

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS
SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE TAIÓ/SC - TAIOPREV

**RELATÓRIO DE GOVERNANÇA
CORPORATIVA
(EXERCÍCIO 2023)**



TAIÓPREV

ANO 2024

Relatório Aprovado na Reunião Ordinária do Conselho de Administração em 22.02.2024

1. APRESENTAÇÃO

O presente relatório de gestão apresenta, de forma sucinta, as principais atividades, resultados e linhas de atuação do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Taió/SC, durante o ano 2023.

2. INTRODUÇÃO

O Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Taió/SC (TAIOPREV) foi criado em 06 de abril de 2002, pela Lei Municipal n.º 2.861 (reorganizado atualmente pela Lei Municipal n.º 3.625/2012), sendo o TAIOPREV criado como órgão gestor de um sistema autossustentável de Regime Próprio de Previdência a que são vinculados obrigatoriamente os ocupantes de cargo de provimento efetivo, integrantes dos Poderes Executivo e Legislativo, coloca à disposição o presente Relatório de Gestão, relativo ao conjunto de ações realizadas no exercício de 2023.

Seus recursos (constituídos pela contribuição do ente público do legislativo e executivo e dos segurados ativos e parcela dos inativos, pelos rendimentos das aplicações e pelo aporte) só podem ser utilizados para pagamento de benefícios previdenciários, sendo proibida a sua utilização para qualquer outro fim, inclusive para custear ações de assistência social e saúde, com exceção do valor destinado à taxa de administração (equivalente a 2,3% da remuneração bruta de todos os servidores ativos, aposentados e pensionistas), utilizada para manutenção das atividades do Instituto.

As disponibilidades financeiras vinculadas ao TAIOPREV estão aplicadas no mercado financeiro e de capitais brasileiro, em conformidade com as normas estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, na Resolução n.º 4.963, de 25 de novembro de 2021 e Ministério da Previdência, na Portaria n.º 1.467 de 02 de junho de 2022.

3. IDENTIDADE ORGANIZACIONAL DO TAIOPREV

3.1 MISSÃO

Garantir e reconhecer ao servidor municipal efetivo e seus familiares, concessão de direito em conformidade com a Lei Municipal n.º 3.625/2012.

3.2 VISÃO

Ser um Instituto com referencial no equilíbrio previdenciário, reconhecido por ter uma gestão transparente, humana e participativa com tecnologia atualizada para dar melhores condições e informações aos segurados, seus familiares e os servidores do TAIOPREV.

3.3 VALORES

Cumprir os princípios: Legalidade, Ética, Moralidade, Organização, Responsabilidade, Transparência, Qualidade, Humanização.

4. DA ORGANIZAÇÃO ADMINISTRATIVA

O TAIOPREV está organizado com base em normas gerais de contabilidade e atuária, de modo a garantir seu equilíbrio financeiro e atuarial. Submete-se à orientação, supervisão, controle e fiscalização do Tribunal de Contas do Estado, Ministério da Previdência Social-MPS e demais órgãos de controle externo e interno.

É administrado por servidores do quadro efetivo da Prefeitura Municipal e do Instituto que compõe a Diretoria Executiva, sendo a Diretora Presidente cedida integralmente da Prefeitura e nomeada no cargo em comissão e a Diretora Administrativo Financeiro afastada do cargo efetivo de Técnico Administrativo Previdenciário e nomeada no cargo em comissão. Além disso, a Diretoria conta com o apoio do Conselho Administrativo, do Conselho Fiscal e do Comitê de Investimentos, cujos atos são regulamentados por legislação municipal específica, em consonância com as diretrizes nacionais.

Além dos órgãos de gestão, o TAIÓPREV possui duas servidoras de cargo efetivo: Contadora Previdenciária e Técnico Administrativo Previdenciário e uma servidora de cargo em comissão: Assessora Jurídica Previdenciária.

4.1 DOS SEGURADOS

Em 31 de dezembro de 2023 o TAIOPREV contava com o quadro de segurados conforme demonstrativo a seguir apresentado:

Relatório Aprovado na Reunião Ordinária do Conselho de Administração em 22.02.2024

QUADRO DE SEGURADOS/DEZEMBRO 2023	
Ativos Executivo	511
Ativos Legislativo	4
Aposentados	173
Pensionistas	38
Ativos TAIÓPREV	3
Total Geral	729

5. EXECUÇÃO DO PLANO DE AÇÃO 2023

O plano de ação 2023 foi dividido em metas por área de atuação do Instituto. Dessa forma apresentamos abaixo o status da execução de cada meta proposta.

