

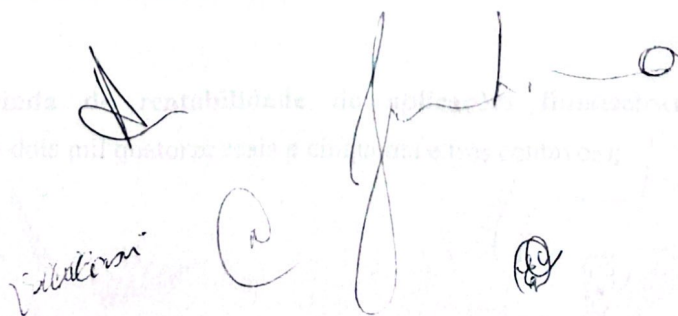
Relatório de Prestação de Contas de encerramento do exercício de 2024

1. Introdução

Este relatório tem como objetivo realizar a análise dos documentos contábeis, fiscais e administrativos fornecidos pelo IPREM – Machado. O Conselho Fiscal foi responsável por examinar a documentação para garantir a conformidade das informações apresentadas.

Os documentos analisados incluem:

- Balanço Patrimonial
- Balanço Orçamentário
- Balanço Financeiro
- Notas Explicativas
- Minuta das Receitas
- Minuta das Despesas
- Boletim de Tesouraria
- Extratos Bancários
- Conciliação Bancária das Contas
- Relatório Analítico de Investimentos
- Relatório de Benefícios Concedidos
- Detalhamento de Receitas e Despesas
- Acompanhamento de Acordo de Parcelamento



2. Receitas e Despesas

2.1 Da composição das despesas

No exercício de 2024, o total de despesas liquidadas foi de R\$ 9.437.690,13 (nove milhões quatrocentos e trinta e sete mil seiscentos e noventa reais e treze centavos), com a seguinte composição:

- **Despesas taxa de administração:** R\$ 908.162,11 (nove e oito mil cento e sessenta e dois reais e onze centavos)
- **Despesas aposentados e pensionistas Iprem:** R\$ 7.205.446,64 (sete milhões duzentos e cinco mil quatrocentos e quarenta e seis reais e sessenta e quatro centavos)
- **Despesas Aposentados e Pensionistas Tesouro:** R\$ 1.324.081,38 (um trezentos e vinte e quatro mil oitenta e um reais e trinta e oito centavos)

2.2 Da composição da Receita

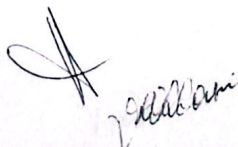
A receita orçamentária arrecadada no exercício de 2024 foi de R\$ 11.230.411,12 (onze milhões duzentos e trinta mil quatrocentos e onze reais e doze centavos) com a seguinte composição:

Receita de contribuições funcionais servidores ativos: 4.439.247,38 (quatro milhões quatrocentos e trinta e nove mil duzentos e quarenta e sete reais e trinta e oito centavos);

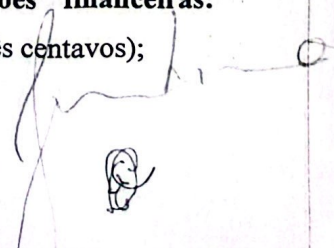
Receita de contribuições funcionais servidores inativos: 83.920,06 (oitenta e três mil novecentos e vinte reais e seis centavos);

Receitas de contribuições patronais dos órgãos da Administração Municipal: 4.625.259,15 (quatro milhões seiscentos e vinte e cinco mil duzentos e cinquenta e nove reais e quinze centavos);

Receita Patrimonial advinda de rentabilidade de aplicações financeiras: 2.082.014,53 (dois milhões oitenta e dois mil quatorze reais e cinquenta e três centavos);







3. Demonstrações contábeis

3.1 Balanço orçamentário.

Os valores constantes no balanço orçamentário estão em conformidade com os balancetes de receitas e despesas fornecidos para análise.

