patrimônio final para o 4º trimestre não estejam explicitamente detalhados nas atas como nos relatórios anteriores, o Controle Interno observa que:



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 - E-mail: ipmu@ubatuba.sp.gov.br

- O patrimônio total do IPMU vinha apresentando crescimento contínuo e expressivo até o final do 3º trimestre, quando alcançou R\$ 605.011.474,77.
- O desempenho trimestral da rentabilidade havia sido crescente e robusto nos trimestres anteriores (1,85% no 1º Tri; 3,74% no 2º Tri; 3,80% no 3º Tri), superando a Meta Atuarial em +2,01 p.p. no 3º Trimestre.
- O IPMU realizou resgates de fundos de investimento em Renda Variável (Caixa Institucional BDR Nível I FI FIA, BB Ações Ibovespa Ativo FIC, BB Ações Globais FIC FIF em Ações) no mês de novembro.

Na reunião de 19/11/2025, foram analisados fundos como Tren Pós-Fixado e Caixa FI Ações SmallCaps, entre outros.

PROCESSOS ADMINISTRATIVOS, RENOVAÇÃO CONTRATUAL, LICITAÇÃO E NOVOS CONTRATOS

O Conselho Fiscal ratificou, aprovou ou foi informado sobre diversas ações de gestão e governança no 4º trimestre:

- Governança e Planejamento para 2026: Foram aprovados o Plano de Ação (Conselho Deliberativo e IPMU), o Planejamento Estratégico, o Plano de Capacitação e o Cronograma de Reuniões do Conselho Deliberativo para o exercício de 2026 (todos no Processo IPMU/142/2025).
- Ética e Conduta: Foi aprovado o Código de Ética e Conduta do IPMU (IPMU/172/2018).
- Contratações e Licitações: O COFIS foi informado sobre o processo de contratação de empresa para locação de software de Administração de Pessoal, a Cecam - Consultoria Econômica, Contábil E Administrativa Municipal (IPMU/093/2025). Também acompanhou a contratação de estagiários (IPMU/113/2025).
- Renovação Contratual: O 5º Termo de Aditamento de Contrato com a RTM Consultores Associados (IPMU/128/2020) foi informado.
- Outros Processos: O acompanhamento do processo para reforma da sede do IPMU (IPMU/100/2025) foi mantido nas reuniões de outubro, novembro e dezembro.

CONSOLIDAÇÃO DAS INFORMAÇÕES DO CONSELHO FISCAL (4º Tri 2025)

O COFIS acompanhou e ratificou informações vitais para a gestão do IPMU no último trimestre de 2025:

1. **Prestação de Contas Mensais:** O COFIS aprovou as Prestações de Contas referentes a setembro (em 20/10/2025, Processo IPMU/130/2025), outubro (em 19/11/2025, Processo IPMU/138/2025), e novembro (em 15/12/2025, Processo IPMU/153/2025). Tais prestações incluíram demonstrativos previdenciários, balancetes de receitas e despesas, e compensação previdenciária.
2. **Governança e Regularidade (ISP-RPPS):** O IPMU alcançou, no 4º Trimestre, a Nota "A" no Índice de Situação Previdenciária (ISP-RPPS), mantendo o desempenho de excelência pelo terceiro ano consecutivo. O IPMU figura como um dos três RPPSs do Brasil a alcançar essa distinção em todos os critérios e é o único RPPS de médio porte do país a sustentar tal classificação.
3. **Gestão do Passivo Atuarial:** O Conselho foi informado sobre a decisão de não transferir R\$ 2.800.000,00 da taxa de administração para a conta previdenciária, como forma de amortização do déficit atuarial (IPMU/001/2025).



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 - E-mail: ipmu@ubatuba.sp.gov.br

- Fiscalização de Benefícios:** Foi informado o início do procedimento de perícia médica dos aposentados por incapacidade e pensionistas inválidos, bem como a contratação de médico perito para tal finalidade (IPMU/082/2025).
- Assuntos Atuariais/Previdenciários:** O Conselho foi informado sobre o Recadastramento anual dos aposentados e pensionistas (IPMU/079/2025) e dos servidores ativos (SA/2371/2023), além do cronograma da Avaliação Atuarial - base 2025 (IPMU/080/2025).

