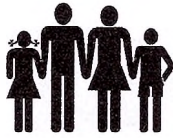


2020



**Instituto de Previdência Municipal de  
Ubatuba – IPMU  
Relatório Indicador de Situação  
Previdenciária**



**RELATÓRIO DO INDICADOR  
SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DO IPMU  
Exercício 2020**

O **Indicador de Situação Previdenciária** aplicado aos Regimes Próprios de Previdência Social (ISP-RPPS) foi criado pela Portaria do Ministério da Fazenda nº 1/2017 com o objetivo de promover visibilidade da situação do sistema de previdência dos servidores públicos, fornecendo critérios objetivos de comparabilidade entre os RPPS, possibilitando o controle social e incentivando a melhoria da gestão previdenciária, pontuando o desempenho dos RPPS nas dimensões de Conformidade, Equilíbrio e Transparência que, por sua vez, englobam um conjunto de verificações e subíndices, a partir de critérios previamente estabelecidos.

Este trabalho analisa as dimensões do indicador de situação previdenciária aplicado aos Regimes Próprios de Previdência Social (ISP-RPPS) do País com o desempenho do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba com os demais RPPS.

## **1. CLASSIFICAÇÃO DOS REGIMES PRÓPRIOS DE ACORDO COM OS SEGURADOS**

### **1. 1. Divisão em grupos**

De acordo com o IBGE, o país está dividido em 5.570 municípios, sendo que 38% (trinta e oito por cento) possuem, conforme legislações encaminhadas pelos entes federativos à SPREV e registradas no CADPREV, Regime Próprio de Previdência Social – RPPS dando cobertura a seus servidores de titulares de cargos efetivos.

Para fins de apuração do ISP-RPPS, os RPPS dos Municípios foram segregados em três grupos definidos da seguinte forma:

- ✚ Grande Porte: os RPPS cuja quantidade de segurados ativos, aposentados e pensionistas esteja entre os regimes que representem 5% (cinco por cento) das maiores quantidades.
- ✚ Médio Porte: os RPPS cuja quantidade de segurados ativos, aposentados e pensionistas esteja entre os regimes que apresentem quantidades inferiores aos de Grande Porte e acima da Mediana, assim considerada, como o valor que separa a metade superior e a inferior de dados de todos os RPPS.
- ✚ Pequeno Porte: os RPPS não classificados nos grupos de Grande Porte e Médio Porte.

<b>DADOS DA QUANTIDADE DE SEGURADOS IPMU – DEZEMBRO 2019</b>			
<b>QUANTIDADE DE SEGURADOS ATIVOS</b>	<b>QUANTIDADE DE APOSENTADOS</b>	<b>QUANTIDADE DE PENSIONISTAS</b>	<b>QUANTIDADE DE SEGURADOS E BENEFICIÁRIOS</b>
<b>2.115</b>	<b>556</b>	<b>144</b>	<b>2.766</b>



# Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

## Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

De acordo com os critérios adotados pela Secretaria de Previdência Social acima, extraídos de Demonstrativos de dados enviados via CADPREV, O IPMU com 2.766 segurados, acima dos 585 Segurados da MEDIANA Nacional de todos os RPPS, mas abaixo dos 5% maiores RPPS em quantidade de segurados, foi classificado como um RPPS de **Médio Porte**. O RPPS com menos segurados classificado na lista dos maiores RPPS do país tinha 5.783 segurados, o Regime próprio dos servidores de Caucaia-CE.

### 1.2. Estrutura de Maturidade da Massa

Os RPPS também foram subdivididos de acordo com a estrutura de maturidade da massa de segurados e beneficiários do regime, denominada “razão de maturidade”, obtida por meio da divisão da quantidade de segurados ativos pela quantidade de aposentados e pensionistas, com o objetivo de captar o seu grau de maturidade ou de antiguidade.

- ✚ Menor Maturidade: com estrutura de massa menos favorável, caso a razão de maturidade da massa de segurados e beneficiários seja igual ou superior à mediana dos dados das razões de maturidade dos RPPS do respectivo grupo.
- ✚ Maior Maturidade: com estrutura de massa mais favorável, caso a razão de maturidade da massa de segurados e beneficiários se situe abaixo da mediana dos dados das razões de maturidade dos RPPS do respectivo grupo.

QUANTIDADE DE SEGURADOS IPMU – DEZEMBRO 2018	
QUANTIDADE DE SEGURADOS ATIVOS	QUANTIDADE DE APOSENTADOS E PENSIONISTAS
2.115	726

A relação de Segurados Ativos/Aposentados e Pensionistas do IPMU é de 2,91, ou seja, temos para cada Inativo, quase três na Ativa. A mediana da estrutura de maturidade da massa dos RPPS municipais listados no estudo da Secretaria de Previdência, é de **3,17 segurados na Ativa para cada Inativo**. Ficando abaixo da Mediana Nacional, o IPMU foi classificado como um RPPS de massa de MAIOR MATURIDADE.