3.2 Balanço Financeiro

Após análise do balanço financeiro é possível observar que as informações constantes no demonstrativo estão em conformidade com os demais demonstrativos contábeis apresentados.

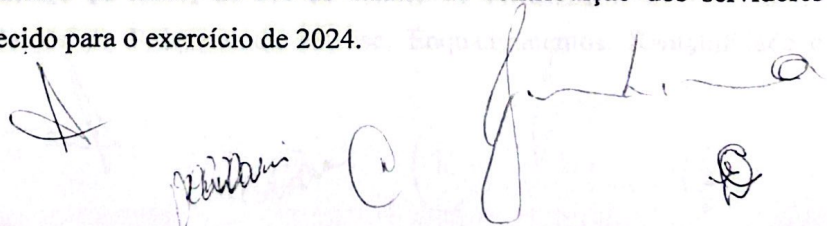
3.3 Balanço Patrimonial

Após análise do balanço patrimonial, foi verificado que não foram registrados os **créditos previdenciários do Município** junto ao Iprem. Esse valor deveria ser registrado no Ativo, nas contas: "Créditos a Curto Prazo" e "Créditos a Longo Prazo" a fim de demonstrar com mais clareza a situação financeira da Entidade.

Além disso, a conta "Provisão ao Longo Prazo" apresentou um saldo significativo de **R\$ 113.880.056,17**, correspondente ao déficit atuarial previsto, o que chama atenção para a necessidade de um acompanhamento detalhado dessas provisões.

4. Taxa de Administração

As despesas administrativas totalizaram um valor de 908.162,11 (novecentos e oito mil cento e sessenta e dois reais e onze centavos), representando **2,28%** do valor total da taxa de administração, estando dentro do limite de 3% do salário de contribuição dos servidores ativos, conforme estabelecido para o exercício de 2024.

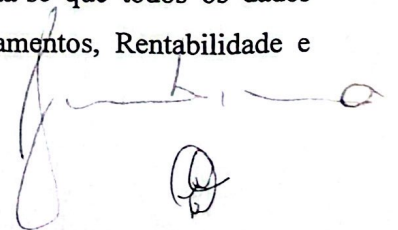
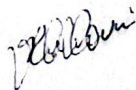


5. Análise Extratos Bancários e Conciliação Bancária

Em 31/12/2024 encerrou-se com um saldo de R\$ 22.556.020,24 (vinte e dois milhões quinhentos e cinquenta e seis mil e vinte reais e vinte e quatro centavos). A conciliação bancária foi analisada e, no geral, os saldos dos demonstrativos contábeis estão de acordo com os extratos bancários. No entanto, foi identificado um desacordo no saldo da conta corrente 71.069-2 da Caixa Econômica Federal, que apresenta um saldo positivo nos relatórios contábeis, mas saldo zerado nos extratos bancários. Isso pode ter ocorrido devido a conciliações bancárias pendentes ou não realizadas até a data de corte.

6. Acompanhamento dos investimentos

No exercício de 2024, o Comitê de Investimentos do Instituto de Previdência dos Servidores Públicos do Município de Machado/MG – IPREM, adotou uma estratégia prudente e conservadora, priorizando a segurança e a liquidez dos recursos, com foco na preservação do patrimônio previdenciário. A carteira foi majoritariamente alocada em ativos de renda fixa, que representaram 91,66% do total investido, com destaque para fundos referenciados ao CDI, IRF-M e títulos públicos de médio e longo prazo. A exposição a ativos de maior risco foi mantida em níveis controlados, sendo 2,41% em renda variável nacional e 5,93% em ativos internacionais (BDRs), respeitando todos os limites estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.963/2021 e pela Portaria MTP nº 1.467/2022. Houve ainda criteriosa diversificação entre segmentos e gestores, com maior participação da Caixa DTVM (67,07%) e BB DTVM (32,67%), sem ultrapassar o teto de concentração permitido por legislação. Mesmo diante de um cenário econômico volátil, a política de alocação se manteve estável e coerente com o perfil institucional do IPREM, resultando em um retorno acumulado de 9,05% no ano. Embora esse resultado não tenha alcançado integralmente a meta atuarial de IPCA + 5% (10,14%), ele garantiu rentabilidade real positiva e sólida preservação do capital, demonstrando responsabilidade na condução dos investimentos e compromisso com a sustentabilidade do regime próprio de previdência social. Ressalta-se que todos os dados apresentados foram extraídos do Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e





