



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

CONTEXTO OPERACIONAL DA ENTIDADE

1. O Instituto de Previdência do Município de São Bernardo do Campo – SBCPREV, instituído pela Lei Municipal nº 6.145, de 6 de setembro de 2011, criado em substituição ao Fundo de Previdência Municipal – FUPREM, é uma instituição autárquica com personalidade jurídica de direito público, autônoma administrativa, financeira e patrimonialmente, constituída como órgão gestor do Sistema de Previdência Social do Servidor do Município de São Bernardo do Campo – SPM, para administração da sua estrutura administrativa e dos Fundos de Previdência Social.
2. O SBCPREV é a autarquia municipal responsável pelas receitas e despesas afetas à gestão da previdência dos servidores ativos de cargos efetivos da administração direta, Câmara Municipal e Autarquias do município, assim como de seus beneficiários inativos e pensionistas, ou seja, trata-se do Regime Próprio de Previdência Social do Município de São Bernardo do Campo.
3. Tem por finalidade precípua a captação e administração de recursos para prover a aposentadoria e a pensão por morte dos seus segurados. O SBCPREV é organizado com base em normas gerais de contabilidade e atuária (Lei Federal nº 9717/1998), de modo a garantir seu equilíbrio financeiro e atuarial.
4. Conforme demonstrado no quadro acima, a quantidade total de segurados do SBCPREV, em dezembro/2023, totalizou **21.223 (100,00%)**. Desse total, **11.782 (ou 55,52%)** eram servidores ativos, **7.477 (ou 35,23%)** aposentados e **1.964 (ou 9,25%)** pensionistas.

SISTEMA PREVIDENCIÁRIO		
Dados dos Segurados	Quantidade N°	% sobre o Total
Servidores Ativos	11.782	55,52%
Aposentados	7.477	35,23%
Pensionistas	1.964	9,25%
Total	21.223	100,00%

AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

5. As demonstrações contábeis foram elaboradas a partir da escrituração contábil realizada por meio do Sistema de Orçamento e Contabilidade Municipal – ORCOM, mediante a utilização do plano de contas definido pela Portaria MPS nº 916/03, bem como plano de diretrizes do Sistema AUDESP do Tribunal de Contas do Estado de São Paulo, refletindo registros nos sistemas de contas orçamentário, financeiro, patrimonial e de compensação, em conformidade com a Lei Federal nº 4.320/64.

6. A contabilização e os arquivos do Instituto são independentes da Prefeitura, e devem permanecer em separado da administração municipal e à disposição do Tribunal de Contas do Estado para fiscalização e auditoria. Os registros contábeis das operações envolvendo os recursos do SBCPREV e as Demonstrações Contábeis por eles geradas foram elaboradas e estão sendo apresentadas com observância dos Princípios Fundamentais de Contabilidade, das Normas Brasileiras de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público – NBCTASP, emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, por meio de normativos e orientações técnicas, das Leis Federais nºs 4.320/64 e 9.717/98 e Lei Complementar nº 101/00, além das Portarias MPS nºs 509/13 e 1.467/2022 e da Resolução CMN nº 4.963/21, e demais atualizações desses normativos legais.

7. Além da legislação vigente, a Diretoria Financeira e de Investimentos preocupou-se em acompanhar e atender aos normativos e às orientações técnicas que estão sendo editadas, principalmente pela Secretaria do Tesouro Nacional através do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público – MCASP; Instruções de Procedimentos Contábeis – IPC; Notas Técnicas e pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, quanto aos procedimentos, práticas, elaboração e divulgação das demonstrações contábeis, tornando-as convergentes às Normas Internacionais de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público.

ENFOQUE ORÇAMENTÁRIO

8. Traz a informação do orçamento aprovado em confronto com sua execução, ou seja, a receita prevista e a despesa autorizada *versus* a executada.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

I) BALANÇO ORÇAMENTÁRIO

9. **A NBC TSP 13** – Apresentação de Informação Orçamentária nas Demonstrações Contábeis, de 18 de outubro de 2018, determina que a comparação dos valores orçados com os valores realizados decorrentes da execução do orçamento deve ser incluída nas demonstrações contábeis das entidades que publicam seu orçamento aprovado, obrigatoriamente, para fins de cumprimento das obrigações de prestação de contas e responsabilização (Accountability) das entidades do setor público.