## 2. INDICADORES DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Depois de realizada a classificação dos RPPS de acordo com o **Porte** das Instituições e a **Maturidade** da massa de segurados, o estudo passou a atribuição de uma Nota - A, B ou C – para 06 (seis) indicadores que avaliam: a *Regularidade Previdenciária*, o *Envio das Informações*, a *Suficiência Financeira*, a *Modernização da Gestão*, a *Acumulação de Recursos* e a *Cobertura de Compromissos Previdenciários*. Para atribuição de cada Nota de cada indicador existe uma tabela de determinados critérios que devem ser atendidos por cada Regime Próprio.



## 2.1. Indicador de Regularidade Previdenciária

O Indicador de Regularidade Previdenciária analisa o cumprimento dos critérios para a emissão de Certificado de Regularidade Previdenciária por parte dos RPPS, bem como se durante determinado período do ano o CRP esteve irregular por não atender a algum dos requisitos de sua emissão. Outra questão é sobre a judicialização de algum critério para a emissão do certificado.

O Extrato Previdenciário do CADPREV é composto de 29 critérios que, quando cumpridos, atestam a regularidade do ente e tem como consequência a emissão do Certificado de Regularidade Previdenciária – CRP.

Os critérios referem-se aos de organização e funcionamento dos RPPS previstos nas normas gerais e podem apresentar, no CADPREV, os seguintes status ou situações relativas ao seu registro pela SPREV: Regular, Em análise, Irregular ou Decisão Judicial.

<b>Crítérios de Regularidade Previdenciária ISP-2020</b>	
TOTAL DE CRITÉRIOS DO EXTRATO PREVIDENCIÁRIO DO ENTE COM CONFORMIDADE (NA SITUAÇÃO "REGULAR" OU EM "ANÁLISE")	QUANTIDADE DE DIAS EM QUE O ENTE POSSUIU CRP VÁLIDO NO EXERCÍCIO 2019
28	276

Com o intuito de separar as Instituições pelo tamanho e perfis semelhantes para que se realizasse uma análise mais igualitária entre Regimes Próprios, a Secretaria de Previdência, fez subdivisões em grupos de RPPS para depois confrontá-los.

Primeiramente, classificou os RPPS pelo seu Porte, como descrito no item 1.1., Grande/Médio/Pequeno. Em seguida, duas subdivisões, de acordo com o grau de Maturidade da massa de segurados, Maior/Menor, de acordo com o item 1.2. Depois destas classificações, tabulou os resultados dos indicadores de todos os RPPS e dividiu em três portes, para então, atribuir as classificações "A", "B" ou "C", à cada RPPS, dentro dos seus respectivos grupos. A tabela abaixo, traz a síntese das subdivisões descritas:

<b>Tabela do Indicador de Regularidade Previdenciária</b>				
	<b>Classificações</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
		<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &lt;</b>
<b>GRANDE PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,7756	0,5792	0,5792
	MAIOR MATURIDADE	0,6780	0,5409	0,5409
<b>MÉDIO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,6938	0,4140	0,4140
	<b>MAIOR MATURIDADE</b>	<b>0,6894</b>	0,4433	0,4433
<b>PEQUENO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,7597	0,4522	0,4522
	MAIOR MATURIDADE	0,6894	0,4434	0,4434



# Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

## Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

O IPMU por atender a 28 (vinte e oito) requisitos para a emissão do Certificado de Regularidade Previdenciária obteve neste Indicador a pontuação de **0,7281**. De acordo com a tabela acima, por ser um RPPS de **Médio Porte e Maior da Maturidade** da massa de segurados, com esta pontuação, acima dos 0,6833 necessários, foi classificado neste indicador como um RPPS **nota A**.

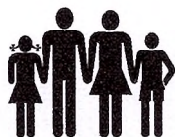
<b>DADOS DE REGULARIDADE PREVIDENCIÁRIA DO IPMU – VIA CADPREV</b>			
TOTAL DE CRITÉRIOS DO EXTRATO PREVIDENCIÁRIO DO ENTE COM CONFORMIDADE (NA SITUAÇÃO "REGULAR" OU EM "ANÁLISE")	QUANTIDADE DE DIAS EM QUE O ENTE POSSUIU CRP VÁLIDO NO EXERCÍCIO 2019	<b>PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE REGULARIDADE PREVIDENCIÁRIA</b> ((X/29)*(Z/365)*((1-(Y/29))))	CLASSIFICAÇÃO (CONFORME DISTRIBUIÇÃO DE DADOS DO INDICADOR NO SUBGRUPO: SE FICOU ENTRE OS 1/3 MAIORES: "A"; ENTRE OS 1/3 MENORES: "C"; ENTRE OS DOIS TERCIS: "B")
<b>28</b>	<b>276</b>	<b>0,7281</b>	<b>A</b>

À título de comparação, nenhum RPPS do país atendeu aos 29 (vinte e nove) critérios de regularidade do indicador. Dos 2.155 RPPS do país, apenas 730 Instituições atenderam aos 28 (vinte e oito) requisitos do Indicador. Na região Sudeste 178 dos 554 RPPS classificados. No Estado de São Paulo, dos 222 RPPS classificados, 95 atenderam aos 28 (vinte e oito) critérios.