ÁREA DE BENEFÍCIOS

Ação	Status	Descrição
Censo Previdenciário dos servidores inativos e pensionistas. (prova de vida)	Cumprido Integralmente	Todos os aposentados e pensionistas realizaram a sua atualização cadastral e a prova de vida no mês do aniversário.
Concessão de Benefícios Previdenciários	Cumprido Integralmente	Todos os processos foram finalizados no prazo de 30 dias
Simulação de Benefícios	Cumprido Integralmente	Todos os pedidos de simulação foram realizados no prazo de 10 dias.
Controle de Pastas Funcionais	Cumprido Integralmente	O TAIÓPREV dispõe de um arquivo organizado de todos os processos de concessões de benefícios

ÁREA JURÍDICA

Ação	Status	Descrição
Emissão de parecer jurídico em todos os processos administrativos de concessão de benefícios (aposentadora /pensão)	Cumprido Integralmente	Todos os pareceres foram emitidos em até 10 dias após o pedido
Emissão de parecer jurídico em todos os processos licitatórios	Cumprido Integralmente	Todos os pareceres foram emitidos em até 10 dias após o pedido
Parecer jurídico sobre assuntos diversos, solicitado pelos setores do TAIÓPREV e pelos conselhos	Cumprido Integralmente	Todos os pareceres foram emitidos em até 10 dias após o pedido, não havendo necessidade de prorrogação
Elaboração e análise de minutas de	Cumprido Integralmente	-

projeto de lei envolvendo a legislação do instituto		
Acompanhamento e atuação nas demandas judiciais em que o TAIÓPREV é parte	Cumprido Integralmente	Emissão de Relatório de Demandas Judiciais Anual

ÁREA ADMINISTRATIVA

Ação	Status	Descrição
Transparência	Cumprido Integralmente	Todos os atos encontram-se publicados no prazo legal
Revisão dos mapas e manuais das grandes áreas de atuação do RPPS	Cumprido Parcialmente	Alguns mapas e manuais foram revisados, permanecendo alguns para o ano 2024.
Treinamentos e capacitação	Cumprido Integralmente	O Instituto realizou grande investimento na capacitação dos servidores e conselheiros no ano 2023
Análise de desempenho das áreas do TAIÓPREV	Cumprido Parcialmente	A Diretoria Executiva realizou o acompanhamento das áreas de atuação, porém não elaborou o relatório final
Atualização do site do TAIÓPREV	Cumprido Integralmente	O Site do TAIOPREV encontra-se totalmente atualizado com as informações de transparência
Elaboração do plano de capacitação	Cumprido Integralmente	Todas as capacitações do plano foram executadas durante o ano – abaixo serão listados os cursos que cada servidor ou conselheiro participou
Atualização dos informativos digitais	Não Cumprido	Não foram publicados informativos específicos, mas todas as ações realizadas foram amplamente divulgadas nas redes sociais oficiais, grupos de whatsapp de segurados e site do TAIÓPREV.
Elaboração e apresentação de relatório de gestão/governança	Em fase execução	Trata-se do presente relatório
Certificação dos conselheiros e gestores.	Cumprido Parcialmente	A Diretoria Executiva encontra-se 100% e os conselheiros ainda não estão 50% certificados.
Acompanhamento/ atendimento de prazos de envio dos demonstrativos	Cumprido Integralmente	Todos os demonstrativos foram enviados no prazo, o que contribuiu para o TAIÓPREV alcançar o ISP "A".
Revisão do código de ética	Não Cumprido	-
Programas de educação	Não Cumprido	-

Relatório Aprovado na Reunião Ordinária do Conselho de Administração em 22.02.2024

previdenciária pré e pós aposentadoria		
--	--	--

ÁREA DE INVESTIMENTOS

Ação	Status	Descrição
Política de investimentos	Cumprido Integralmente	Política de Investimentos elaborada pelo comitê e assessoria e aprovada pelo conselho de administração. DPIN enviado no prazo para a Secretaria de Previdência
Mercado financeiro	Cumprido Integralmente	A Diretoria Executiva participa de grupos de whatsapp, listas de transmissão, bem como acompanha, diariamente, em outros canais oficiais a situação do mercado financeiro.
Realização de movimentação da carteira pelo gestor de recursos	Cumprido Integralmente	Todas as movimentações foram realizadas no prazo após as deliberações.