10. **A Lei 4.320/1964** prevê a elaboração do Balanço Orçamentário e dispõe que ele demonstrará as receitas e despesas previstas em confronto com as realizadas. Dessa forma, entende-se que o Balanço Orçamentário atende aos objetivos previstos na **NBC TSP 13**.

11. Assim, o Balanço Orçamentário é desdobrado em execução orçamentária das receitas e das despesas, sendo que as receitas são detalhadas por categoria econômica e origem, com a elucidação da previsão inicial, atualizada, realizada e seu saldo. Já as despesas, são apresentadas por categoria econômica e grupo de despesa, evidenciando a dotação inicial, atualizada, despesa empenhada, liquidada, paga e o saldo da dotação. Esses dados provêm das contas de Classe 5 (Orçamento Aprovado) e Classe 6 (Execução do Orçamento) para a Receita Orçamentária, Despesa Orçamentária e execução de Restos a Pagar Processados e Não Processados.

12. **Regime Contábil:** de acordo com art. **35 da Lei 4320/84**, as “Receitas Orçamentárias” seguem o regime contábil de caixa e as “Despesas Orçamentárias” seguem o regime contábil de competência.

Orçamento Anual Aprovado

13. **A Lei Orçamentária Anual**, para o exercício de 2023, foi aprovada pela Lei Municipal nº **7.168/2022**, com Receitas Estimadas em **R\$ 745,8 milhões** e Despesas Fixadas em **idêntico valor**. Estão incluídos nestes montantes, **do lado da receita**, os recursos que serão transferidos pelo Tesouro Municipal destinados à Cobertura de Insuficiência de Caixa do RPPS (Déficit Orçamentário e Financeiro), de **R\$ 282,7 milhões** e, **do lado da despesa**, os recursos destinados à constituição de “Reserva Atuarial e de Contingência do RPPS” (guarda de valores



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

com o objetivo de constituir fundo para assegurar o pagamento dos benefícios futuros), de **R\$ 61,6 milhões**.

ORÇAMENTO APROVADO PARA O EXERCÍCIO DE 2023

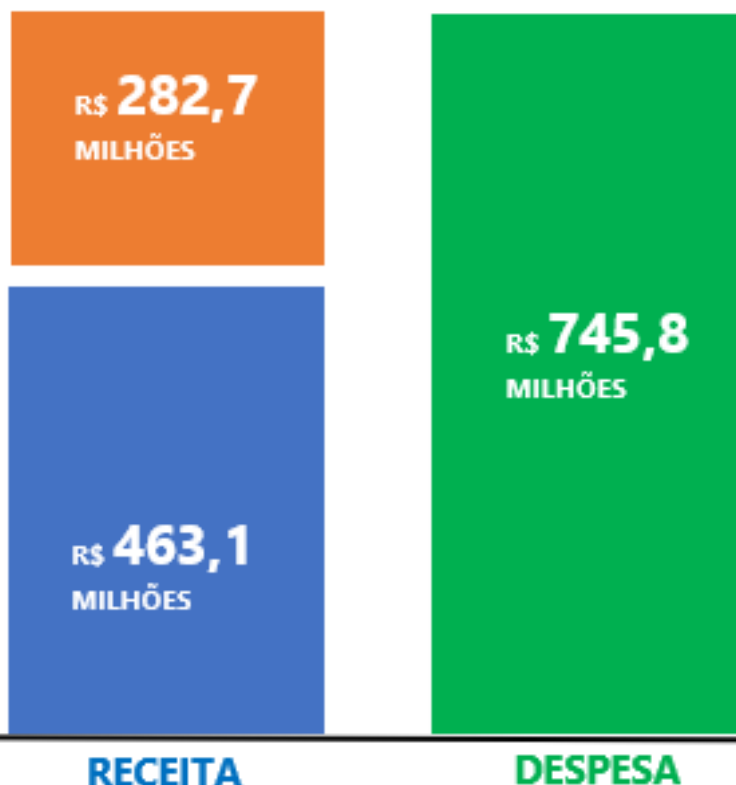
Receitas	Valor	%	Despesas	Valor	%
Orçamentárias	463.090.000	62%	ORÇAMENTÁRIA	684.167.000	92%
Transferências Financeiras	282.702.000	38%	RESERVA RPPS	61.625.000	8%
(DÉFICIT)			(SUPERÁVIT)		
Total	745.792.000	100%	Total	745.792.000	100%

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 - Balanço Orçamentário - Exercício 2023.