## 2.2. Indicador de Envio das Informações

O Indicador de Envio de Informações visa verificar o grau de transparência dos entes federativos em relação ao envio das informações de demonstrativos por meio do Sistema de Informações dos Regimes Públicos de Previdência Social, CADPREV, e do Sistema de Informações Contábeis e Fiscais do Setor Público Brasileiro, SICONFI, até 31 de Julho do ano de publicação do ISP-RPPS. São avaliados o envio dos seguintes demonstrativos:

- Demonstrativo de Resultado da Avaliação Atuarial - DRAA, relativo ao ano de publicação do ISP-RPPS, com posição da avaliação em 31 de dezembro do ano anterior (no caso do ISPRPPS 2020 foi considerado o DRAA de 2020);
- Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN, relativa ao ano de publicação do ISPRPPS (no caso do ISP-RPPS 2020 foi considerado o DPIN de 2020);
- Demonstrativos de Informações Previdenciárias e Repasses - DIPR, relativos aos bimestres do ano anterior ao de publicação do ISP-RPPS (no caso do ISP-RPPS 2020 foram considerados os DIPR de 2019);
- Demonstrativos de Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR, relativos aos meses do ano anterior ao de publicação do ISP-RPPS (no caso do ISP-RPPS 2020 foram considerados os DAIR de 2019);
- Matriz de Saldo Contábil – MSC, relativas aos meses do ano anterior ao de publicação do ISP-RPPS (no caso do ISP-RPPS 2020 foram consideradas as MSC relativas à 2019).



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Abaixo, a pontuação do IPMU conforme o envio de todos Demonstrativos exigidos pela Secretaria de Previdência até 31/07/2020, via CADPREV, de responsabilidade desta Autarquia. E o envio das Matrizes de Saldos Contábeis de responsabilidade da Municipalidade através do SICONFI, Sistema Integrado de Informações Contábeis e Fiscais do Setor Público Brasileiro.

<b>DADOS DO ENVIO DAS INFORMAÇÕES - VIA CADPREV e SICONFI – ISP/2020</b>					
DRAA - ENVIO DO EXERCÍCIO DE 2019 ATÉ 31/12/2019 (PONTUAÇÃO: SE ENVIADO = 1; NÃO ENVIADO = 0)	DAIR - ENVIO DOS MESES DO ANO DE 2019 ATÉ 31/12/2019 - (PONTUAÇÃO: 1/12 PARA CADA MÊS ENVIADO)	DIPR - ENVIO DOS BIMESTRES DE 2018 ATÉ 31/12/2019 (PONTUAÇÃO: 2/6 PARA CADA BIMESTRE ENVIADO)	DPIN = ENVIO DO EXERCÍCIO DE 2019 ATÉ 31/12/2019 - (PONTUAÇÃO: ENVIADO = 1; NÃO ENVIADO = 0)	MSC= ENVIO DO EXERCÍCIO DE 2019 ATÉ 31/12/2019 - PONTUAÇÃO: 1/12 PARA CADA MÊS ENVIADO	PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE ENVIO DE INFORMAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS CÁLCULO: (DRAA + DAIR + DIPR + DPIN)/5
<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0,33</b>	<b>0,8667</b>

Após a pontuação dos indicadores de envio das informações, como no tópicos anterior, 2.1. , foi atribuída uma nota de acordo com a classificação do RPPS pelo seu porte e maturidade da massa de segurados, conforme a tabela abaixo.

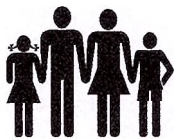
<b>Tabela do Indicador de Suficiência Envio das Informações e Classificações</b>				
	<b>Classificações</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
		<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &lt;</b>
<b>GRANDE PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,8667	0,6833	0,6833
	MAIOR MATURIDADE	0,8833	0,6833	0,6833
<b>MÉDIO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,7333	0,6667	0,6667
	<b>MAIOR MATURIDADE</b>	<b>0,8000</b>	0,6833	0,6833
<b>PEQUENO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,7222	0,6667	0,6667
	MAIOR MATURIDADE	0,8000	0,6833	0,6833

De acordo com a tabela acima, considerando que o IPMU obteve a pontuação de **0,8667** referente ao envio das informações via SICONFI e CADPREV, por ser um RPPS de porte **Médio e Maior Maturidade** da massa de Segurados, o classifica como um RPPS **Nota A** quanto a este indicador.

À título de comparação dos 2.155 Municípios classificados, 730 destes, ou 33,87%, obtiveram nota A neste indicador. Na Região Sudeste, dos 558 classificados, 221. E, no Estado de São Paulo, dos 221 RPPS, 127 obtiveram nota máxima.

### 2.3. Indicador de Modernização da Gestão

O Indicador de Modernização da Gestão visa identificar os RPPS que adotaram melhores práticas de gestão previdenciária, tem por base nas informações relativas à obtenção de certificação institucional no âmbito do Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios - Pró-Gestão RPPS, de que trata a Portaria SPREV nº 185, de 14 de maio de 2015.



## Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

As classificações do Indicador de Modernização da Gestão do ISP-RPPS levam em consideração as certificações obtidas no Pró-Gestão RPPS, sendo atribuídas as notas da seguinte forma:

- "A", em caso de RPPS certificado com níveis de aderência III e IV;
- "B", em caso de RPPS certificado com níveis de aderência I e II;
- "C", em caso de RPPS que não obtiveram certificação em níveis de aderência do Pró-Gestão RPPS.