ÁREA FINANCEIRA E CONTÁBIL

Ação	Status	Descrição
Compras	Cumprido Integralmente	-
Elaboração da Cartilha Financeira para pessoas idosas	Cumprido Integralmente	A cartilha encontra-se publicada no site do TAIÓPREV e também foi divulgada nas redes sociais oficiais e grupos de Whatsapp
Repasse de informações de investimento a consultoria	Cumprido Integralmente	-
Procedimento Contábil	Cumprido Integralmente	Todas as atividades foram realizadas na competência exigida, com posterior apresentação de relatórios ao conselho fiscal.
Fechamento contábil	Cumprido Integralmente	Atividades realizadas no prazo com posterior envio ao TCE.
Organização de relatórios contábeis para o conselho fiscal	Cumprido Integralmente	Todos os relatórios foram disponibilizados para o Conselho Fiscal

ÁREA COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Ação	Status	Descrição
Avaliar todos os pedidos de	Cumprido Parcialmente	Todos os pedidos foram

compensação previdenciária recebidos, tanto do RGPS, quanto dos RPPS		realizados no prazo, faltando apenas a elaboração do relatório para o conselho
Realizar o envio de todos os processos de pedidos de compensação Previdenciária com os RPPS	Cumprido Integralmente	-
Realizar o envio de todos os pedidos de compensação do RGPS quando da homologação do processo pelo TCE	Cumprido Integralmente	-

ÁREA DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

Ação	Status	Descrição
Atualizar a política de segurança da informação	Não Cumprido	-
Elaboração do plano de contingência	Não Cumprido	-
Estabelecer rotina de manutenção preventiva de tecnologia da informação	Cumprido Parcialmente	-
Providenciar cópia de segurança dos dados do TAIÓPREV vinculados ao sistema integrado e servidores de Rede	Cumprido Integralmente	-

ÁREA ATUARIAL

Ação	Status	Descrição
Realizar estudo e avaliação atuarial	Cumprido Integralmente	-
Elaborar o relatório de Gestão Atuarial	Em fase de execução	Meta a ser cumprida sempre no início do exercício seguinte, considerando a necessidade de fechamento dos dados contábeis.

ÁREA DE ATENDIMENTO

Ação	Status	Descrição
Ouvidoria	Cumprido Parcialmente	O Instituto utiliza-se do mesmo cadastro da ouvidoria do Município. Ausente somente os relatórios bimestrais.
Atendimento presencial aos segurados	Cumprido Integralmente	-
Atendimento telefonico, por e-mail e por whatsapp aos segurados	Cumprido Integralmente	-

ÁREA DE ARRECADAÇÃO

Ação	Status	Descrição
Procedimento de contabilização da arrecadação	Cumprido Integralmente	-

Controle de repasses e retenções	Cumprido Integralmente	-
----------------------------------	------------------------	---

5.1 AÇÕES REALIZADAS QUE MERECEM DESTAQUES

5.1.1 Aperfeiçoamento Profissional Dos Servidores e Conselheiros Do TAIÓPREV

No ano de 2023, houve um grande investimento em formação e participação em cursos e eventos com temática relacionada aos diversos temas de gestão previdenciária de forma presencial.

Os conselheiros e servidores do TAIÓPREV participaram de congressos, seminários e cursos voltados à temática previdenciária e de investimentos, além daqueles voltados à assuntos pontuais e específicos (como as alterações na legislação contábil que afeta diretamente o RPPS, fases do eSocial, rotinas relacionadas à prestação de contas do Tribunal de Contas do Estado de Santa Catarina – TCE/SC). Destacamos no quadro abaixo o nome e a representação do servidor, o evento, a data e a cidade em que cada um ocorreu.

Nome	Representação	Curso/Prova/Seminário	Data	Cidade
Indianara Seman	Servidora	22º Congresso de Previdência da ANEPREM	11 a 13/09	Belo Horizonte/MG
Indianara Seman	Servidora	ARENA XP	31/08	São Paulo/SP
Tayse Ariane Geremias	Servidora	ARENA XP	31/08	São Paulo/SP
Indianara Seman	Servidora	EXPERT XP	01 a 01/09	São Paulo/SP
Tayse Ariane Geremias	Servidora	EXPERT XP	01 a 02/09	São Paulo/SP
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	Contabilização da carteira do RPPS – ganhos e perdas	24/08	On-Line
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Contratos Administrativos e a nova lei de licitações	09/08	Águas de Lindóia
Indianara Seman	Servidora	Controle Interno e a Certificação Profissional Pró-Gestão	09/08	Águas de Lindóia
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Encontro Jurídico e Financeiro da APEPREM	09 a 11/08	Águas de Lindóia
Indianara Seman	Servidora	Encontro Jurídico e Financeiro da APEPREM	09 a 11/08	Águas de Lindóia
Indianara Seman	Servidora	Curso Departamento de Recursos Humanos dos Servidores Municipais para o ano de 2023	18 a 19/07	Florianópolis
Ludmila Priscila dos Santos Pirola	Servidora	4º Congresso Catarinense de Direito Previdenciário da OAB/SC	15/05	Lages
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - PRINCÍPIOS DE AUDITORIA FINANCEIRA E SUA APLICAÇÃO TENDO COMO CRITÉRIOS AS NORMAS	30/06	On-Line

Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - DESPESA COM PESSOAL	29/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - FONTES OU DESTINAÇÃO DE RECURSOS E REGISTROS ORÇAMENTÁRIOS ESPECÍFICOS	29/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS ORÇAMENTÁRIOS - PCO	28/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - DEMONSTRATIVOS FISCAIS COM FOCO EM MAPEAMENTOS	26/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS PATRIMONIAIS - PCP I	26/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	IV Semana Contábil e Fiscal - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS PATRIMONIAIS - PCP II	27/06	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	56º Congresso Nacional da ABIPEM	14 a 16/06	Foz do Iguaçu/PR
Indianara Seman	Servidora	56º Congresso Nacional da ABIPEM	14 a 16/06	Foz do Iguaçu/PR
Tayse Ariane Geremias	Servidora	56º Congresso Nacional da ABIPEM	14 a 16/06	Foz do Iguaçu/PR
Vânia Berri	Servidora	56º Congresso Nacional da ABIPEM	14 a 16/06	Foz do Iguaçu/PR
Ludmila Priscila dos Santos Pirola	Servidora	56º Congresso Nacional da ABIPEM	14 a 16/06	Foz do Iguaçu/PR
Vânia Berri	Servidora	CAPACITAÇÃO EM LEGISLAÇÃO PREVIDENCIÁRIA: Aposentadoria e Pensão - conheça as regras e requisitos	09 a 10/05	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	Casos de Responsabilização dos Profissionais da Contabilidade do Setor Público nas Prestações de Contas ao TCESC	18/05	On-Line
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Treinamento RPPS sobre a IN 11 e a fiscalização dos atos de pessoal pelo TCE/SC	22/03	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	Retenções de INSS, IRRF, EFDREINF e apuração da base cálculo do PASEP	16 a 17/05	Florianópolis
Ludmila Priscila dos Santos Pirola	Servidora	Treinamento RPPS sobre a IN 11 e a fiscalização dos atos de pessoal pelo TCE/SC	22/03	On-Line
Indianara Seman	Servidora	Treinamento RPPS sobre a IN 11 e a fiscalização dos atos de pessoal pelo TCE/SC	22/03	On-Line
Ludmila Priscila dos Santos Pirola	Servidora	Treinamento Previdenciário	16 e 17/03	On-Line
Roberta Lini Negherbon Luz	Servidora	Contabilidade Pública "Implantadas as Novas Fontes de Recursos, e agora	17/03	On-Line
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Certificado Conexão Portal na Prática	14 e 15/03	Fraiburgo
Indianara Seman	Servidora	Certificado Conexão Portal na Prática	14 e 15/03	Fraiburgo
Tayse Ariane Geremias	Servidora	5º Congresso Nacional de Investimentos de RPPS	08 a 10/03	Florianópolis
Indianara Seman	Servidora	5º Congresso Nacional de Investimentos de RPPS	08 a 10/03	Florianópolis

Tayse Ariane Geremias	Servidora	Curso Atualização de CPA-10	22/02	On-Line
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Certificação CPA-10	22/02	On-Line
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Congresso Nacional de Conselheiros	29/11 a 01/12	João Pessoa/PB
Irinéia de Lurdes Cardoso Baldessar	Conselheira de Administração	Congresso Nacional de Conselheiros	29/11 a 01/12	João Pessoa/PB
Márcio Farias	Conselheiro de Administração	Congresso Nacional de Conselheiros	29/11 a 01/12	João Pessoa/PB
Dirceu Roberto Willcock	Conselheiro de Administração	Congresso Nacional de Conselheiros	29/11 a 01/12	João Pessoa/PB
Indianara Seman	Servidora	Capacitação de Gestão em Investimentos – Dolar Educação	08/08	São Paulo/SP
Tayse Ariane Geremias	Servidora	Capacitação de Gestão em Investimentos – Dolar Educação	08/08	São Paulo/SP
Tatiane G. Hererra	Conselheira de Administração	5º Congresso Nacional de Investimentos de RPPS	08 a 10/03	Florianópolis
Camila H. M.A Michels	Conselheira Fiscal	5º Congresso Nacional de Investimentos de RPPS	08 a 10/03	Florianópolis
Ludmila Priscila dos Santos Pirola	Servidora	Conferência Estadual Da Advocacia Catarinense - Módulo Direito Previdenciário	31/08 a 01/09	Balneário Camboriú

