IPMU UBATUBA

Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba

Previdência forte, município mais seguro.

RELATÓRIO GERENCIAL
PRESTAÇÃO DE CONTAS
3º TRIMESTRE DE 2026
JULHO | AGOSTO | SETEMBRO

Ubatuba, qualidade de vida e um futuro mais seguro para todos!

Processo: IPMU/012/2026

Transparência | Gestão Responsável | Resultados | Compromisso com o Futuro

1. SEGURADOS
Situação em 30/09/2026

Ativos	Aposentados	Pensionistas
2.113	809	193

Total de segurados: 3.115

2. ATENDIMENTOS
Atendimentos realizados em 2026

Mês	Quantidade
Janeiro	560
Fevereiro	419
Março	643
Abril	511
Maio	613
Junho	392
Julho	663
Agosto	665
Setembro	511
Total	**4.977**

Evolução mensal dos atendimentos em 2026



4.977 atendimentos no acumulado de janeiro a setembro de 2026

3. FOLHA DE PAGAMENTO DOS BENEFÍCIOS
Consolidado de janeiro a setembro de 2026 (R$)

Benefício	Consolidado
Aposentado	44.084.930,69
Pensionista	5.580.265,16
Total	**49.665.195,85**

Composição da folha de benefícios



4. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA
Consolidado de janeiro a setembro de 2026 (R$)

Receita	Unidade Gestora
R$ 86.851.628,78	R$ 1.746.450,09

Despesa	Superávit Financeiro
R$ 54.611.499,96	R$ 33.986.578,91

5. COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA – COMPREV
Valores executados em 2026 (R$)

Indicador	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Total
Recebimento	2.292.773,80	169.559,74	352.861,70	107.036,76	1.132.011,96	3.677.292,50	6,111,11	4.231.651,81	193.415,31	12.162.714,69
Pagamento	850,76	850,76	883,92	8.074,90	970,16	970,16	970,16	970,16	970,16	15.511,14

Recebimentos e Pagamentos em 2026



6. INVESTIMENTOS
Carteira, rentabilidade e composição em 2026

Patrimônio da carteira (Setembro/2026)	Rentabilidade acumulada (jan a set/2026)
R$ 700.291.191,67	R$ 64.607.326,99

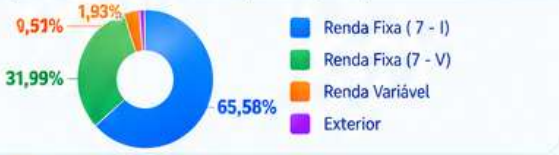
Rentabilidade (%) x Meta Atuarial (%)



Meta Atuarial e Rentabilidade em 2026 (%)

Indicador	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Acumulado
Meta Atuarial	0,86	1,03	1,38	1,28	1,12	0,61	0,46	0,15	1,29	8,47
Rentabilidade	1,35	1,04	1,11	1,02	1,00	1,05	1,07	1,08	1,08	10,23

Composição da carteira de investimentos (Setembro/2026)



7. PRINCIPAIS AÇÕES DO TRIMESTRE
- Gestão de benefícios previdenciários
- Atendimento aos segurados
- Acompanhamento da compensação previdenciária
- Execução orçamentária e financeira
- Acompanhamento da carteira de investimentos
- Controle e análise da folha de pagamento

8. CONCLUSÃO
A prestação de contas do 3º Trimestre de 2026 demonstra a boa execução da gestão previdenciária, orçamentária e financeira, com resultados consistentes e a continuidade das ações de gestão, com foco na transparência, eficiência e sustentabilidade do regime próprio de previdência social do município de Ubatuba.

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



Relatório Gerencial
Prestação de Contas – 3º Trimestre de 2026
| julho • agosto • setembro |
Processo Administrativo IPMU/012/2026

1. Introdução

O presente relatório consolida a estrutura de acompanhamento da gestão previdenciária, administrativa, O presente **Relatório Gerencial de Prestação de Contas do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**, referente ao **terceiro trimestre do exercício de 2026 (julho, agosto e setembro)**, integra o Processo Administrativo **IPMU/012/2026** e tem por finalidade apresentar, de forma sistematizada, detalhada e transparente, os principais indicadores administrativos, previdenciários, orçamentários, financeiros e patrimoniais do Instituto.

O documento constitui instrumento de acompanhamento, avaliação e controle da gestão previdenciária, proporcionando uma visão abrangente dos resultados alcançados no período, da evolução dos indicadores institucionais e da aplicação dos recursos destinados à manutenção dos benefícios previdenciários e à sustentabilidade do Regime Próprio de Previdência Social – RPPS do Município de Ubatuba.

A análise gerencial contempla os seguintes eixos:

- **População previdenciária:** evolução mensal do quantitativo de servidores ativos, aposentados e pensionistas, com identificação das variações e da composição do universo de segurados.
- **Atendimento aos segurados:** acompanhamento dos atendimentos realizados, avaliação da demanda pelos serviços previdenciários e análise da evolução mensal e trimestral.
- **Compensação previdenciária – COMPREV:** demonstrativo dos valores recebidos, evolução da arrecadação e participação desses recursos no financiamento previdenciário.
- **Folha de pagamento de benefícios:** acompanhamento das despesas com aposentadorias e pensões, com demonstrativos mensais, consolidação trimestral e análise da evolução dos gastos previdenciários.
- **Contribuições previdenciárias e cobertura dos benefícios:** avaliação das receitas contributivas e de sua relação com as despesas previdenciárias, permitindo identificar o grau de cobertura financeira das obrigações do Instituto.
- **Execução orçamentária e financeira:** análise das receitas arrecadadas, despesas executadas e resultados orçamentários, com avaliação do comportamento mensal e do desempenho consolidado do trimestre.
- **Gestão dos investimentos:** acompanhamento da evolução do patrimônio aplicado, rentabilidade da carteira, comparação com a meta atuarial, composição dos investimentos e indicadores relacionados à preservação e valorização dos recursos previdenciários.

Sob a perspectiva da governança institucional, o relatório oferece subsídios à Diretoria Executiva, ao Conselho Deliberativo, ao Conselho Fiscal, ao Comitê de Investimentos e ao Controle Interno, fortalecendo os mecanismos de acompanhamento, fiscalização, avaliação de desempenho e tomada de decisões fundamentadas em informações gerenciais.

A elaboração deste documento também se insere nas diretrizes de transparência, responsabilidade administrativa, eficiência operacional e aprimoramento contínuo dos controles internos, em consonância com os princípios da administração pública e com as boas práticas de governança previdenciária estabelecidas pelo Programa Pró-Gestão RPPS.