ORÇAMENTO APROVADO

Com previsão de déficit de **R\$ 282,7 milhões** coberto com recursos do Tesouro

APORTE PARA COBERTURA DE DÉFICIT



RECEITA

DESPESA

AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

Comportamento da Arrecadação da Receita Orçamentária

14. As receitas arrecadadas em 2023 representaram os recursos recebidos pelo SBCPREV, e foram computadas na apuração do resultado. Essas receitas foram classificadas como **Receitas Correntes**: recebimentos da arrecadação que foram e/ou serão aplicados nos gastos com o pagamento de benefícios previdenciários e despesas administrativas.

15. Quando esses ingressos foram identificados como decorrentes de despesa (classificadas na *modalidade de aplicação* 91) de órgãos e demais entidades da Administração Pública constante desse orçamento, no âmbito da mesma esfera do governo municipal, foram contabilizados como **Receitas Correntes Intraorçamentárias**, ou seja, NÃO representam novas entradas de recursos nos cofres públicos do ente, mas apenas remanejamento de receitas entre seus órgãos, que, devidamente identificadas, evitam a dupla contagem na consolidação das contas governamentais.

16. Desse modo, os produtos da arrecadação do SBCPREV estão assim contemplados:

a) **Operações Correntes:** Contribuição Previdenciária dos Servidores retidas, **na razão de 14%**, sobre sua remuneração de contribuição (inclusive incidentes sobre a parcela dos proventos de **aposentadoria e pensões por morte** concedidas pelo RPPS **que supere o limite máximo** estabelecido para os benefícios do Regime Geral); Remuneração e Ganhos Auferidos com a aplicação da Carteira de Investimentos do RPPS; Compensações Previdenciárias Recebidas do RGPS decorrentes da previsão constitucional de contagem recíproca do tempo de contribuição e com a finalidade de evitar que o regime instituidor (SBCPREV), responsável pela concessão do benefício, seja prejudicado financeiramente por ser obrigado a aceitar o tempo de contribuição do regime de origem (RGPS) sem ter recebido as correspondentes contribuições previdenciárias; e Demais Receitas como indenizações diversas, restituições de folha, entre outras.

b) **Operações Intraorçamentárias:** Contribuições Patronais Normais, **na razão de 22%** sobre a mesma base de remuneração de contribuição dos servidores ativos que exercem sua força de trabalho no âmbito do ente público, inclusive da própria unidade gestora do RPPS e os recebimentos de Parcelamento de Débitos Previdenciários (de contribuições patronais e não repassadas à unidade gestora no vencimento).