5.1.2 Certificação Profissional: Exigências da Portaria nº 1.467/2022

O art. 76 e seguintes da Portaria nº 1.467, de 2 de junho de 2022, do atual Ministério da Previdência Social, estabelece requisitos mínimos a serem observados para nomeação ou permanência dos dirigentes da unidade gestora, dos membros dos conselhos de administração e fiscal, dos membros do comitê de investimentos e do responsável pela aplicação dos recursos dos RPPS (as exigências foram criadas pela Portaria MF nº 9.907, de 14 de abril de 2020, que foi substituída pela Portaria nº 1.467/2022).

Desta forma, faz-se necessário comprovar que o representante não sofreu condenação criminal ou incidiu em alguma das demais situações de inelegibilidade previstas no inciso I do caput do art. 1º da Lei Complementar nº 64, de 18 de maio de 1990:

- inexistência de condenação criminal: por meio de apresentação de certidões negativas de antecedentes criminais da Justiça Estadual e da Justiça Federal competentes;

- demais fatos constantes do inciso I do art. 1º da Lei Complementar nº 64/1990: mediante declaração de não ter incidido em alguma das situações ali previstas.

Além disso, a partir de 31 de julho de 2024, será necessário comprovar a certificação, por meio de processo realizado por entidade certificadora, que evidencie o atendimento e verificação de conformidade com os requisitos técnicos necessários para o exercício de determinado cargo ou função como dirigente, membro dos conselhos de administração e fiscal, do comitê de investimentos e do responsável pela gestão dos recursos dos RPPS, em atendimento ao disposto

no inciso II do art. 8º-B da Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998.

Oportuno ressaltar que as certificações anteriormente aceitas (como CPA 10 e CPA 20), que foram obtidas até 31 de março de 2022, serão aceitas até a data do seu vencimento.

Diante dessa obrigação, a Diretoria comunicou os conselheiros sobre essa obrigação legal ainda em 2021. Assim, durante os anos de 2022 e 2023 o TAIÓPREV viabilizou aos seus servidores e conselheiros a participação em curso preparatório para a certificação, bem como as inscrições dos que demonstraram interesse em realizar a prova.

Até o encerramento do exercício de 2023, já tínhamos as seguintes certificações:

Certificação dos membros do Conselho de Administração em nível Básico (CP RPPS CODEL I)

- Márcio Farias;
- Daniele Leitzke da Silva;
- Wera Lúcia Packer Schmitz;
- Simão Seleme Neto
- Irinéia de Lurdes Cardoso Baldessar (CP RPPS CGINV I)*
- João Ricardo Mees
- Dirceu Roberto Willwock
- Cristiana Sandri de Souza;
- Elves Johny Schreiber (CPA-10)**

* A conselheira Irinéia de Lurdes Cardoso Baldessar também possui a certificação de investimentos

** O Conselheiro Elves Johny Schreiber também possui a certificação CPA-10

Certificação dos membros do Conselho Fiscal em nível básico (CP RPPS COFIS I)

- Rita De Cássia Neckel Tomazoni
- Vanessa Manchein

Certificação dos membros do Comitê de Investimentos - nível básico (CP RPPS CGINV I)

- Vanessa Manchein
- Tayse Ariane Geremias
- Indianara Seman

Certificação dos membros da Diretoria Executiva - nível básico (CP RPPS DIRIG I)

- Tayse Ariane Geremias
- Indianara Seman

5.1.3 Concessão De Benefícios

No ano de 2023 o TAIOPREV concedeu 14 (quatorze) novos benefícios, sendo 13 (treze) Aposentadorias e 1 (uma) Pensão por Morte.