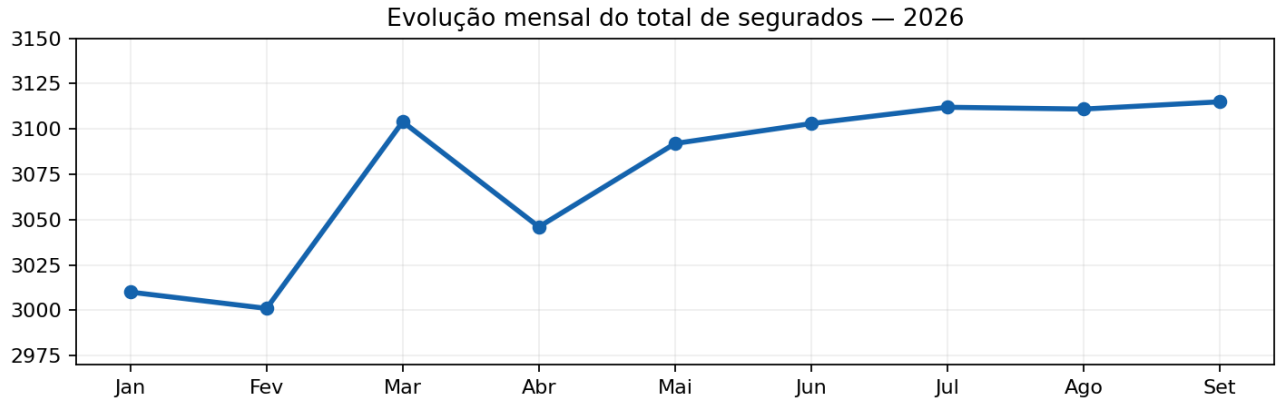
Dessa forma, a prestação de contas do **terceiro trimestre de 2026** ultrapassa a apresentação quantitativa de receitas, despesas e indicadores operacionais, constituindo um instrumento de avaliação da gestão, monitoramento dos resultados e identificação de oportunidades de aperfeiçoamento, com foco no equilíbrio financeiro e atuarial, na proteção do patrimônio previdenciário e na qualidade dos serviços prestados aos segurados.

O objetivo central é demonstrar, de maneira clara, técnica e acessível, a evolução da gestão previdenciária do IPMU, reafirmando o compromisso institucional com a transparência, a responsabilidade na administração dos recursos públicos e a sustentabilidade do sistema previdenciário municipal.

2. Segurados — composição e evolução

O Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU encerrou setembro de 2026 com 3.115 segurados, sendo 2.113 servidores ativos, 809 aposentados e 193 pensionistas. O acompanhamento da população previdenciária subsidia os estudos atuariais, o planejamento orçamentário e as atividades de controle interno.

Categoria	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set
Ativos	2.034	2.023	2.128	2.066	2.109	2.111	2.113	2.110	2.113
Aposentados	790	791	791	792	793	801	808	808	809
Pensionistas	186	187	185	188	190	191	191	193	193
Total	3.010	3.001	3.104	3.046	3.092	3.103	3.112	3.111	3.115



Evolução no terceiro trimestre

Categoria	Julho	Agosto	Setembro	Variação
Ativos	2.113	2.110	2.113	+0
Aposentados	808	808	809	+1
Pensionistas	191	193	193	+2
Total	3.112	3.111	3.115	+3

Em setembro, os ativos representavam 67,83% do total, os aposentados 25,97% e os pensionistas 6,20%. Os 1.002 beneficiários correspondiam a 32,17% da população, com relação aproximada de 2,11 ativos por beneficiário.

Entre julho e setembro, a população previdenciária passou de 3.112 para 3.115 segurados, aumento de 3 pessoas (0,10%). O número de ativos permaneceu em 2.113; os aposentados aumentaram de 808 para 809 e os pensionistas de 191 para 193. Em relação a janeiro (3.010), o crescimento acumulado foi de 105 segurados (3,49%).

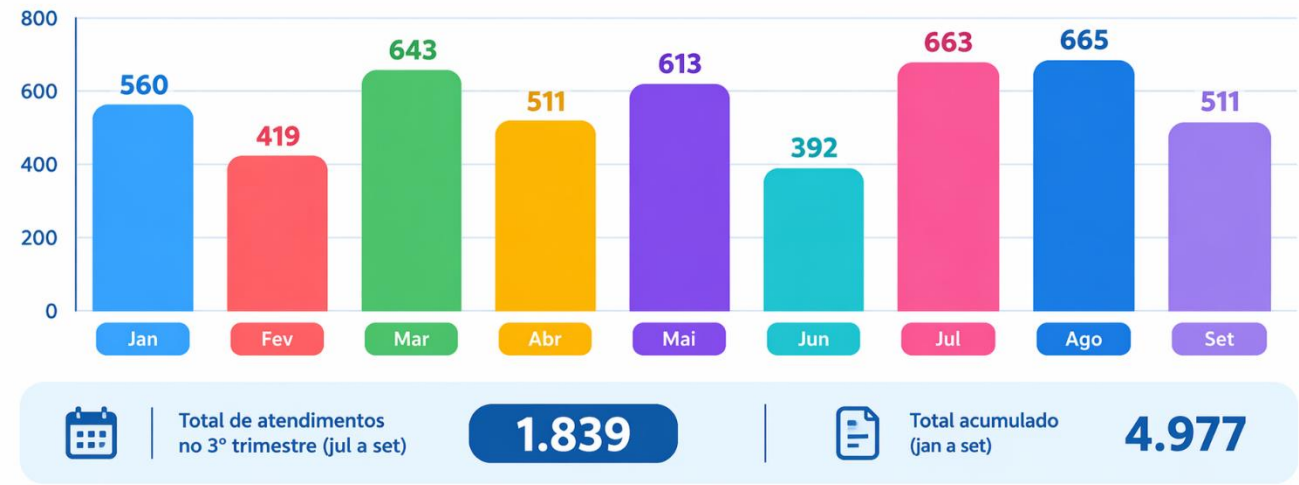
A evolução da população previdenciária no terceiro trimestre de 2026 apresentou comportamento estável, sem alterações quantitativas expressivas. Recomenda-se manter o monitoramento mensal, a atualização cadastral e a integração dos indicadores aos estudos atuariais, ao planejamento financeiro e às atividades de controle interno do IPMU.