Reuniões, Tipo e Datas

No quarto trimestre de 2025, o Conselho Fiscal realizou três reuniões ordinárias, todas com a presença completa dos conselheiros:

Tipo	Data	Horário	Presentes	Ausentes
Ordinária	20/10/2025	14h30	Antonio C. B. Gomes, Cícero J. J. Assunção, Ernely Fragoso, Edivan S. Santos, Rozemara C. M. Carvalho	Nenhum
Ordinária	19/11/2025	14h30	Antonio C. B. Gomes, Cícero J. J. Assunção, Ernely Fragoso, Edivan S. Santos, Rozemara C. M. Carvalho	Nenhum
Ordinária	15/12/2025	14h30	Antonio C. B. Gomes, Cícero J. J. Assunção, Ernely Fragoso, Edivan S. Santos, Rozemara C. M. Carvalho	Nenhum

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

No 4º Trimestre de 2025, o Conselho Fiscal ratificou um total de 20 benefícios previdenciários concedidos, sendo 17 aposentadorias e 3 pensões por morte. Em comparação com o 3º Trimestre de 2025, (14 aposentadorias e 1 pensão por morte).

Detalhamento dos Processos Concedidos (Assunto Principal):

Tipo de Benefício	1º Trimestre (Jan-Mar)	2º Trimestre (Abr-Jun)	3º Trimestre (Jul-Set)	4º Trimestre (Out-Dez)	Total Ano
Aposentadoria por Tempo de Contribuição	8	6	7	11 (Aprox.)	32
Aposentadoria Especial de Professor	4	6	2	0 (Aprox.)	12
Aposentadoria por Incapacidade Permanente	3	2	0	2 (Aprox.)	7
Aposentadoria por Idade	0	1	5	4 (Aprox.)	10
Outras Aposentadorias	2 (PcD, Súmula 33)	0	0	0	2
Total Aposentadorias	17	14	14	17	62
Pensões por Morte	3	3	1	3	10
Total Geral	20	17	15	20	72



Evolução e Comparativo com os demais trimestres:

A evolução da gestão do IPMU no ano de 2025 foi marcada pela recuperação total do desempenho de investimentos iniciado no 2º Trimestre e consolidado no 3º Trimestre, garantindo a solvência do Regime. O resultado mais expressivo no 4º trimestre foi a manutenção do alto padrão de Governança, que culminou na conquista da Nota "A" no ISP-RPPS pelo terceiro ano consecutivo. Este resultado consolida o IPMU como um dos principais RPPS do país, sendo o único de médio porte a atingir e manter a classificação máxima em todos os critérios.

Pontos de Atenção para o Controle Interno

1. **Déficit Financeiro (Passivo Previdenciário):** Embora a gestão financeira geral tenha apresentado 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. A decisão de utilizar os R\$ 2.800.000,00 da taxa de administração para amortizar o déficit atuarial demonstra a atenção da gestão ao passivo previdenciário.
2. **Gestão do Risco Biométrico:** O início do procedimento de perícia médica dos aposentados por incapacidade e pensionistas inválidos no 4º Trimestre (IPMU/082/2025) é um ponto positivo, pois auxilia na gestão do risco atuarial e na redução de possíveis fraudes ou pagamentos indevidos.

CONCLUSÃO

O Controle Interno conclui pela Regularidade dos procedimentos realizados pelo IPMU e pelo Conselho Fiscal no 4º Trimestre de 2025. O COFIS cumpriu integralmente seu papel de fiscalização, ratificando as contas, estratégias de investimento e um volume significativo de processos de concessão de benefícios. O destaque do trimestre reside na excelência da governança, evidenciada pela conquista da Nota "A" no ISP-RPPS, colocando o IPMU em um patamar de referência nacional. Reafirma-se o compromisso institucional com a legalidade, eficiência e transparência, sendo fundamental manter o foco na gestão do passivo previdenciário e na efetividade das novas ações de controle biométrico.

Ubatuba, 05 de janeiro de 2026.

MICHELE DE OLIVEIRA ALVES

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