DEMONSTRATIVO DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS TAIOPREV ANO 2023		
Portaria	Nome do Beneficiário	Benefício
11/2023	Ida Disner	Aposentadoria por tempo de contribuição
12/2023	Tito Silvestre Muller	Aposentadoria por Invalidez
14/2023	Katia Silene Erkamann Justen	Aposentadoria por tempo de contribuição
30/2023	Dário Fernandes Koller	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
37/2023	Gisela Eising	Aposentadoria por Idade
38/2023	Vanete Aparecida Bértoli	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
43/2023	Silvana Nair Kreitlow	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
44/2023	Izabel Torres	Pensão por Morte
51/2023	Marli Juzélia Viviane Hillesheim	Aposentadoria por Idade
52/2023	Neusa Maria Silveira	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
53/2023	Renate Luiza Bauchspiess de Almeida	Aposentadoria por Idade
57/2023	Eliane Campregher Conzatti	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
58/2023	Luciana Sumariva	Aposentadoria por Tempo de Contribuição
59/2023	Ciro José Carlini	Aposentadoria por Tempo de Contribuição

EVOLUÇÃO DOS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS									
Benefício	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aposentadorias	18	11	14	6	12	17	19	13	13
Pensões	0	2	4	1	1	1	6	3	1
Total	18	13	18	7	13	18	26	16	14

7 RECURSOS FINANCEIROS

Os recursos financeiros do TAIOPREV foram movimentados em 2023 nas contas, abaixo apresentadas, na instituição Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, SICREDI e Bradesco, XP Investimentos, BGC Liquidez, BTG Pactual, Itaú, Banco Daycoval e Genial Investimentos, todas devidamente credenciadas pela Autarquia nos termos da Resolução CMN nº 4.963/2021 e Portaria MPS nº 1.467/2022.

Relatório Aprovado na Reunião Ordinária do Conselho de Administração em 22.02.2024

Instituição	Agência	Nº da Conta	Finalidade
Banco do Brasil	0809-5	8.360-7	C.C: Contribuições Previdenciárias dos Ativos e Patronal e Aplicações diversas.
Banco do Brasil	0809-5	21.707-7	C.C: Pagamento das Despesas administrativas. Aplicações diversas.
Banco do Brasil	0809-5	8361-5	C.C: COMPREV e Aplicações
Banco do Brasil	0809-5	23.318-8	C.C. Receita de Aporte e Aplicações Diversas
Caixa Econômica Federal	2815-0	41-3	Contribuições Previdenciárias dos Ativos e Patronal, Folha de Pagamento Inativos, e Aplicações diversas.
Caixa Econômica Federal	2815-0	1014-3	C.C: Pagamento das Despesas administrativas. Aplicações diversas.
Caixa Econômica Federal	2815-0	71034-8	C.C. Receita de Aporte e Aplicações Diversas
SICREDI	0211	47896-2	Aplicações Diversas
Bradesco	0378-6	52000-4	Aplicações Diversas
XP	01	80103-6	Aplicações Diversas
BGC	01	81542-4	Aplicações Diversas
BTG	01	376629-3	Aplicações Diversas
Itaú	0804	22935-9	Aplicações Diversas
Banco Daycoval	01	2282305	Aplicações Diversas
Genial	01	90.806-3	Aplicações Diversas
Mirae Asset	01	48939-2	Aplicações Diversas

7.1 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Apresentamos abaixo o resultado de rentabilidade e financeira do mês de dezembro, valor acumulado durante o ano 2023 e o total do patrimônio líquido.

Também apresentamos em gráfico a distribuição da carteira por tipo de ativo, de acordo com a Resolução CMN nº 4.963/2021.



Abaixo descrevemos a rentabilidade da carteira mês a mês durante o ano 2023, comparada com a meta atuarial estabelecida para o período.

RENTABILIDADE DA CARTEIRA X META ATUARIAL
(IPCA+4,74 A.A.)

ANO 2023

Mês	Carteira	Meta
Janeiro	1,29	0,92
Fevereiro	0,11	1,23
Março	1,17	1,10
Abril	1,16	1,00
Mai	1,64	0,62
Junho	1,42	0,31
Julho	0,93	0,51
Agosto	0,18	0,62
Setembro	0,65	0,65
Outubro	0,12	0,63
Novembro	1,65	0,67
Dezembro	1,67	0,95
TOTAL	12,66	9,58

TAIÓPREV

O TAIOPREV obteve de rendimentos de janeiro a dezembro de 2023 o total de **R\$ 7.232.729,93** (sete milhões, duzentos e trinta e dois mil, setecentos e vinte e nove reais e noventa e três centavos) encerrando o ano de 2023 com um patrimônio de **R\$ 65.446.837,41** (sessenta e cinco milhões, quatrocentos e quarenta e seis mil, oitocentos e trinta e sete reais e quarenta e um centavos). Alcançando **132%** da meta atuarial definida.

8 DESPESAS E RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS

Segue no quadro abaixo o Demonstrativo da Folha de Pagamento dos Servidores da Administração Direta (Prefeitura e Câmara de Vereadores) do ano de 2023, constando a remuneração bruta, base de cálculo, valor de contribuição patronal e segurado.