3. Atendimentos administrativos e previdenciários

O Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU mantém o acompanhamento sistemático dos atendimentos administrativos e previdenciários realizados aos segurados, beneficiários e demais usuários de seus serviços, como instrumento de avaliação da eficiência operacional, da acessibilidade e da qualidade do atendimento institucional.

No terceiro trimestre de 2026 (julho, agosto e setembro), foram registrados 1.839 atendimentos, correspondentes a aproximadamente 36,95% dos 4.977 atendimentos contabilizados entre janeiro e setembro.

O período apresentou maior concentração de atendimentos em julho e agosto, com 663 e 665 registros, respectivamente. Em setembro, foram contabilizados 511 atendimentos, representando redução de 154 registros (23,16%) em comparação com agosto.





Planilha consolidada – janeiro a setembro de 2026

Mês	Atendimentos	Participação no acumulado
Janeiro	560	11,25%
Fevereiro	419	8,42%
Março	643	12,92%
Abril	511	10,27%
Maio	613	12,32%
Junho	392	7,88%
Julho	663	13,32%
Agosto	665	13,36%
Setembro	511	10,27%
Total acumulado	4.977	100%

O terceiro trimestre apresentou crescimento de 21,31% em relação ao segundo trimestre, equivalente a 323 atendimentos adicionais. Em comparação com o primeiro trimestre, o aumento foi de 217 registros, ou 13,38%.

Esse resultado demonstra maior volume de demandas no período de julho a setembro, com destaque para agosto, que registrou o maior quantitativo mensal de todo o intervalo analisado.

O acompanhamento dos atendimentos administrativos e previdenciários demonstra a importância da manutenção de mecanismos de registro, controle e avaliação dos serviços prestados pelo IPMU.

A análise dos atendimentos administrativos e previdenciários realizados pelo Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU, no terceiro trimestre de 2026, evidencia a continuidade das atividades de atendimento institucional, com registro de 1.839 atendimentos no período e 4.977 no acumulado de janeiro a setembro.

O aumento do volume trimestral em comparação com os períodos anteriores demonstra a relevância dos serviços disponibilizados pelo Instituto e reforça a importância do planejamento administrativo, do acompanhamento dos indicadores e do aperfeiçoamento permanente dos procedimentos internos.

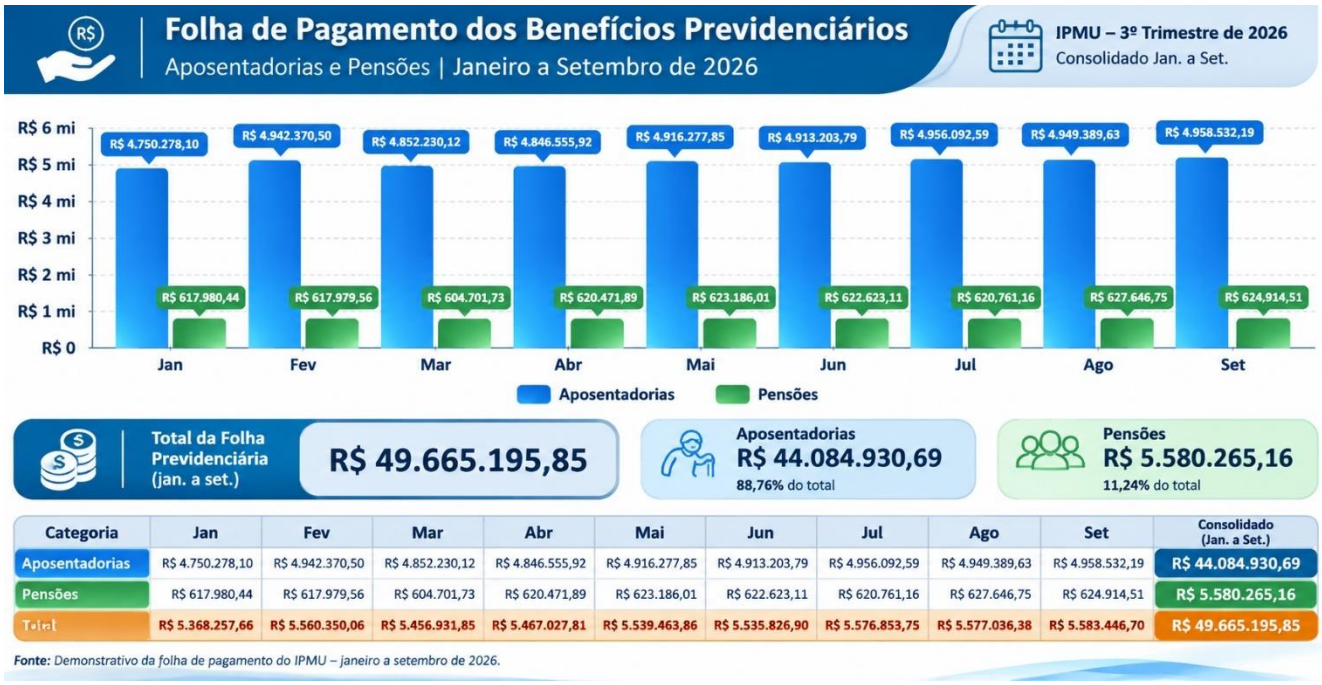
Sob a perspectiva gerencial, os dados constituem importante instrumento de prestação de contas, transparência e monitoramento das atividades desenvolvidas, permitindo acompanhar a evolução quantitativa dos atendimentos e subsidiar decisões relacionadas à organização dos serviços.

4. Folha de pagamento dos benefícios

O acompanhamento da folha de pagamento dos benefícios previdenciários constitui uma das principais atividades de gestão, controle e monitoramento financeiro do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU, considerando sua relevância para a manutenção dos compromissos com aposentados e pensionistas e para a sustentabilidade do Regime Próprio de Previdência Social – RPPS.

A análise compreende as despesas com aposentadorias e pensões, discriminadas mensalmente por competência, permitindo avaliar a evolução dos pagamentos, a composição dos gastos previdenciários e seu comportamento ao longo do exercício. No período de janeiro a setembro de 2026, a folha previdenciária totalizou **R$ 49.665.195,85**, dos quais **R$ 44.084.930,69** correspondem a aposentadorias e **R$ 5.580.265,16** a pensões.