O IPMU foi certificado no ano de 2018 no nível I do Pró-Gestão, portanto de acordo com os critérios de Pontuação neste Indicador que premia a iniciativa de **Modernização da Gestão** do RPPS **obteve nota B**.

Como comparação, até 31/12/2019, no país, dos 2.154 RPPS, apenas 67 (sessenta e sete) tinham alguma certificação do Pró-Gestão. Na Região Sudeste, dos 554 (quinhentos e cinquenta e quatro) RPPS, apenas 26 (vinte e seis) RPPS tinham certificação. No Estado de São Paulo, apenas 17 (dezesete).

RPPS - Grande, Médio e Pequeno Porte			
	Total de RPPS	Certificado Pró-Gestão	Percentual
País	2154	67	3,11%
Região Sudeste	558	26	4,69%
Estado de São Paulo	222	17	7,66%

Entre os RPPS de Médio Porte, que é a classificação dada ao IPMU conforme o item 1.1. deste trabalho, no país, apenas 28 (vinte e oito) RPPS foram certificados no Pró-Gestão. Na Região Sudeste 8 (oito) RPPS. E no Estado de São Paulo, apenas Ubatuba, Bertioga, Itapira, Paulínia e Valinhos.

RPPS - Médio Porte			
	Total de RPPS	Certificados Pró-Gestão	Percentual
País	968	31	3,20%
Região Sudeste	280	12	4,29%
Estado de São Paulo	117	5	4,27%

### 2.4. Indicador de suficiência financeira

O Indicador de Suficiência Financeira tem por objetivo avaliar o grau de cobertura das despesas do RPPS pelas receitas do regime e corresponderá à razão do valor anual de receitas pelo valor anual de despesas previdenciárias.

#### Formulação

$$\frac{\text{Total das Receitas Previdenciárias}}{\text{Total das Despesas Previdenciárias}}$$



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

De acordo com o Anexo 4 do RREO – Relatório Resumido da Execução Orçamentária - relativo ao 6º bimestre de 2019, IPMU auferiu de *Receitas Previdenciárias* o montante de **R\$ 37.570.016,79** (trinta e sete milhões, quinhentos e setenta mil, dezesseis reais e setenta e nove centavos) e de *Despesas Previdenciárias* o total de **R\$ 32.424.066,10** (trinta e dois milhões, quatrocentos e vinte e quatro mil, sessenta e seis reais e dez centavos). A relação entre os dois valores, apresenta o indicador do IPMU de **1,16 (um inteiro e dezesseis centésimos)**. O quadro abaixo traz a síntese do Cálculo do Indicador de Insuficiência Financeira.

<b>Cálculo do Indicador de Insuficiência Financeira do IPMU – ISP/2020</b>		
<b>RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS APÓS DEDUÇÕES</b> Até o 6º Bimestre / 2018 - RREO ANEXO 4	<b>TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS</b> RPPS DESPESAS EMPENHADAS ATÉ O 6º BIMESTRE / 2018 - RREO ANEXO 4	<b>PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE SUFICIÊNCIA FINANCEIRA</b> PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS / DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS
<b>R\$ 37.570.016,79</b>	<b>R\$ 32.424.066,10</b>	<b>1,16</b>

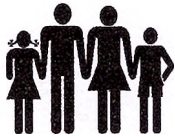
Por ser um RPPS de Médio Porte/Maior da Maturidade da massa de segurados, com esta pontuação, abaixo de 1,1901 e acima de 0,7684, de acordo com a tabela abaixo, o IPMU foi classificado como uma Instituição com nota **nota B** quanto ao Indicador de Suficiência Financeira.

<b>Tabela do Indicador de Suficiência Financeira e Classificações</b>				
	<b>Classificações</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
		<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &lt;</b>
<b>GRANDE PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	2,2030	1,655	1,655
	MAIOR MATURIDADE	0,8843	0,6696	0,6696
<b>MÉDIO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	2,4392	1,2495	1,2495
	MAIOR MATURIDADE	1,1901	0,7684	0,7684
<b>PEQUENO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	2,7982	1,4307	1,4307
	MAIOR MATURIDADE	1,3447	0,8346	0,8346

A nota B obtida pelo IPMU no indicador de Insuficiência Financeira em função da sua pontuação estar entre os dois tercis, dos MAIORES e os MENORES Regimes Próprios de Médio Porte e Maior Maturidade avaliados.

<b>Indicador de Insuficiência Financeira do IPMU</b>	
<b>PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE SUFICIÊNCIA FINANCEIRA</b> PLANOS FINANCEIRO E PREVIDENCIÁRIO RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS / DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	<b>CLASSIFICAÇÃO (CONFORME DISTRIBUIÇÃO DE DADOS DO INDICADOR NO SUBGRUPO: SE FICOU ENTRE OS 1/3 MAIORES: "A"; ENTRE OS 1/3 MENORES: "C"; ENTRE OS DOIS TERCIS: "B")</b>
<b>1,16</b>	<b>B</b>





## 2.5. Indicador de Acumulação de Recursos

O Indicador de Acumulação de Recursos visa avaliar a capacidade do RPPS de acumular recursos para o pagamento dos benefícios previdenciários e corresponderá à razão do acréscimo ou decréscimo anual das aplicações de recursos pelo total de despesas previdenciárias do ano.