DEMONSTRATIVO DA FOLHA DE PAGAMENTO DOS SERVIDORES DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA – ANO DE 2023				
Local	Rem. Bruta	Base Cálculo	14% Segurado	14% Patronal
Câmara	432.974,44	412.646,22	57.770,25	57.770,46
Prefeitura	25.913.815,64	21.101.248,87	2.953.546,68	2.953.928,01
TOTAL	R\$ 26.346.790,08	R\$ 21.513.895,09	R\$ 3.011.316,93	R\$ 3.011.698,47

O Município de Taió possui um déficit atuarial que se encontra amortizado através de plano de amortização estabelecido em lei. Para o ano de 2023, estava previsto o total a ser recebido a título de aporte o valor de **R\$ 3.078.650,59**, a ser pago mensalmente, conforme quadro abaixo:

AMORTIZAÇÃO DE DÉFICIT ATUARIAL - APORTE	
Janeiro	R\$ 256.554,22
Fevereiro	R\$ 256.554,22
Março	R\$ 256.554,22
Abril	R\$ 256.554,22
Mai	R\$ 256.554,22
Junho	R\$ 256.554,22
Julho	R\$ 256.554,22
Agosto	R\$ 256.554,22
Setembro	R\$ 256.554,22
Outubro	R\$ 256.554,22
Novembro	R\$ 256.554,22
Dezembro	R\$ 256.554,22

Abaixo segue um resumo do valor líquido dos valores recebidos da contribuição dos aposentados e pensionistas durante o ano de 2023.

VALOR DE CONTRIBUIÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS DO TAIOPREV NO ANO DE 2023	
Aposentados	Pensionistas
R\$ 105,82	R\$ 12.037,74

Em seguida o valor de contribuição dos servidores ativos do TAIÓPREV recebido durante o ano de 2023.

VALOR DE CONTRIBUIÇÃO DOS SERVIDORES ATIVOS DO TAIOPREV NO ANO DE 2023	R\$ 63.036,51
---	----------------------

Para finalizar apresentamos abaixo um resumo da Receita Arrecadada com a Despesa Realizada durante o ano de 2023.

COMPARATIVO DA RECEITA ARRECADADA COM A DESPESA REALIZADA			
Valor Contribuições (VC)	Aporte (AP)	Rendimento Aplicações (RA)	Despesas Aposentadoria/Pensão (DAP)
R\$ 6.098.195,47	R\$ 3.078.650,59	R\$ 7.232.729,93	R\$ 6.880.931,67
TOTAL (VC+AP+RA-DAP)			R\$ 9.528.644,32

Considerando o total de despesas previdenciárias com Aposentadorias e Pensões e todas as receitas recebidas no ano de 2023 o TAIOPREV encerrou o ano com o superávit financeiro de R\$ 9.528.644,32.

Destaca-se que o valor do aporte financeiro recebido pelo plano de amortização, somente pode ser utilizado para custear despesas previdenciárias futuras (daqui cinco anos), e dessa forma se desconsiderarmos o valor de aporte do cálculo acima demonstrado, mensalmente o TAIOPREV faz resgates das aplicações financeiras para custear as despesas previdenciárias.

9 DESPESAS ADMINISTRATIVAS CUSTEADAS COM TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

Taxa de administração é o percentual estabelecido em legislação municipal, para custear as despesas correntes e de capital necessárias à organização e ao funcionamento da unidade gestora do TAIÓPREV. A taxa de administração, será de **2,3%** do valor bruto das remunerações dos servidores ativos, inativos e pensionistas vinculados ao RPPS, relativo ao exercício financeiro anterior.

Em 31/12/2022 o saldo da taxa de administração disponível em caixa era de R\$

Relatório Aprovado na Reunião Ordinária do Conselho de Administração em 22.02.2024

394.032,03. Para 2023, o valor mensal de taxa de administração foi de R\$ 54.221,94 rescido de R\$ 10.372,89 decorrentes do 0,20% do Pró-Gestao, sendo recebido no ano de 2023 o valor de R\$ 775.138,03.

Segue abaixo, um demonstrativo sintético das despesas de folha de pagamento dos servidores do TAIÓPREV, e das demais despesas administrativas, e ainda o percentual que essas despesas representam no valor mensal da taxa de administração:

Elemento da Despesa	Valor
Pró Gestão	R\$ 35.714,60
Folha de Pagamento	R\$ 401.528,34
Demais Despesas	R\$ 189.719,11

10 EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA OS SERVIDORES ATIVOS E PARA OS APOSENTADOS E PENSIONISTAS

No mês de fevereiro iniciou-se uma divulgação de cursos gratuitos de educação financeira para os servidores ativos. Inicialmente houve a divulgação no Instagram Oficial do TAIÓPREV e depois em todos os grupos de WhatsApp dos servidores.