Categoria previdenciária	Valor acumulado	Participação
• Aposentadorias	R$ 44.084.930,69	88,76%
• Pensões	R$ 5.580.265,16	11,24%
Total geral	R$ 49.665.195,85	100,00%



Categoria	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Consolidado (Jan. a Set.)
Aposentadorias	R$ 4.750.278,10	R$ 4.942.370,50	R$ 4.852.230,12	R$ 4.846.555,92	R$ 4.916.277,85	R$ 4.913.203,79	R$ 4.956.092,59	R$ 4.949.389,63	R$ 4.958.532,19	R$ 44.084.930,69
Pensões	R$ 617.980,44	R$ 617.979,56	R$ 604.701,73	R$ 620.471,89	R$ 623.186,01	R$ 622.623,11	R$ 620.761,16	R$ 627.646,75	R$ 624.914,51	R$ 5.580.265,16
Total	R$ 5.368.257,66	R$ 5.560.350,06	R$ 5.456.931,85	R$ 5.467.027,81	R$ 5.539.463,86	R$ 5.535.826,90	R$ 5.576.853,75	R$ 5.577.036,38	R$ 5.583.446,70	R$ 49.665.195,85

Fonte: Demonstrativo da folha de pagamento do IPMU – janeiro a setembro de 2026.

Demonstrativo mensal detalhado

Competência	Aposentadorias (R$)	Pensões (R$)	Total (R$)
Janeiro	4.750.278,10	617.980,44	5.368.257,66
Fevereiro	4.942.370,50	617.979,56	5.560.350,06
Março	4.852.230,12	604.701,73	5.456.931,85
Abril	4.846.555,92	620.471,89	5.467.027,81
Maio	4.916.277,85	623.186,01	5.539.463,86
Junho	4.913.203,79	622.623,11	5.535.826,90
Julho	4.956.092,59	620.761,16	5.576.853,75
Agosto	4.949.389,63	627.646,75	5.577.036,38
Setembro	4.958.532,19	624.914,51	5.583.446,70
Consolidado informado	44.084.930,69	5.580.265,16	49.665.195,85

Categoria	Julho (R$)	Agosto (R$)	Setembro (R$)
Aposentadorias	4.956.092,59	4.949.389,63	4.958.532,19
Pensões	620.761,16	627.646,75	624.914,51
Total	5.576.853,75	5.577.036,38	5.583.446,70

A folha previdenciária apresentou comportamento estável durante o terceiro trimestre, com crescimento de R$ 6.592,95 entre julho e setembro, equivalente a aproximadamente 0,12%.

Setembro registrou a maior despesa mensal do período, com R$ 5.583.446,70, enquanto julho apresentou o menor valor, de R$ 5.576.853,75.

A estabilidade dos valores demonstra que não ocorreram oscilações financeiras expressivas no trimestre. Entretanto, a avaliação da regularidade dos pagamentos depende da conferência dos processos de concessão, revisão, descontos e demais registros da folha.

A análise da folha de pagamento dos benefícios previdenciários do IPMU demonstra que, no terceiro trimestre de 2026, as despesas com aposentadorias e pensões mantiveram comportamento estável, totalizando R$ 16.737.336,83.

O consolidado de janeiro a setembro atingiu R$ 49.665.195,85, com predominância dos pagamentos de aposentadorias, que representam 88,76% das despesas previdenciárias.

5. Execução orçamentária e financeira

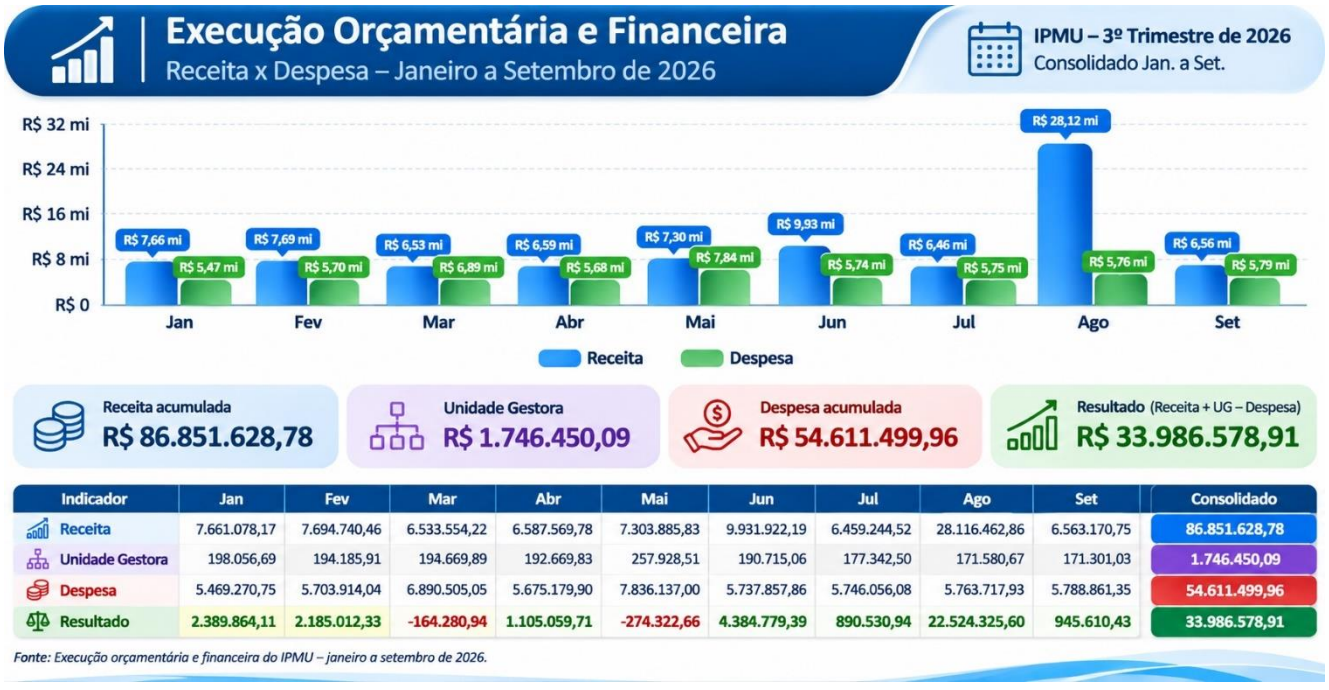
O acompanhamento da execução orçamentária e financeira constitui instrumento essencial de planejamento, controle, transparência e avaliação da gestão dos recursos previdenciários do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU.

O presente demonstrativo apresenta a evolução das receitas, das despesas e dos valores identificados como Unidade Gestora, abrangendo as competências de janeiro a setembro de 2026, com destaque para o comportamento financeiro do terceiro trimestre.