O indicador em questão verifica o ganho ou perda comparando os saldos do DAIR (Demonstrativo de Aplicações e Investimentos de Recursos) do final de 2018 e de 2019. O resultado, o valor do acréscimo ou decréscimo anual no saldo dos ativos líquidos (assim considerado como as aplicações financeiras e as disponibilidades) é dividido pelo valor do total das despesas previdenciárias daquele ano. Ou seja, trata-se da razão entre o acréscimo ou decréscimo das aplicações financeiras e disponibilidades financeiras do RPPS (ativo "líquido" do plano) e a despesa previdenciária, relativos ao mesmo exercício, com objetivo de apurar se a receita proveniente de contribuições e o resultado das aplicações financeiras no ano base teriam sido suficientes para custear as despesas com benefícios naquele ano sem provocar descapitalização do RPPS.

Assim, o Indicador de Acumulação de Recursos busca comparar o resultado financeiro anual dos RPPS, utilizando como base o valor das despesas daquele regime.

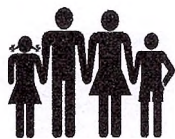
### **Formulação:**

$$\frac{\text{Total de Recursos 2019} - \text{Total de Recursos 2018}}{\text{Despesas Previdenciárias}}$$

### **Cálculo do Indicador de Insuficiência Financeira**

Para o cálculo do indicador utiliza-se o saldo final dos investimentos do ano de 2019 no montante de **R\$ 401.574.544,77** (quatrocentos e um milhões, quinhentos e setenta e quatro mil, quinhentos e quarenta e quatro reais e setenta e sete centavos) *menos* o saldo inicial de **R\$ 347.493.815,87** (trezentos e quarenta e sete milhões, quatrocentos e noventa e três mil, oitocentos e quinze reais e oitenta e sete centavos). Assim se chega ao recursos acumulados no exercício de **R\$ 54.080.728,90** (cinquenta e quatro milhões, oitenta mil, setecentos e vinte oito reais e noventa centavos). O valor dos recursos acumulados é dividido pelo valor das Despesas Previdenciárias de **R\$ 32.424.066,10** (trinta e dois milhões, quatrocentos e vinte e quatro mil, sessenta e seis reais e dez centavos). Para enfim se chegar ao valor do Indicador de Acumulação de Recursos do IPMU, **1,67** (um inteiro e sessenta e sete centésimos).

<b>Cálculo do Indicador Acumulador de Recursos do IPMU – ISP/2020</b>				
ATIVOS SALDO DAIR 12/2018 PLANOS PREVIDENCIÁRIO + FINANCEIRO	ATIVOS SALDO DAIR 12/2019 PLANOS PREVIDENCIÁRIO + FINANCEIRO	ACRÉSCIMO / DECRÉSCIMO	TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS RPPS DESPESAS EMPENHADAS ATÉ O 6º BIMESTRE / 2018 - RREO ANEXO 4	PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE ACUMULAÇÃO DE RECURSOS
<b>347.493.815,87</b>	<b>401.574.544,77</b>	<b>54.080.728,90</b>	<b>32.424.066,10</b>	<b>1,6679</b>



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Após a pontuação dos indicadores de envio das informações, como no tópicos anteriores 2.1., 2.2. e 2.3. foi atribuída uma nota de acordo com a classificação do RPPS pelo seu porte e maturidade da massa de segurados, conforme a tabela abaixo.

:

Tabela dos Indicadores de Acumulações de Recursos e Classificações				
	Classificações	A	B	C
		INDICADOR >	INDICADOR >	INDICADOR <
GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	2,1994	0,8968	0,8968
	MAIOR MATURIDADE	0,4456	0,0955	0,0955
MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	2,0777	0,8924	0,8924
	MAIOR MATURIDADE	0,6513	0,1197	0,1197
PEQUENO PORTE	MENOR MATURIDADE	2,3102	1,0890	1,0890
	MAIOR MATURIDADE	0,7731	0,1470	0,1470

Considerando que o IPMU obteve pontuação de **1,6679** referente ao Indicador de Acumulação de Recursos, por ser um RPPS de **porte Médio e Maior Maturidade** da massa de Segurados a pontuação obtida o classifica como um RPPS **Nota A** quanto a este indicador.

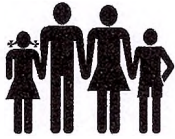
Indicador Acumulador de Recursos do IPMU x Tabela Pontuação			
ACRÉSCIMO / DECRÉSCIMO RECURSOS AO FINAL DO ANO DE 2019	TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS RPPS DESPESAS EMPENHADAS ATÉ O 6º BIMESTRE / 2018 - RREO ANEXO 4	PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE ACUMULAÇÃO DE RECURSOS	CLASSIFICAÇÃO (DADOS DO INDICADOR NO SUBGRUPO: SE FICOU ENTRE OS 1/3 MAIORES: "A"; ENTRE OS 1/3 MENORES: "C"; ENTRE OS DOIS TERCIS:
<b>54.080.728,90</b>	<b>32.424.066,10</b>	<b>1,6679</b>	<b>A</b>

## 2.6. Indicador de Cobertura de Compromissos Previdenciários

O Indicador de Cobertura dos Compromissos Previdenciários visa avaliar a solvência do plano de benefícios e corresponderá à razão dos valores das provisões matemáticas previdenciárias das aplicações financeiras e disponibilidades do RPPS. Ou seja, os Recursos disponíveis do RPPS são confrontados numa determinada data com as provisões do Regime Próprio de benefícios concedidos e a conceder somados.

