



**CONTROLE INTERNO
PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO E
PLANO DE AÇÃO
1º TRIMESTRE 2025
Processo IPMU/175/2024**



Relatório de Controle Interno

Acompanhamento da execução do Plano de Ação 2025 – Planejamento Estratégico – Primeiro Trimestre de 2025 (janeiro, fevereiro e março)

1. INTRODUÇÃO E ESCOPO

O presente Relatório de Controle Interno visa monitorar a execução das metas e ações previstas no **Plano de Ação para o Exercício 2025**, avaliando o *status* de cumprimento das etapas no decurso do primeiro trimestre (janeiro a março). O monitoramento é essencial para garantir a conformidade normativa e a sustentabilidade do Regime Próprio de Previdência Social (RPPS). A análise abrange as áreas de Arrecadação, Capacitação, Governança, Controle Interno, Atendimento e Investimentos, conforme os relatórios internos gerados no período.

2. SÍNTESE DO ANDAMENTO E CONFORMIDADE (1º TRIMESTRE DE 2025)

As principais áreas de gestão do IPMU apresentaram resultados positivos de conformidade no 1º Trimestre, conforme atestado nos relatórios específicos:

- **Arrecadação (Ação 1):** Foi atestada a conformidade integral dos repasses das contribuições previdenciárias da Prefeitura e da Câmara Municipal de Ubatuba referentes aos meses de janeiro, fevereiro e março de 2025. Os repasses foram **integrais e tempestivos**, totalizando **R\$ 10.619.038,63**.
- **Capacitação (Ações 4 e 5):** Foram realizadas 50 ações de capacitação entre janeiro e março de 2025, com foco em áreas cruciais como investimentos, governança e controle interno. A Diretoria de Controle Interno concluiu pela **Regularidade** dos procedimentos de capacitação.
- **Atendimento:** Foram realizados **1.933 atendimentos** no período, sendo que os canais eletrônicos (aplicativo, e-mail, outros) somaram **81,6%** dos atendimentos, indicando forte digitalização. O menor total trimestral de atendimentos (1.933) desde 2022 pode indicar maior efetividade das ferramentas eletrônicas.
- **Programa Pré-Aposentadoria (Ação 32):** O Programa "Meu Amanhã" está sendo executado mensalmente. Reuniões foram realizadas em 10/01, 24/01, 21/02, 28/02, 14/03 e 28/03, atendendo sete servidores ativos no trimestre. O acompanhamento foi declarado em **estrita conformidade** com as diretrizes aplicáveis.
- **Governança e Controle (Ação 21):** A ação de *Implementar processos, políticas e normas ligados à Governança Corporativa com a elaboração de relatórios gerenciais e controle interno* (prazo 20/03/2025) foi **cumprida**, evidenciada pela elaboração e aprovação dos relatórios de conformidade do 1º Trimestre.



3. ACOMPANHAMENTO DETALHADO DO PLANO DE AÇÃO 2025 (1º TRIMESTRE)

A tabela abaixo detalha o *status* das ações do Plano de Ação 2025, com foco naquelas que tiveram atividades previstas ou prazos vencidos até 31 de março.

Legenda de Status:

- **Cumprido (C):** Ação finalizada dentro do prazo estabelecido.
- **Em Execução (EE):** Ação em curso, com atividades sendo desenvolvidas, ou prazo futuro no ano.
- **Pendente (P):** Ação com prazo distante (não vence no Q1).

ID	Ação	Prazo	Responsável	Status Q1/2025	Observações e Evidências
1	Controle dos repasses previdenciários.	Permanente	Diretoria Financeira	EE	Repasso integral e tempestivo dos entes patrocinadores.
2	Realização de audiência pública.	06/12/2025	Presidência	P	Prazo no 4º trimestre.
3	Análise do impacto atuarial, elaboração plano de recenseamento.	30/06/2025	Presidência	C	Elaborado no dia 06/03/2025 e disponibilizado no site do IPMU: https://ipmu.com.br/site/transparencia/calculo-atuarial/
4, 5	Capacitação e Certificação.	30/12/2025	Presidência	EE	50 ações de capacitação realizadas de Jan a Mar/2025, em conformidade. No primeiro trimestre foi oportunizado cursos online e participação em eventos de capacitação para o Comitê de Investimentos e apenas uma conselheira pendente de certificação.
6	Monitoramento e acompanhamento das aplicações financeiras.	Mensalment e	Diretor Financeiro	C	O Comitê de Investimentos realizou reuniões ordinárias e extraordinárias e manteve o monitoramento da Carteira de Investimentos. Carteira fechada em R\$ 565.070.916,11.
8	Reavaliar a legislação dos Conselhos.	30/06/2025	Jurídico	C	Em 23/12/2024 foi publicada a Lei 4.654/2024 que regulamenta as questões pendentes do IPMU.
10	Elaboração de relatórios de Controle Interno bimestrais.	Final de cada Bimestre	D. Financeira/CI	C	Relatórios de conformidade emitidos (Contribuição e Capacitação).
11	Revisão do Código de Ética.	30/06/2025	Jurídico	EE	O prazo estabelecido para conclusão é ao fim do primeiro semestre.
12	Reuniões mensais do Comitê de Investimentos/Capacitação.	Mensalment e	Comitê de Invest.	C	Reuniões realizadas em 17/01, 17/02, 17/03,. Diligência presencial ao BTG em 24/02/2025.
17/42	Elaboração do Relatório de Gestão Atuarial.	30/06/2025	Diretoria Financeira	EE	Prazo no final do 2º trimestre.
21	Implementar processos de Governança (elaboração de relatórios gerenciais e CI).	20/03/2025	Presidência	EE	Implementada as reuniões mensais de Diretoria Executiva para diagnóstico e resolução das demandas administrativas, bem como a elaboração de relatórios mensais por diretoria.
23	Consolidação de toda legislação editada após a Lei 2.650/05.	30/06/2025	Jurídico	C	Publicada a Lei Municipal nº 4.654 de 23/12/2024 adequando à Lei 2.650/2007 às normativas federais.
24	Mapeamento das Atividades das Áreas.	30/06/2025	Diretoria Administrativa	EE	Atualizado o Fluxograma de trabalho do IPMU e revisado os manuais publicados no Portal: https://ipmu.com.br/site/transparencia/manuais-e-fluxogramas/ - Ação em constante atualização.