A análise permite identificar o desempenho da arrecadação, a evolução das despesas, as oscilações mensais e a formação do resultado financeiro apresentado, fornecendo subsídios para o acompanhamento da capacidade de financiamento dos compromissos previdenciários e administrativos do Instituto.

No período analisado, foram registradas receitas de R$ 86.851.628,78 e despesas de R$ 54.611.499,96, com resultado positivo informado de R$ 33.986.578,91, considerando a parcela classificada como Unidade Gestora.

Indicador	Valor (R$)
Receita	86.851.628,78
Unidade Gestora	1.746.450,09
Despesa	54.611.499,96
Resultado financeiro informado	33.986.578,91



Indicador	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Consolidado
Receita	7.661.078,17	7.694.740,46	6.533.554,22	6.587.569,78	7.303.885,83	9.931.922,19	6.459.244,52	28.116.462,86	6.563.170,75	86.851.628,78
Unidade Gestora	198.056,69	194.185,91	194.669,89	192.669,83	257.928,51	190.715,06	177.342,50	171.580,67	171.301,03	1.746.450,09
Despesa	5.469.270,75	5.703.914,04	6.890.505,05	5.675.179,90	7.836.137,00	5.737.857,86	5.746.056,08	5.763.717,93	5.788.861,35	54.611.499,96
Resultado	2.389.864,11	2.185.012,33	-164.280,94	1.105.059,71	-274.322,66	4.384.779,39	890.530,94	22.524.325,60	945.610,43	33.986.578,91

Fonte: Execução orçamentária e financeira do IPMU – janeiro a setembro de 2026.

Valores em reais (R$). Resultado mensal = Receita + Unidade Gestora − Despesa.

Mês	Receita	Unidade Gestora	Despesa	Resultado
Jan.	7.661.078,17	198.056,69	5.469.270,75	+2.389.864,11
Fev.	7.694.740,46	194.185,91	5.703.914,04	+2.185.012,33
Mar.	6.533.554,22	192.669,89	6.890.505,05	−164.280,94
Abr.	6.587.569,78	192.669,83	5.675.179,90	+1.105.059,71
Mai.	7.303.885,83	257.928,51	7.836.137,00	−274.322,66
Jun.	9.931.922,19	190.715,06	5.737.857,86	+4.384.779,39
Jul.	6.459.244,52	177.342,50	5.746.056,08	+890.530,94
Ago.	28.116.462,86	171.580,67	5.763.717,93	+22.524.325,60
Set.	6.563.170,75	171.301,03	5.788.861,35	+945.610,43
Total	86.851.628,78	1.746.450,09	54.611.499,96	+33.986.578,91



A análise do terceiro trimestre demonstra resultado financeiro positivo nas três competências, com destaque para agosto, responsável por aproximadamente 92,46% do resultado positivo trimestral.

A análise da execução orçamentária e financeira do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU, referente ao terceiro trimestre de 2026, evidencia resultado financeiro positivo, com receitas superiores às despesas registradas no período.

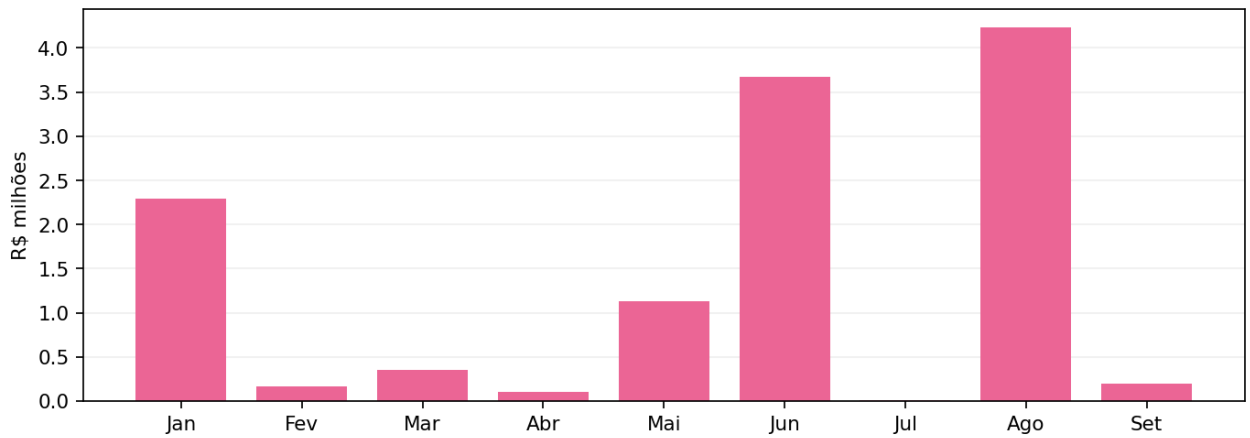
No acumulado de janeiro a setembro, o Instituto apresentou receitas de **R$ 86.851.628,78**, valores da Unidade Gestora de **R$ 1.746.450,09** e despesas de **R$ 54.611.499,96**, resultando em saldo positivo de **R$ 33.986.578,91**, conforme a metodologia adotada no demonstrativo.

O desempenho do terceiro trimestre foi especialmente influenciado pela arrecadação de agosto, que contribuiu significativamente para o resultado acumulado. Tal comportamento reforça a importância da análise da composição das receitas, da identificação dos ingressos extraordinários e do monitoramento contínuo da execução financeira.

O acompanhamento sistemático desses indicadores contribui para o fortalecimento dos controles internos, da transparência institucional, da responsabilidade na gestão dos recursos previdenciários e da sustentabilidade financeira do IPMU.

6. Compensação Previdenciária – COMPREV

A Compensação Previdenciária – COMPREV constitui importante mecanismo de equilíbrio financeiro entre os regimes previdenciários, permitindo a compensação de valores decorrentes da contagem recíproca de tempo de contribuição utilizado na concessão de aposentadorias e pensões.
No âmbito do IPMU, o acompanhamento dos valores recebidos e pagos por meio da compensação previdenciária integra os procedimentos de controle das receitas e obrigações previdenciárias, contribuindo para a recuperação de recursos, o acompanhamento dos fluxos financeiros e o fortalecimento da sustentabilidade do Regime Próprio de Previdência Social – RPPS.
O terceiro trimestre de 2026 contabilizou **R$ 4.431.178,23** de recebimentos da Compensação Previdenciária e **R$ 2.910,48** de pagamentos, com saldo líquido calculado de **R$ 4.428.267,75**.
No acumulado de janeiro a setembro, os recebimentos totalizaram **R$ 12.162.714,69** e os pagamentos **R$ 15.511,14**, produzindo saldo líquido de **R$ 12.147.203,55**.