São considerados como provisões matemáticas previdenciárias, o somatório das provisões, informadas no DRAA do exercício de 2020, com data focal em 31 de dezembro de 2019, dos benefícios a conceder e concedidos, conforme definido nos itens 49 e 50 do Anexo da Portaria MF nº 464, de 2018, dos fundos em capitalização (Plano Previdenciário), em repartição (Plano Financeiro) e dos benefícios mantidos pelo Tesouro.

São considerados na apuração deste indicador somente os investimentos em ativos financeiros. Assim, foram considerados os saldos das aplicações de que tratam os arts. 7º, 8º e 9º-A da Resolução CMN nº 3.922, de 2010, informados no DAIR de dezembro de 2019.



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

**Formulação**

*Aplicações Financeiras + Disponibilidades (DAIR DEZ/2019)*

*Prov. Mat. de Benefícios a Concedidos + Prov. Mat. De Benefícios a Conceder (DRAA 2020)*

O IPMU ao final de 2019 tinha de "Ativos Financeiros" **R\$ 401.574.544,77** (quatrocentos e um milhões, quinhentos e setenta e quatro mil, quinhentos e quarenta e quatro reais e setenta e sete centavos). Já as "Reservas Matemáticas" apuradas no Cálculo Atuarial da base de dados de Dezembro/2019 era de **R\$ 328.663.639,36** (trezentos e vinte e oito milhões, seiscentos e sessenta e três mil, seiscentos e trinta e nove reais e trinta e seis centavos) para *Benefícios Concedidos*, e **R\$ 350.043.951,60** (trezentos e cinquenta milhões, quarenta e três mil, novecentos e cinquenta e um reais e sessenta centavos), para *Benefícios a Conceder*.

**Cálculo do Indicador do IPMU**

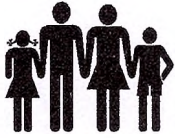
*R\$ 401.574.544,77 Ativos Financeiros*

*R\$ 328.663.639,36 Benefícios Concedidos (+) R\$ 350.043.951,60 Benefícios a Conceder*

**Resultado do Indicador = 0,5752**

Após a pontuação dos indicadores de envio das informações, como no tópicos anteriores 2.1., 2.2., 2.3. e 2.4. foi atribuída uma nota de acordo com a classificação do RPPS pelo seu porte e maturidade da massa de segurados, conforme a tabela abaixo.

<b>Tabela dos Indicadores de Cobertura de Compromissos Previdenciários e Classificações</b>				
	<b>Classificações</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>
		<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &gt;</b>	<b>INDICADOR &lt;</b>
<b>GRANDE PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,6194	0,2862	0,2862
	MAIOR MATURIDADE	0,2010	0,0745	0,0745
<b>MÉDIO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,5261	0,2574	0,2574
	MAIOR MATURIDADE	0,2829	0,0818	0,0818
<b>PEQUENO PORTE</b>	MENOR MATURIDADE	0,6135	0,2872	0,2872
	MAIOR MATURIDADE	0,3781	0,1323	0,1323



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

O quadro abaixo sintetiza os valores do cálculo do Indicador do IPMU com a classificação do indicador dentre os quartis da tabela dos indicadores de cobertura de compromissos previdenciários.

<b>Indicador cobertura de benefícios do IPMU x Tabela de Pontuação</b>			
<b>ATIVOS (APLICAÇÕES FINANCEIRAS)</b>	<b>PROVISÃO MATEMÁTICA TOTAL AJUSTADA</b>	<b>PONTUAÇÃO NO INDICADOR DE COBERTURA DOS COMPROMISSOS PREVIDENCIÁRIOS APLICAÇÕES FINANCEIRAS / PROVISÃO MATEMÁTICA PREVIDENCIÁRIA</b>	<b>CLASSIFICAÇÃO SE FICOU ENTRE OS 1/3 MAIORES: "A"; ENTRE OS 1/3 MENORES: "C"; ENTRE OS DOIS TERCIS: "B"</b>
<b>401.574.544,77</b>	<b>698.180.645,68</b>	<b>0,5936</b>	<b>A</b>

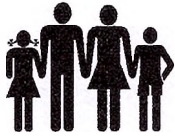
O IPMU obteve a classificação "**A**" por ter a pontuação de 0,5936 neste indicador, acima dos melhores 0,2829 necessários para a nota máxima dentre os Regime Próprios de Municípios de Médio Porte e com Maior Maturidade.

### 3. SÍNTESE DAS INFORMAÇÕES

A Secretaria de Previdência disponibilizou uma planilha em que consolida todas as informações de indicadores de Situação Previdenciária 2020 de todos os RPPS do país. Abaixo o print de parte da planilha com os Indicadores do IPMU no ISP-20 discorrido durante o tópico 2 deste trabalho.