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

17. O quadro abaixo apresenta o comportamento das receitas no exercício de 2023:

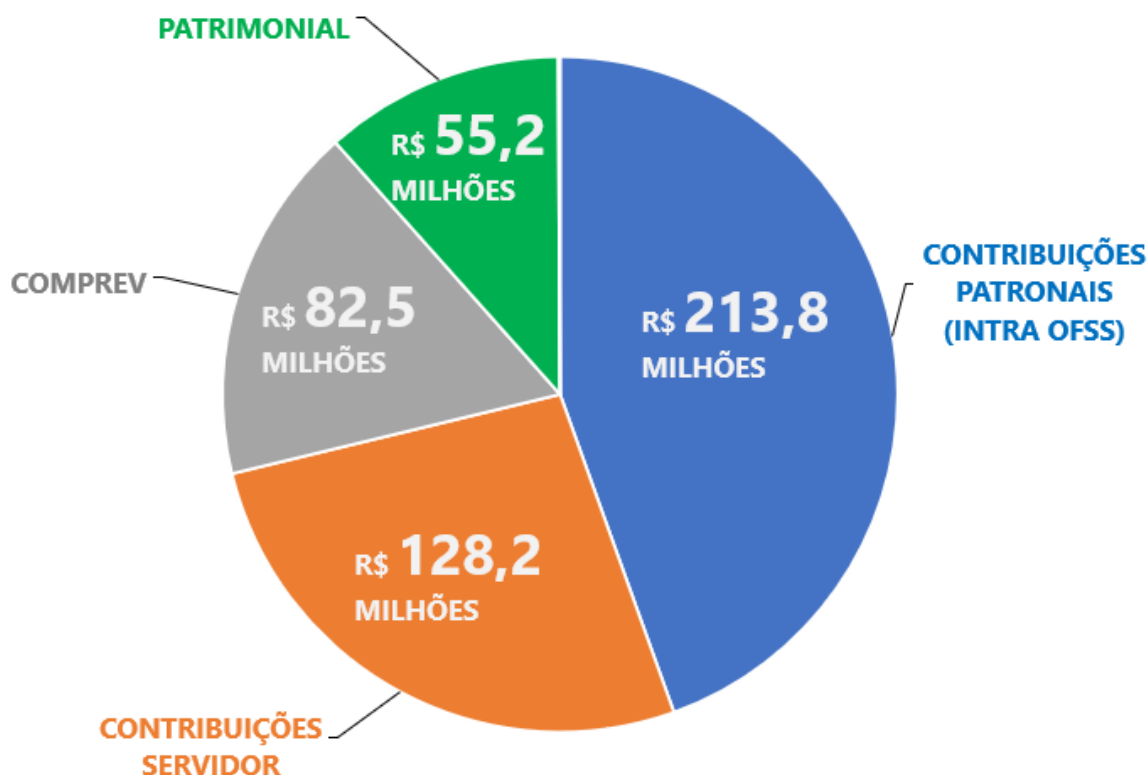
COMPORTAMENTO DA RECEITA – EXERCÍCIO 2023					
Receitas	Inicial	Atualizada	Realizado	AV (%)	DIF.
CONTRIBUIÇÕES PATRONAIS (INTRA OFSS)	215.111.000,00	201.205.186,09	213.822.921,53		12.617.735,44
Normal 22%	177.297.000,00	164.646.555,13	177.263.300,10	45%	12.616.744,97
Parceladas	37.814.000,00	36.558.630,96	36.559.621,43		990,47
CONTRIBUIÇÕES SERVIDOR	128.221.000,00	118.907.503,13	128.236.285,18		9.328.782,05
Ativos 14%	112.751.000,00	104.758.292,40	112.762.382,88	27%	8.004.090,48
Aposentado e Pensionista 14% (acima do Teto INSS)	15.470.000,00	14.149.210,73	15.473.902,30		1.324.691,57
COMPREV	76.730.000,00	79.357.180,68	82.493.276,28		3.136.095,60
Compensação Previdenciária	76.730.000,00	79.357.180,68	82.493.276,28	17%	3.136.095,60
PATRIMONIAL	43.001.000,00	59.635.056,69	55.252.525,83		(4.382.530,86)
Valores Mobiliários	43.001.000,00	36.677.038,01	34.207.676,15	12%	(2.469.361,86)
Demais Receitas	0,00	22.958.018,68	21.044.849,68		(1.913.169,00)
OUTRAS	27.000,00	445.080,15	427.431,87		(17.648,28)
Outras Receitas	27.000,00	445.080,15	427.431,87	0%	(17.648,28)
TOTAL	463.090.000,00	459.550.006,74	480.232.440,69	100%	20.682.433,95

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 – Balanço Orçamentário – Exercício 2023.

18. Na análise da execução das receitas apurou-se **EXCESSO DE ARRECADAÇÃO de R\$ 20,7 milhão** no confronto entre as Receitas Realizadas com as Receitas Atualizadas (**R\$ 459,5 milhões versus 480,2 milhões**). O quadro acima evidenciou os valores arrecadados bem como indicou a participação de cada uma das receitas em relação ao total. A maior representatividade é da rubrica Contribuições Patronais INTRAOFFS, atingindo **45%** (ou **R\$ 213,8 milhões**), seguidas pelas receitas de Contribuições do Servidor com participação de **27%** (ou **R\$ 128,2 milhões**), e logo após, pela Compensação Previdenciária – COMPREV representando **17%** (ou **R\$ 82,5 milhões**). E, por fim, as Receitas Patrimoniais (constituídas pelas receitas de Valores Mobiliários e Demais Receitas), do qual a participação alcançou **12%** (ou **R\$ 55,2 milhões**).

DAS RECEITAS DE ARRECADAÇÃO

As receitas de contribuições patronais e do servidor constituíram, respectivamente, **45% e 27%** da totalidade das receitas auferidas pelo SBCPREV em 2023.