Compensação Previdenciária – COMPREV

Recebimentos, Pagamentos e Saldo Líquido

IPMU – 3º Trimestre de 2026
Consolidado de janeiro a setembro

A compensação previdenciária integra as receitas e obrigações entre regimes e exige a conciliação entre sistemas, registros financeiros e demonstrativos contábeis.

Acumulado (jan. a set.)
R$ 12.162.714,69
Recebimentos

R$ 15.511,14
Pagamentos

R$ 12.147.203,55
Saldo líquido

3º Trimestre (jul. a set.)
R$ 4.431.178,23
Recebimentos

R$ 2.910,48
Pagamentos

R$ 4.428.267,75
Saldo líquido

COMPREV – Recebimentos e Pagamentos
Maio a Setembro de 2026



Mês	Recebimentos (R$)	Pagamentos (R$)	Saldo Líquido (R$)
Maio	1.132.011,96	970,16	1.131.041,80
Junho	3.677.292,50	970,16	3.676.322,34
Julho	6.111,11	970,16	5.140,95
Agosto	4.231.651,81	970,16	4.230.681,65
Setembro	193.415,31	970,16	192.445,15
Total jan.–set.	12.162.714,69	15.511,14	12.147.203,55
3º trimestre (jul.–set.)	4.431.178,23	2.910,48	4.428.267,75

Participação no acumulado (jan.–set.)



Recebimentos: 99,87% (R$ 12.162.714,69)
Pagamentos: 0,13% (R$ 15.511,14)

Conclusão
A compensação previdenciária apresentou resultado positivo no 3º trimestre de 2026, com saldo líquido de **R$ 4.428.267,75**, e no acumulado de janeiro a setembro, com saldo de **R$ 12.147.203,55**.

Compensação Previdenciária – COMPREV

Recebimentos e Pagamentos – Janeiro a Setembro de 2026

IPMU – 3º Trimestre de 2026
Consolidado Jan. a Set.



Recebimentos (jan. a set.)
R$ 12.162.714,69

Pagamentos (jan. a set.)
R$ 15.511,14

Saldo Líquido (jan. a set.)
R$ 12.147.203,55

Compensação Previdenciária (COMPREV)	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Total (jan. a set.)
Recebimento	2.292.773,80	169.559,74	352.861,70	107.036,76	1.132.011,96	3.677.292,50	6.111,11	4.231.651,81	193.415,31	12.162.714,69
Pagamento	850,76	850,76	883,92	8.074,90	970,16	970,16	970,16	970,16	970,16	15.511,14
Saldo Líquido	2.291.923,04	168.708,98	351.977,78	98.961,86	1.131.041,80	3.676.322,34	5.140,95	4.230.681,65	192.445,15	12.147.203,55

3º Trimestre (jul. a set.)
Recebimentos R$ 4.431.178,23
Pagamentos R$ 2.910,48
Saldo Líquido R$ 4.428.267,75

O 3º trimestre de 2026 registrou R$ 4.431.178,23 em recebimentos e R$ 2.910,48 em pagamentos, resultando em saldo líquido de R$ 4.428.267,75.

7. Gestão da carteira de investimentos

A análise da carteira deve considerar o patrimônio líquido, a rentabilidade, a meta atuarial, a alocação por segmento, os limites de enquadramento, os riscos de mercado e a liquidez. As posições mensais representam saldos em datas de referência e não devem ser somadas para formar um total trimestral.

A carteira de investimentos do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU apresentou evolução positiva ao longo dos nove primeiros meses de 2026, passando de R$ 637,86 milhões em janeiro para R$ 700,29 milhões em setembro.

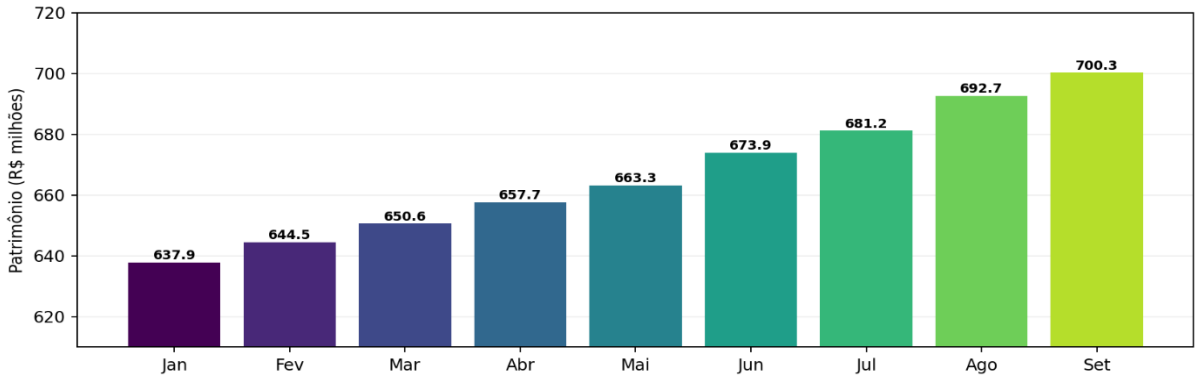
A carteira de investimentos do IPMU encerrou setembro de 2026 com patrimônio de R$ 700.291.191,67, registrando crescimento contínuo dos saldos mensais durante o período analisado.

O desempenho patrimonial evidencia a ampliação dos recursos financeiros sob gestão do Instituto e reforça a importância do acompanhamento permanente da carteira, da política de investimentos, dos riscos e da aderência às obrigações atuariais.

A gestão da carteira de investimentos do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU busca preservar e valorizar os recursos previdenciários, observando a Política Anual de Investimentos, a Resolução CMN nº 5.272/2025 e os princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência. O acompanhamento considera patrimônio, desempenho frente à meta atuarial, alocação, enquadramento e riscos de mercado, crédito e concentração.

Evolução patrimonial

A carteira passou de R$ 637.864.444,07 em janeiro para R$ 700.291.191,67 em setembro, ampliação de R$ 62.426.747,60 (9,79%). Entre as posições de julho e setembro, a elevação foi de R$ 19.086.354,44 (2,80%).