<b>ENTE</b>	<b>ÍNDICE DE REGULARIDADE</b>	<b>ÍNDICE ENVIO DE INFORMAÇÕES</b>	<b>ÍNDICE DE GESTÃO</b>	<b>ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA FINANCEIRA</b>	<b>ÍNDICE ACUMULAÇÃO DE RECURSOS</b>	<b>ÍNDICE DE COBERTURA PREVIDENCIÁRIA</b>
UBATUBA-SP	A	A	B	B	A	A

Depois de de atribuir nota aos 06 (seis) indicadores de "**Situação Previdenciária**" de cada RPPS do país, a Secretaria de Previdência separou os indicadores em três grupos: Transparência, Finanças/Liquidez e Atuária para que do somatório das notas dos respectivos grupos seja atribuída uma nota final do Indicador de Situação Previdenciária de cada RPPS: *A, B ou C*.



Separação para Classificação dos Indicadores do ISP - 2019			
Grupo	Class. Final	Indicador	Classificação
Transparência	A,B ou C	Regularidade Previdenciária	A,B ou C
		Envio das Informações	A,B ou C
		Indicador de Modernização da Gestão	A,B ou C
Finanças Liquidez	A,B ou C	Suficiência financeira	A,B ou C
		Acumulação de Recursos	A,B ou C
Atuária	A,B ou C	Cobertura de Compromissos Previdenciários	A,B ou C

### 3.1. Gestão e Transparência

Conforme a tabela do Anexo II deste trabalho que trata da classificação dos Indicadores de Transparência: Regularidade Previdenciária, Envio das Informações e de Modernização da Gestão, a combinação das notas dos respectivos Indicadores fez com que o IPMU obtivesse **classificação A** quando ao grupo da **Gestão e Transparência**, conforme a planilha do ISP-2020.

ENTE	ÍNDICE DE REGULARIDADE	ÍNDICE ENVIO DE INFORMAÇÕES	ÍNDICE DE GESTÃO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA
UBATUBA - SP	A	A	B	A

### 3.2. Finanças e Liquidez

Quanto ao grupo de **Finanças e Liquidez** composto pelos indicadores de Suficiência Financeira e Acumulação de Recursos, a combinação das notas dos respectivos indicadores também classificada o IPMU como um RPPS **nota A**.

ENTE	ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA FINANCEIRA	ÍNDICE ACUMULAÇÃO DE RECURSOS	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ
UBATUBA - SP	B	A	A

WA



### 3.3. Cobertura de Compromissos Previdenciários

Conforme a tabela do Anexo II deste trabalho, o “**Indicador de Compromissos Previdenciários**” é o único indicador do grupo Atuária. De acordo com a mesma tabela, o IPMU, novamente obteve classificação “**A**” deste indicador.

ENTE	ÍNDICE DE COBERTURA PREVIDENCIÁRIA	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA
UBATUBA - SP	A	A

### 3.4. Classificação final do Indicador de Situação Previdenciária do IPMU ISP/2020

De acordo com a combinação das classificações dos grupos de Indicadores dos RPPS: *Transparência, Finanças/ Liquidez e Atuária*, fez com que o IPMU obtivesse **NOTA A** do Indicador de Situação Previdenciária 2020. Abaixo a combinação das respectivas das notas dos grupos de indicadores de acordo com o Anexo II deste trabalho.

ENTE	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
UBATUBA - SP	A	A	A	A

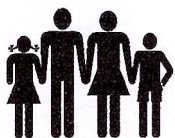
## 4. COMPARATIVO DOS RESULTADOS

Após a classificação final dos indicadores do IPMU, com os seus respectivos grupos, faremos a comparação do resultado do seu resultado com os demais RPPS: por Região, Porte e Maturidade da Massa de Segurados.

### 4.1. Comparativo – Região Sudeste

Como todos os RPPS com Indicador de Situação Previdenciária “A” da Região Sudeste são do Estado de São Paulo, se mostra desnecessário fazer um tópico de análise apenas para nosso Estado como no ISP-2019.

Na Região Sudeste, apenas 06 (seis) RPPS obtiveram classificação do Indicador de Situação Previdenciária “A”.



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
 Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
BARUERI - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
BERTIOGA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
INDAIA TUBA - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
JUNDIAÍ - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A
SÃO BERNARDO DO CAMPO - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A

Dentre as Instituições de Médio Porte apenas o IPMU e o Regime Próprio de Bertioiga/SP obtiveram classificação do Indicador de Situação Previdenciária "A".

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
BERTIOGA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A

#### 4.2. Comparativo – País

No País, apenas 10 (dez) Instituições obtiveram classificação do Indicador de Situação Previdenciária "A".

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
ARATIBA - RS	RS	S	PEQUENO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
BARUERI - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
BERTIOGA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
GOVERNO DO ESTADO DO AMAZONAS	AM	N	ESTADO/DF	ESTADO/DF	A	A	A	A
INDAIA TUBA - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
JOINVILLE - SC	SC	S	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A
JUNDIAÍ - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A
PINHAIS - PR	PR	S	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
SÃO BERNARDO DO CAMPO - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

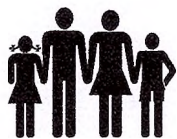
Dentre os Regimes Próprios do País de Médio Porte, três RPPS obtiveram classificação do Indicador de Situação Previdenciária “A”.