19. Na análise exclusiva das Operações das Receitas, do total arrecadado de Receitas Previdenciárias (**R\$ 480,2 milhões** ou **100%**), observa-se que **R\$ 342,1 milhões** (ou **71%**), corresponderam às contribuições previdenciárias (**R\$ 177,3 milhões** devida pelo Ente ao SBCPREV em decorrência de sua condição de empregador e **R\$ 36,6 milhões** devidos pelo Ente em razão de parcelamento de débitos previdenciários não repassados em época própria + **R\$ 112,8 milhões** de contribuições devida pelo servidor ao SBCPREV que é retida pelo Ente no momento do pagamento da remuneração e **R\$ 15,5 milhões** de contribuições devida pelos aposentados e pensionistas ao SBCPREV que é retida pela própria Autarquia Municipal de Previdência, quando do pagamento dos benefícios previdenciários a seu encargo).



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

Revisão da Receita Orçamentária

20. Dando continuidade à análise do comportamento das receitas, o SBCPREV realizou a revisão das receitas orçamentárias Previstas Inicialmente para 2023. O somatório das Novas Estimativas de Receita (Reestimativa), foi de **0,76%** ou **R\$ 3,5 milhões** menor que a previsão contida no orçamento inicial (ou **R\$ 463,1 milhões**), passando o total de Receita Atualizada para **R\$ 459,5 milhões**. Essa ação alterou o resultado inicialmente apurado de “Excesso na Arrecadação” no percentual de **3,7%** ou **R\$ 17,1 milhões** (Receita Realizada: R\$ 480,2 milhões *versus* Previsão Inicial: R\$ 463,1 milhões) *para* “Excesso na Arrecadação” de **4,5%** ou **R\$ 20,7 milhões** (Receita Arrecadada: R\$ 480,2 milhões *versus* Reestimativa: R\$ 459,5 milhões).

REESTIMATIVA DA RECEITA				
Receitas	Previsão Inicial	Reestimada	Diferença	%
CONTRIB. PREVID. PATRONAL	215.111.000,00	201.205.186,09	(13.905.813,91)	(6,46%)
CONTRIB. PREVID. SERVIDOR	128.221.000,00	118.907.503,13	(9.313.496,87)	(7,26%)
VALORES MOBILIARIOS	43.001.000,00	59.635.056,69	16.634.056,69	38,68%
COMPREV e Outras Receitas	76.757.000,00	79.802.260,83	3.045.260,83	3,97%
TOTAL DE RECEITAS	463.090.000,00	459.550.006,74	(3.539.993,26)	(0,76%)

RESULTADO DA ARRECADAÇÃO				
Receitas	Orçada	Arrecadada	Diferença	%
PREVISÃO INICIAL	463.090.000,00	480.232.440,69	17.142.440,69	3,70%
REESTIMADA	459.550.006,74		20.682.433,95	4,50%

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 – Balanço Orçamentário – Exercício 2023.