25	Manualização das Atividades.	30/06/2025	Diretoria Administrativa	EE	Atualizado o Fluxograma de trabalho do IPMU e revisado os manuais publicados no Portal: https://ipmu.com.br/site/transparencia/manuais-e-fluxogramas/ Ação em constante atualização.
35	Programa de Preparação para Aposentadoria "Meu Amanhã".	Mensalmente	D. Administrativa/Benefícios	C	Realizadas reuniões quinzenalmente com os servidores previamente agendados. Reuniões realizadas em 10/01, 24/01, 21/02, 28/02, 14/03 e 28/03.
44	Segregação das atividades de habilitação/concessão e pagamento.	30/03/2025	Presidência	EE	Prazo final em 30/03/2025. A formalização completa depende do mapeamento (Ações 24 e 25), necessitando de atenção imediata para sua conclusão no 2º trimestre.

4. ANÁLISE CRÍTICA E CORREÇÕES DE ROTA

4.1. Desempenho da Carteira de Investimentos (Ação 6)

Apesar do monitoramento contínuo (Ação 6), das capacitações periódicas e da diligência presencial (Ação 12) ao BTG Pactual em 24 de fevereiro de 2025, a performance da carteira de investimentos no 1º Trimestre de 2025 resultou em um desempenho **abaixo da meta atuarial**.

A Carteira de Investimentos do IPMU obedeceu aos limites de aplicações estabelecidos na Política de Investimentos com composição diversificada. Os investimentos estão diversificados buscando o melhor equilíbrio entre o risco x retorno, diante das grandes variáveis que interferiram no retorno dos investimentos, face às mudanças na economia nacional e internacional. A composição da carteira de investimentos atende aos requisitos previstos em Lei e cumpre a Política Anual de Investimentos - PAI 2025.

Os resultados da economia foram divergentes das expectativas de mercado, no entanto, ainda assim, os investimentos do IPMU seguiram os *benchmarks* e geraram valorização.

- **Rentabilidade e Gap:** A rentabilidade acumulada da carteira foi de **1,85%**, enquanto a Meta (INPC + 5,17% a.a.) foi de **3,29%**. O *gap* acumulado no trimestre é de **-1,44 p.p.**
- **Ativos de Risco:** A principal causa do resultado inferior é o desempenho negativo de fundos em classes de Renda Variável e Exterior. Fundos de BDR Nível I tiveram rentabilidade de -15,82% e -16,08% no trimestre, e o fundo Multigestor Global Equities registrou -8,81%.

Estratégia Cabível:

Análise do Comitê de Investimentos: Recomenda-se que o Comitê de Investimentos, cumprindo a diretriz de monitoramento contínuo (Ação 6), realize uma análise no início do 2º Trimestre para discutir o *gap* de performance e as possibilidades de investimentos em ativos com maior possibilidade de rentabilidade para atingimento da meta atuarial.



4.2. Ações de Governança e Processos com Prazo Curto

Diversas ações estruturais cruciais, exigidas para o aprimoramento da governança e avanço no Pró-Gestão, têm prazo de conclusão fixado para **30 de junho de 2025** (final do 2º Trimestre). É vital que o avanço dessas ações seja monitorado:

- **Revisão Legal (Ações 8, 11, 23, 43):** O IPMU editou a Lei 4.654, de 23 de dezembro de 2025, adequando as estruturas administrativas. Já em relação às normativas internas, deverá ser acompanhada a elaboração e tramitação até junho.

5. CONCLUSÃO

O Primeiro Trimestre de 2025 foi marcado por alta conformidade nos eixos de Arrecadação, Capacitação e Execução do Programa Pré-Aposentadoria, com o IPMU cumprindo o prazo da Ação 21 para elaboração de seus primeiros relatórios de controle interno do ano.

A principal preocupação reside na rentabilidade da carteira de investimentos, que está aquém da meta atuarial (-1,44 p.p.), no entanto com rendimento positivo e com resultado decorrente da situação atual do mercado financeiro. A Direção Executiva deve garantir que as ações de estruturação interna (Mapeamento e Manualização) sejam concluídas até o prazo de 30 de junho de 2025 para solidificar a governança institucional e o alinhamento com o Pró-Gestão.

Ubatuba, 31 de março 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