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
BERTIOGA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
PINHAIS - PR	PR	S	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	A	A	A	A
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A

E por fim, o IPMU foi o único RPPS de “Médio Porte” e de “Maior Maturidade da Massa de Segurados” do país com Indicador de Situação Previdenciária “A”.

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	A	A	A	A





**Anexo I – Tabela de Classificação de Gestão e Transparência**

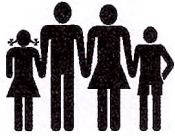
COMBINAÇÕES	INDICADOR DE REGULARIDADE	INDICADOR DE ENVIO DE INFORMAÇÕES	INDICADOR DE MODERNIZAÇÃO DA GESTÃO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA
AAA	A	A	A	A
AAB	A	A	B	A
ABA	A	B	A	A
BAA	B	A	A	A
AAC	A	A	C	B
ABB	A	B	B	B
ABC	A	B	C	B
ACA	A	C	A	B
ACB	A	C	B	B
BAB	B	A	B	B
BAC	B	A	C	B
BBA	B	B	A	B
BBB	B	B	B	B
BCA	B	C	A	B
CAA	C	A	A	B
CAB	C	A	B	B
CBA	C	B	A	B
ACC	A	C	C	C
BBC	B	B	C	C
BCB	B	C	B	C
BCC	B	C	C	C
CAC	C	A	C	C
CBB	C	B	B	C
CBC	C	B	C	C
CCA	C	C	A	C
CCB	C	C	B	C
CCC	C	C	C	C



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

**Anexo II – Tabela de Classificação do Indicador de Situação Previdenciária**

CLASSIFICAÇÃO INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA				
COMBINAÇÃO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM SITUAÇÃO FINANCEIRA	CLASSIFICAÇÃO EM SITUAÇÃO ATUARIAL	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA
AAA	A	A	A	A
AAB	A	A	B	B
AAC	A	A	C	B
ABA	A	B	A	B
ABB	A	B	B	B
ABC	A	B	C	C
ACA	A	C	A	B
ACB	A	C	B	C
ACC	A	C	C	C
BAA	B	A	A	B
BAB	B	A	B	B
BAC	B	A	C	C
BBA	B	B	A	B
BBB	B	B	B	C
BBC	B	B	C	C
BCA	B	C	A	C
BCB	B	C	B	C
BCC	B	C	C	D
CAA	C	A	A	B
CAB	C	A	B	C
CAC	C	A	C	C
CBA	C	B	A	C
CBB	C	B	B	C
CBC	C	B	C	D
CCA	C	C	A	C
CCB	C	C	B	D
CCC	C	C	C	D



Anexo III – Tabela de Classificação em Situação Financeira

COMBINAÇÕES	CLASSIFICAÇÃO PARCIAL DOS INDICADORES			CLASSIFICAÇÃO FINAL DO ISP
	GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	SITUAÇÃO FINANCEIRA	SITUAÇÃO ATUARIAL	
AAA	A	A	A	A
AAB	A	A	B	B
AAC	A	A	C	B
ABA	A	B	A	B
ABB	A	B	B	B
ACA	A	C	A	B
BAA	B	A	A	B
BAB	B	A	B	B
BBA	B	B	A	B
CAA	C	A	A	B
ABC	A	B	C	C
ACB	A	C	B	C
ACC	A	C	C	C
BAC	B	A	C	C
BBB	B	B	B	C
BBC	B	B	C	C
BCA	B	C	A	C
BCB	B	C	B	C
CAB	C	A	B	C
CAC	C	A	C	C
CBA	C	B	A	C
CBB	C	B	B	C
CCA	C	C	A	C
BCC	B	C	C	D
CBC	C	B	C	D
CCB	C	C	B	D
CCC	C	C	C	D



**Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**  
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

ENTE	UF	REGIÃO	GRUPO	SUBGRUPO	CLASSIFICAÇÃO EM GESTÃO E TRANSPARÊNCIA	CLASSIFICAÇÃO EM FINANÇAS E LIQUIDEZ	CLASSIFICAÇÃO EM ATUÁRIA	INDICADOR DE SITUAÇÃO PREVIDENCIÁRIA 2020
ARATIBA - RS	RS	S	PEQUENO PORTE	MENOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
BARUERI - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
BERTIÓGA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
GOVERNO DO ESTADO DO AMAZONAS	AM	N	ESTADO/DF	ESTADO/DF	Á	Á	Á	Á
INDAIATUBA - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MENOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
JOINVILLE - SC	SC	S	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
JUNDIAÍ - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
PINHAIAS - PR	PR	S	MÉDIO PORTE	MENOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
SÃO BERNARDO DO CAMPO - SP	SP	SE	GRANDE PORTE	MAIOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á
UBATUBA - SP	SP	SE	MÉDIO PORTE	MAIOR MATURIDADE	Á	Á	Á	Á

Ubatuba, 16 de outubro de 2020

**Wellington Dipiz**

Responsável pelo Controle Interno  
Portaria IPMU nº 011/2018

Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

**De acordo**

**Flávio Bellard Gomes**

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

**Rozemara Cabral Mendes de Carvalho**

Membro do Conselho Fiscal do Instituto de  
Previdência Municipal de Ubatuba

**Sirleide da Silva**

Presidente do Instituto de  
Previdência Municipal de  
Ubatuba