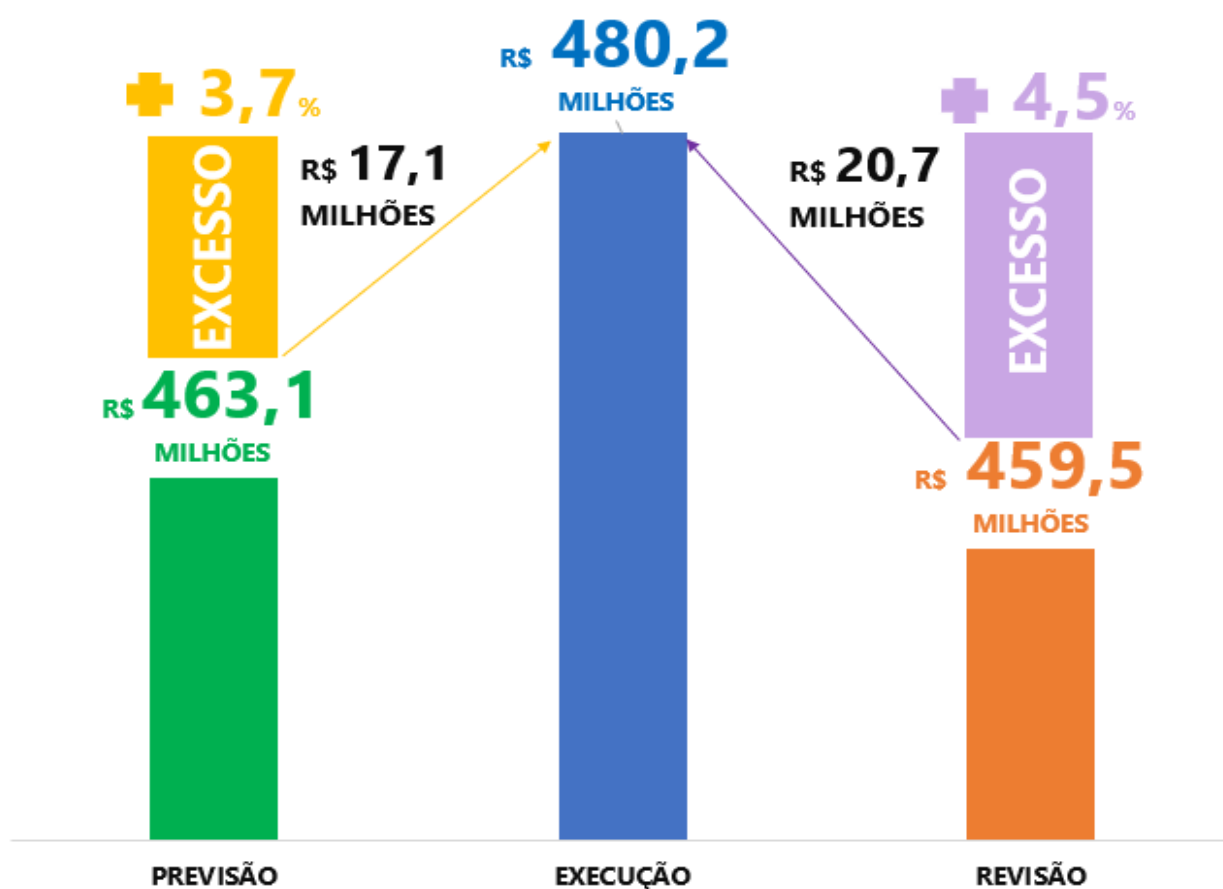
21. As receitas, por serem previstas, podem ser arrecadadas a maior ou a menor. No que diz respeito às Contribuições Previdenciárias (Patronais e dos Servidores, além dos Débitos Parcelados), houve uma **revisão para baixo** devido à observação de uma queda na arrecadação. Inicialmente estimadas em **R\$ 343,3 milhões**, as contribuições foram reavaliadas para **R\$ 320,1 milhões**, representando uma redução de **R\$ 23,2 milhões**.

22. Por outro lado, a análise das receitas provenientes de Valores Mobiliários e Compensação Previdenciária indicou um **aumento na arrecadação**. A previsão inicial de **R\$ 119,7 milhões** foi ajustada para **R\$ 139,4 milhões**, resultando em um acréscimo de **R\$ 3,0 milhões**.

23. A comparação entre a totalidade da Reestimativa da Receita (**R\$ 459,5 milhões**) e as Receitas Realizadas (**R\$ 480,2 milhões**) resultou em um superávit de arrecadação de **4,5% (ou R\$ 20,7 milhões)**. Já quando o cálculo é baseado no confronto entre Receitas Realizadas e Previsão Inicial (**R\$ 463,1 milhões**) evidenciou-se um excesso de arrecadação de **3,7% (ou R\$ 17,1 milhões)**.

DA REESTIMATIVA DA RECEITA

Em 2023, identificou-se uma **tendência inicial de leve queda** na execução da receita **que não se concretizou**, resultando em um **excesso de arrecadação**.