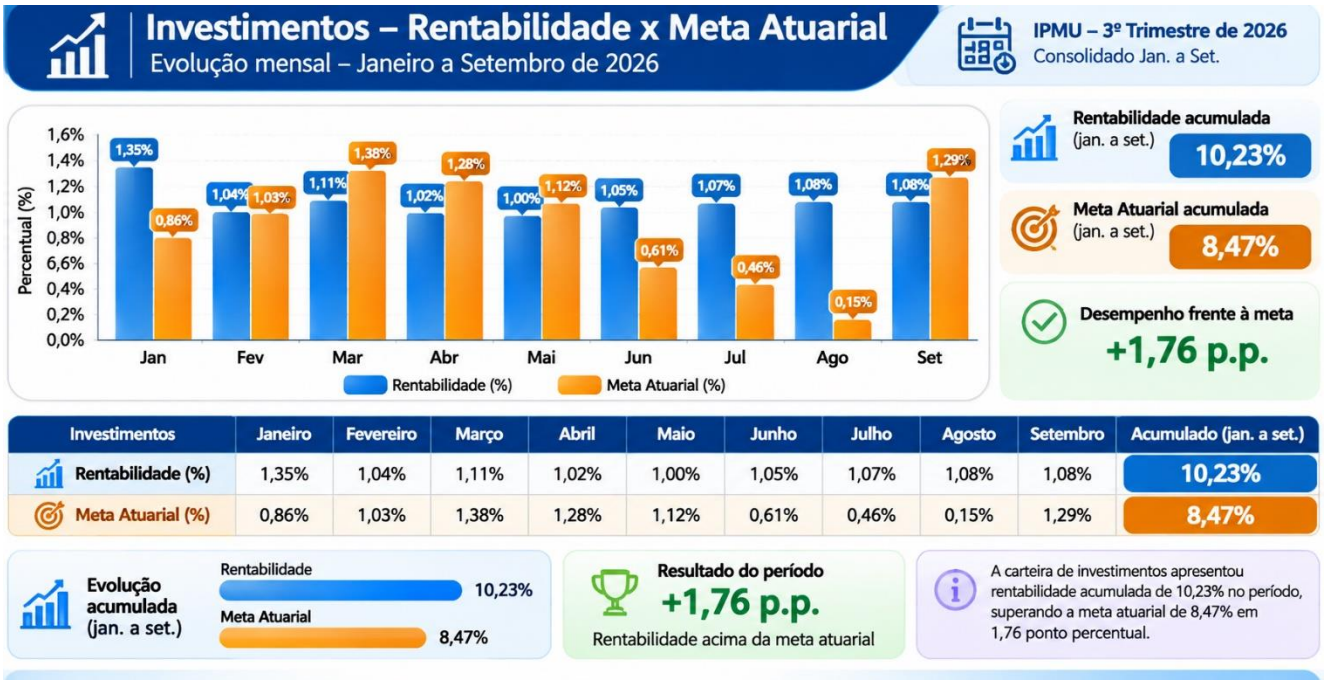


Investimentos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro
Carteira de Investimentos (R$)	637.864.444,07	644.469.002,86	650.648.054,74	657.672.271,21	663.272.473,69	673.905.890,67	681.204.837,23	692.741.081,39	700.291.191,67

Rentabilidade e meta actuarial

Em julho e agosto, a carteira superou as metas mensais; em setembro, ficou 0,21 ponto percentual abaixo. No acumulado até setembro, a rentabilidade informada foi de 10,23%, ante meta atuarial de 8,47%, superação de 1,76 ponto percentual.

Indicador	Julho	Agosto	Setembro
Rentabilidade	1,07%	1,08%	1,08%
Meta atuarial	0,46%	0,15%	1,29%
Diferença (p.p.)	+0,61	+0,93	−0,21



Composição, enquadramento e liquidez

A renda fixa representa 97,57% da alocação informada, evidenciando perfil predominantemente conservador. A soma dos percentuais de composição corresponde a 100,01% por arredondamento. A gestão deve observar os limites regulamentares por segmento, fundo e emissor, além dos prazos de resgate e da compatibilidade com as obrigações previdenciárias.

Governança e avaliação gerencial

O acompanhamento integrado pela Diretoria Executiva, Comitê de Investimentos, Conselhos e Controle Interno deve contemplar relatórios técnicos, indicadores de risco, credenciamento de instituições e estudos de gestão de ativos e passivos (ALM), assegurando rastreabilidade das deliberações e aderência ao passivo atuarial.

A carteira encerrou setembro com patrimônio de R$ 700.291.191,67 e rentabilidade acumulada de 10,23%, acima da meta de 8,47%. Considera-se favorável o desempenho observado no período, sem prejuízo da avaliação contínua de riscos, liquidez, concentração, diversificação e enquadramento regulatório.

8. Parecer gerencial da Presidência

À vista dos demonstrativos, indicadores e informações apresentados no **Relatório Gerencial de Prestação de Contas** do **terceiro trimestre de 2026**, referente aos meses de julho, agosto e setembro, no âmbito do Processo Administrativo IPMU/012/2026, esta Presidência procedeu à análise gerencial integrada dos resultados administrativos, previdenciários, orçamentários, financeiros e patrimoniais do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU.

O acompanhamento sistemático desses indicadores constitui instrumento fundamental de governança, planejamento, transparência e controle, permitindo avaliar a evolução das atividades institucionais, identificar tendências e variações relevantes, verificar o comportamento das receitas e despesas e subsidiar decisões voltadas à preservação do equilíbrio financeiro e atuarial do Regime Próprio de Previdência Social – RPPS.

Gestão previdenciária e evolução dos segurados

No âmbito da gestão previdenciária, o IPMU encerrou setembro de 2026 com **3.115 segurados**, distribuídos entre 2.113 servidores ativos, 809 aposentados e 193 pensionistas.
A análise trimestral evidencia estabilidade quantitativa da população previdenciária, com crescimento líquido de três segurados em relação a julho, demonstrando pequenas alterações na composição das categorias.
Embora as variações sejam moderadas, o acompanhamento da evolução demográfica permanece indispensável para a identificação de tendências relacionadas à concessão de benefícios, ao crescimento das obrigações previdenciárias e à necessidade de atualização das projeções atuariais.