CONSELHO FISCAL

Risco elaborado pelo Comitê de Investimentos do IPREM, com assessoria técnica da empresa Crédito e Mercado Consultoria de Investimentos, cujo documento segue anexo.

7. Regularidade dos Órgãos Municipais junto ao Iprem – Machado

Tratando-se da regularidade dos entes públicos municipais quanto ao pagamento das obrigações patronais e funcionais, constatou-se que as Autarquias SAAE, IPREM e Câmara Municipal encontram-se com seus repasses em dia.

Quanto ao Executivo Municipal, este não tem honrado com seus repasses, a dívida previdenciária do Município totaliza até o fechamento do exercício um montante de R\$ 9.200.926,42 (nove milhões duzentos mil e novecentos e vinte e seis reais e quarenta e dois centavos) sem a somatória das atualizações de juros e multas.

Situação dos parcelamentos no fechamento do exercício conforme Demonstrativo Consolidado de Parcelamento – DCP:

Nº Acordo	Data consolidação	Nº de parcelas	Valor Original	Valor consolidado	Valor da Parcela na data da consolidação	Título	Nº de parcelas pagas
1026.22	11/11/2022	60	1.651.836,34	1.672.899,64	27.881,66	Contribuição Patronal	25
0030.24	30/01/2024	60	5.107.557,28	5.223.299,14	87.054,99	Contribuição Patronal	11
0496.24	10/12/2024	60	5.317.441,30	5.585.089,02	93.084,82	Contribuição Patronal	1ª parcela em 31.01.25

O parcelamento encontra-se em dia com retenção junto ao Fundo de Participação dos Municípios – FPM.

8. Relatório de gastos com aposentados e pensionistas do Iprem.

Conforme relatório apresentado pela diretora previdenciária e atuarial, Sra. Eliane Ferracioli, o IPREM concedeu 47 aposentadorias e 05 pensões, totalizando 52 benefícios.



CONSELHO FISCAL

Abaixo segue quadro das despesas com as aposentadorias e pensões dos exercícios 2022 a 2024 para efeitos comparativos.

Exercício	Valor gastos com aposentados e pensionistas	Evolução das despesas
2022	R\$ 839.770,40	
2023	R\$ 5.108.337,49	508,30%
2024	R\$ 8.529.528,02	66,97%

Como pode-se observar existe um crescimento exponencial dos valores gastos com aposentados e pensionistas, o que exige um elevado grau de responsabilidade de todos os membros do Iprem, entes envolvidos e comunidade em geral.

9. Considerações Finais

Este conselho manifesta sua preocupação em relação à situação atuarial e financeira do Instituto, especialmente no que tange à manutenção dos pagamentos aos aposentados e pensionistas a longo prazo. Essa preocupação decorre dos recorrentes atrasos nos repasses previdenciários por parte do Executivo Municipal, o que tem impactado diretamente os recursos que deveriam ser alocados para garantir o equilíbrio atuarial e financeiro da entidade.

Adicionalmente, há o agravante da inadimplência quanto ao pagamento de juros e multas sobre os valores pagos com atraso, os quais são devidos desde dezembro de 2022. Essa situação resulta em uma perda dupla para o Instituto: além da impossibilidade de investir o montante em atraso, ele também não é atualizado conforme os juros e multas aplicáveis, o que prejudica tanto a sua valorização quanto a estabilidade financeira a longo prazo.

Machado, MG 06 de junho de 2025.