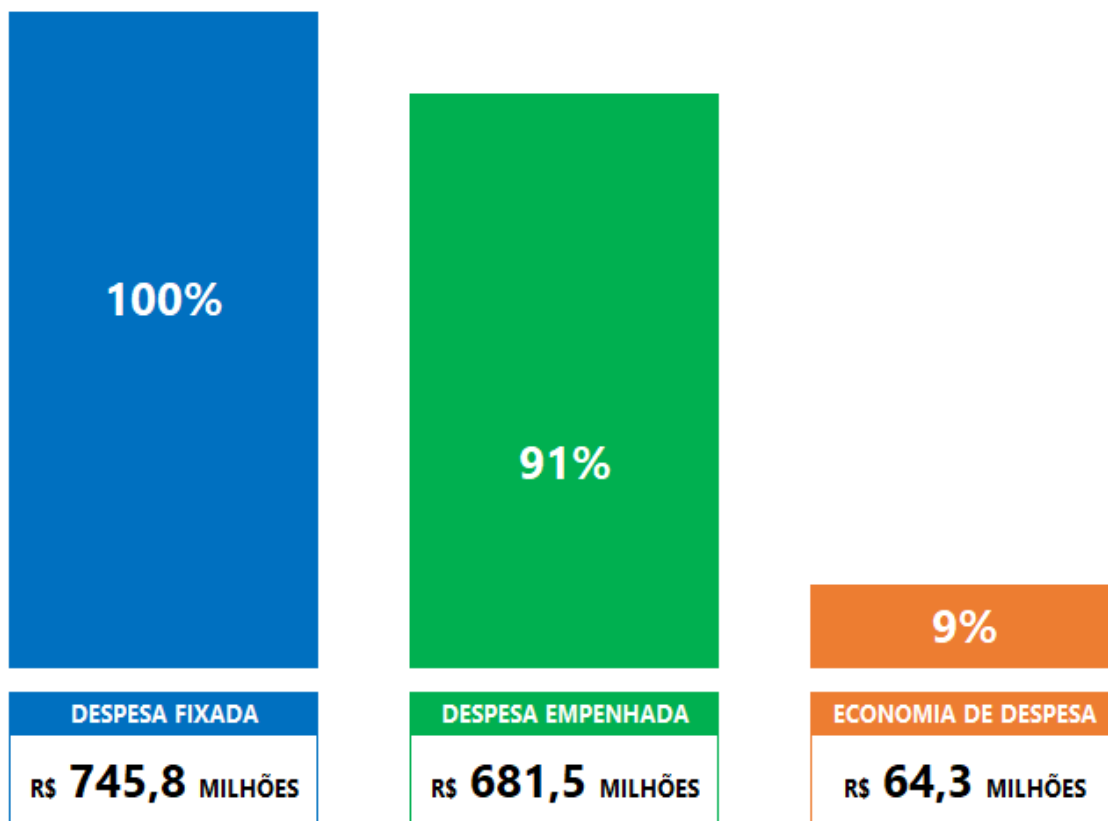
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

Comportamento da Despesa Empenhadas

24. As despesas em 2023 representaram os dispêndios de recursos empenhados pelo SBCPREV, e foram computadas na apuração do resultado. A Lei Orçamentária Anual (LOA) aprovada fixou as Despesas no total de **R\$ 745,8 milhões**. As despesas executadas (empenhadas) no exercício em exame atingiu o montante de **R\$ 681,5 milhões**, equivalendo a **91%** da despesa autorizada. Essa diferença a menor de **09%** ou **R\$ 64,3 milhões** corresponde à ECONOMIA DE DESPESA apurada em 2023 e indica o esforço da Gestão do SBCPREV em diminuir as despesas, tendo em vista que esse resultado é oriundo de uma série de ações para redução de gastos no exercício, entre elas a economia nas despesas de manutenção do SBCPREV com contratos, materiais de consumo e pessoal.

ECONOMIA DE DESPESA

Em 2023, registrou-se uma economia de despesa de **9%** ou **R\$ 64,3 milhões**. Essa economia é o **resultado da diferença positiva** entre a despesa **fixada** e a despesa **empenhada** no exercício.





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

25. Essas despesas estão distribuídas em: **a) Despesas Administrativas** (de responsabilidade do SBCPREV), classificáveis como Despesas Correntes destinada ao custeio do SBCPREV, sua manutenção e funcionamento (tais como: pessoal e encargos, material de consumo e contratação de serviços, entre outros) e Despesas de Capital que contribuem para a formação de patrimônio (exemplo: obras e instalações, equipamentos, entre outros), que foram orçadas considerando o limite de gastos específico definido na legislação municipal de **2,40%**, obedecidos, neste caso, os parâmetros gerais da norma federal, também de **2,40%**; e **b) Despesas Previdenciárias**, classificáveis como Despesas Correntes que são gastos que não contribuem para a formação ou aquisição de um bem de capital, ou seja, no caso do SBCPREV, são dispêndios empenhados quase que exclusivamente para pagamento de “Benefícios Previdenciários” (Folha de Pagamento de Pessoal Inativos e Pensionistas) e com as Despesas Financeiras que são os custos que incidem sobre a carteira de investimentos do RPPS (dentre elas, cita-se: os gastos com corretagem, custódia e liquidação etc.).