Atendimentos administrativos e previdenciários

Os serviços de atendimento administrativo e previdenciário registraram **1.839 atendimentos no terceiro trimestre**, sendo 663 em julho, 665 em agosto e 511 em setembro.
No acumulado de janeiro a setembro, foram contabilizados **4.977 atendimentos**, evidenciando a continuidade das atividades institucionais de orientação, informação e prestação de serviços aos segurados, beneficiários e demais usuários.
O terceiro trimestre apresentou crescimento de 21,31% em relação ao segundo trimestre, demonstrando aumento do volume de demandas atendidas.
Fundamental o acompanhamento permanente desses indicadores, especialmente para o dimensionamento da capacidade operacional, a organização dos fluxos administrativos e o aperfeiçoamento dos mecanismos de atendimento.

Folha de pagamento dos benefícios previdenciários

A folha de pagamento de aposentadorias e pensões constitui uma das principais obrigações financeiras do Instituto, exigindo acompanhamento permanente das despesas, das alterações cadastrais, das concessões e revisões de benefícios e dos procedimentos de conferência e controle.
No período de janeiro a setembro de 2026, a folha previdenciária do IPMU totalizou **R$ 49.665.195,85**, sendo **R$ 44.084.930,69** destinados ao pagamento de aposentadorias e R$ 5.580.265,16 ao pagamento de pensões.
No terceiro trimestre, as despesas com benefícios totalizaram **R$ 16.737.336,83**, apresentando comportamento relativamente estável entre julho, agosto e setembro.
A predominância das despesas com aposentadorias reforça a necessidade de monitoramento da evolução da população beneficiária e dos impactos financeiros decorrentes das novas concessões, revisões e demais alterações na folha.

Compensação Previdenciária – COMPREV

A compensação previdenciária constitui importante mecanismo de recuperação de créditos e de equilíbrio financeiro entre os regimes previdenciários, exigindo acompanhamento técnico dos requerimentos, dos valores reconhecidos, dos recebimentos e das obrigações de pagamento.

No terceiro trimestre de 2026, o IPMU registrou **R$ 4.431.178,23 em recebimentos e R$ 2.910,48 em pagamentos**, resultando em saldo líquido positivo de R$ 4.428.267,75.

No acumulado de janeiro a setembro, os recebimentos totalizaram R$ 12.162.714,69, enquanto os pagamentos alcançaram R$ 15.511,14, produzindo saldo líquido positivo de **R$ 12.147.203,55**.

Os resultados demonstram a relevância da compensação previdenciária como fonte de ingresso de recursos para o regime, contribuindo para o financiamento das obrigações previdenciárias e para o fortalecimento da gestão financeira.

Execução orçamentária e financeira

A execução orçamentária e financeira representa instrumento essencial para avaliar o comportamento das receitas, das despesas e dos resultados da gestão, permitindo verificar a disponibilidade de recursos e a capacidade de atendimento das obrigações institucionais.

No acumulado de janeiro a setembro de 2026, o IPMU registrou **receitas de R$ 86.851.628,78**, valores identificados como Unidade Gestora de R$ 1.746.450,09 e despesas de R$ 54.611.499,96, resultando em saldo positivo de **R$ 33.986.578,91**, conforme a metodologia adotada no demonstrativo gerencial.

No terceiro trimestre, verificou-se resultado positivo de R$ 24.360.466,97, influenciado especialmente pelo volume de receitas registrado em agosto.

O comportamento financeiro evidencia a importância do acompanhamento da composição das receitas, da identificação de ingressos extraordinários e da avaliação da regularidade dos desembolsos.

Gestão da carteira de investimentos

A gestão dos investimentos apresentou resultados positivos no terceiro trimestre de 2026, tanto em relação à evolução patrimonial quanto ao desempenho acumulado da carteira frente à meta atuarial.

O patrimônio da carteira evoluiu de **R$ 637.864.444,07** em janeiro para **R$ 700.291.191,67 em setembro.**

No terceiro trimestre, a carteira apresentou rentabilidades mensais de 1,07% em julho, 1,08% em agosto e 1,08% em setembro, superando as metas atuariais nos dois primeiros meses e permanecendo abaixo da meta mensal em setembro. No acumulado de janeiro a setembro, a rentabilidade atingiu **10,23%, diante da meta atuarial acumulada de 8,47%**, representando desempenho superior de 1,76 ponto percentual.

Os resultados demonstram desempenho favorável dos investimentos em relação ao parâmetro atuarial estabelecido, sem afastar a necessidade de acompanhamento permanente dos riscos e das condições de mercado.

A carteira apresentou predominância de aplicações em renda fixa, segmento que representa aproximadamente 97,57% dos recursos, conforme a composição percentual informada.

Esta Presidência destaca que a gestão dos investimentos deve permanecer fundamentada nas diretrizes da Política Anual de Investimentos, na Resolução CMN nº 5.272/2025, nas avaliações técnicas do Comitê de Investimentos e nas deliberações dos órgãos de governança.

Avaliação integrada da gestão institucional

A análise conjunta dos indicadores apresentados permite identificar aspectos relevantes da gestão do IPMU no terceiro trimestre de 2026.

No campo previdenciário, verificou-se estabilidade da população segurada e continuidade do acompanhamento das despesas com benefícios, elementos fundamentais para o planejamento das obrigações presentes e futuras.

Na área administrativa, o volume de atendimentos demonstra a manutenção das atividades de prestação de serviços, reforçando a importância da organização dos procedimentos internos e da modernização dos canais de relacionamento com os usuários.
Na gestão financeira, os resultados positivos da compensação previdenciária e da execução financeira constituem indicadores relevantes para o acompanhamento dos recursos disponíveis e das obrigações institucionais.
Na gestão patrimonial, a evolução da carteira de investimentos e a superação da meta atuarial acumulada representam resultados favoráveis, que devem ser avaliados conjuntamente com os indicadores de risco, liquidez, enquadramento e sustentabilidade de longo prazo.
Os resultados apresentados evidenciam estabilidade da população previdenciária, continuidade dos serviços administrativos, acompanhamento das despesas com benefícios, ingressos expressivos decorrentes da compensação previdenciária, resultado financeiro gerencial positivo e evolução favorável da carteira de investimentos, com superação da meta atuarial acumulada.
Esses indicadores demonstram a importância dos mecanismos de planejamento, acompanhamento e controle adotados pelo Instituto, contribuindo para a transparência da gestão e para a fundamentação das decisões administrativas e previdenciárias.

Conclui-se que os indicadores gerenciais do terceiro trimestre de 2026 apresentam resultados favoráveis, constituindo subsídios relevantes para o acompanhamento institucional e para o planejamento das ações administrativas e previdenciárias.

Ubatuba, 14 de outubro de 2026.

Sirleide da Silva
Presidente do Instituto de Previdência
Municipal de Ubatuba