Trata-se de uma lista com os links de cursos gratuitos disponibilizados por diversas instituições, para que os servidores possam despertar o interesse nessa área tão importante.

Para os anos seguintes, o TAIÓPREV pretende realizar parcerias com instituições financeiras e organizar encontros com os servidores para dar palestras presenciais sobre o tema educação financeira.

Além disso, para os servidores que estão há dois anos de se aposentar, participarão do Programa de Preparação para a Aposentadoria, onde um dos encontros será o tema Educação Financeira.

Quanto aos aposentados e pensionistas, além de divulgar a lista com os links dos cursos, também foi elaborado uma cartilha de Educação Financeira para pessoas idosas, onde constam diversas informações importantes sobre o tema, sobretudo quanto à prevenção de golpes.

Segue abaixo a lista atualizados dos cursos de educação financeira:

NOME DO CURSO	LINK DE ACESSO
Matemática financeira	https://www.escolavirtual.gov.br/curso/93
Investimentos	https://www.programaavancar.com.br/app/gestao-

	financeira/investimentos
Educação financeira	https://www.ev.org.br/cursos/educacao-financeira
Gestão de Finanças Pessoais	https://www.escolavirtual.gov.br/curso/170
Educação Financeira e Cooperativismo	https://www.escolavirtual.gov.br/curso/903
Investimentos	https://www.progrid.coop.br/lms/#/home/curso/?secao=3681 &idcatalogo=2133&idcurso=1524
Educação Financeira	https://www.programaavancar.com.br/app/gestao-financeira/orientacao-financeira
Fluxo de Caixas	https://www.programaavancar.com.br/app/gestao-financeira/curso-fluxo-de-caixa
Princípios de economia: macroeconomia	https://www.escolavirtual.gov.br/curso/308
Educação financeira	https://www.progrid.coop.br/lms/#/home/curso/?secao=3115 &idcatalogo=2133&idcurso=1468
Eu e meu dinheiro - Aprenda com situações práticas	https://www.progrid.coop.br/lms/#/home/curso/?secao=3664 &idcatalogo=2133&idcurso=55
Descomplicando o Mercado Financeiro	https://www.progrid.coop.br/lms/#/home/curso/?secao=3660 &idcatalogo=2133&idcurso=1489
Dicas de Educação Financeira das youtubers Julia Mendonça e Michelle Alves.	https://www.progrid.coop.br/lms/#/home/curso/?secao=2379 &idcatalogo=2133&idcurso=118
Dindim por dindim	https://cursos.anbima.com.br/detalhes- item/61a0e075271d2829b338cab0/Entenda%20o%20merca do%20financeiro
Planejamento de Investimentos	https://cursos.anbima.com.br/detalhes- item/61a0e072271d2829b338c9d7/Entenda%20o%20merca do%20financeiro

11 MENSAGEM FINAL

Considerando toda a demanda de trabalho existente e a necessidade de organizar e gerenciar os recursos da melhor forma, podemos concluir que encerramos o ano 2023 de forma positiva.

Destacamos as várias metas atingidas, sempre prezando pelo compromisso de manter o equilíbrio financeiro e atuarial do TAIOPREV. Todas as decisões diárias foram pautadas no cuidado, responsabilidade e acima de tudo, conhecimento técnico, visando a organização e a governabilidade do Instituto.

Além disso 2023 foi um ano marcado pela profissionalização dos envolvidos na gestão do TAIÓPREV, dando destaque para os conselheiros que estão dedicados em busca da certificação profissional, confirmando que todos estão buscando uma gestão cada vez mais profissional do Instituto.

Desejamos que continue na essência de todos nós o valor da ética, da harmonia, da eficiência no trabalho e o respeito ao ser humano, especialmente aos nossos segurados, que são a razão principal da existência do TAIOPREV.

Por fim submetemos à apreciação dos Conselhos o presente Relatório do Exercício de 2023 do TAIOPREV, com a certeza de termos cumprido com a nossa responsabilidade e colocando-nos à inteira disposição para quaisquer informações e esclarecimentos.

INDIANARA SEMAN
DIRETORA PRESIDENTE

TAYSE ARIANE GEREMIAS
DIRETORA ADMINISTRATIVA
FINANCEIRA