26. Ressalta-se, que as **Reservas do RPPS** é a **destinação da parcela** das Receitas Orçamentárias Previstas, **que ultrapassaram** as Despesas Orçamentárias Fixadas no exercício, destinadas para o pagamento de aposentadorias e pensões futuras. Ressalta-se, ainda, que a Reserva do RPPS é escriturada na subfunção, identificadas pelos *códigos* 999, destinada a evidenciar a reserva (GUARDA) de um recurso que será utilizado para custear despesas futuras, não havendo execução de fato (empenho, liquidação ou pagamento) nesta rubrica. Ou seja, não há expectativa de realização da despesa orçamentária no ano corrente.

TOTAL DE DESPESAS COM RESERVAS					
Descrição	Dotação Inicial Autorizada	Análise Vertical	Despesa Empenhada	Análise Vertical	Análise horizontal
DESPESAS	699.484.000,00	93,79%	681.500.753,26	100,00%	97,43%
RESERVAS	46.308.000,00	6,21%	0,00	0,00%	0,00%
TOTAL DE DESPESAS	745.792.000,00	100,00%	681.500.753,26	100,00%	91,38%

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 – Balanço Orçamentário – Exercício 2023.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

27. EXCLUINDO-SE dos cálculos os valores fixados para Reserva Atuarial e de Contingência do RPPS de **R\$ 46,3 milhões** (ou **6,21%** da Dotação Inicial), por meio da análise horizontal, verifica-se que a Despesa Empenhada de **R\$ 681,5 milhões** foi **2,57%** ABAIXO da Despesa Fixada de **R\$ 699,5 milhões**, ou seja, **R\$ 18,0 milhões** a menor que o planejado.

28. INCLUINDO-SE os valores da Reserva do RPPS, a Despesa realizada foi de **8,6%** MENOR que a Dotação Inicial Autorizada (Despesa: **R\$ 699,9 milhões** + Reservas: **R\$ 46,3 milhões** = Total: **R\$ 745,8 milhões**). Ou seja, foram executadas apenas **91,4%** (isto é, economia de despesas de **R\$ 64,3 milhões**) do total das despesas previstas para o ano. O que mais impactou na queda foi o valor previsto em Reserva Orçamentária (Contingência + Atuarial), de **R\$ 46,3 milhões** ou **6,21%** da Dotação Inicial, sendo que NÃO HOUVE execução deste grupo.

EMPENHO ABAIXO DO FIXADO

Sem reservas economia de despesa de **2,57%**.

Com Reservas economia de despesas de **8,60%**.

FIXADA	R\$	699,5	MILHÕES
ECONOMIA	2,57%	R\$	18,0 MILHÕES
EMPENHADA	R\$	681,5	MILHÕES

FIXADA	R\$	745,8	MILHÕES
ECONOMIA	8,60%	R\$	64,3 MILHÕES
EMPENHADA	R\$	681,5	MILHÕES



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

29. Cabe ressaltar que a **Reserva Atuarial** é guardada com a finalidade de cobrir déficits atuariais futuros, e distingue-se, quanto à finalidade, da **Reserva de Contingência**, a qual está dentro do conceito da prudência, sendo normalmente utilizada no exercício.

EXECUÇÃO DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS

DESCRIÇÃO DAS RUBRICAS	DESPESA		DIFERENÇA		ANÁLISE
	Atualizada	Empenhada	(R\$)	(%)	Vertical
FOLHA DE PAGAMENTO	689.822.800,00	680.202.057,14	9.620.742,86	98,61%	99,81%
PESSOAL ATIVO	5.604.800,00	4.294.376,51	1.310.423,49	76,62%	0,63%
Remuneração Servidor	4.642.800,00	3.737.616,34	905.183,66	80,50%	0,55%
Obrigações Patronais	962.000,00	556.760,17	405.239,83	57,88%	0,08%
PESSOAL INATIVO	684.218.000,00	675.907.680,63	8.310.319,37	98,79%	99,18%
Aposentadorias	564.725.000,00	561.932.651,39	2.792.348,61	99,51%	82,46%
Pensões por Morte	115.593.000,00	111.739.356,99	3.853.643,01	96,67%	16,40%
Precatórios	3.900.000,00	2.235.672,25	1.664.327,75	57,32%	0,33%
OUTRAS DESPESAS	9.421.200,00	1.206.706,12	8.214.493,88	12,81%	0,18%
Compensação Previdenc.	390.000,00	98.569,63	291.430,37	25,27%	0,01%
Despesas Previdenciárias	136.000,00	1.974,06	134.025,94	1,45%	0,00%
Despesas Administrativas	8.895.200,00	1.106.162,43	7.789.037,57	12,44%	0,16%
DESPESAS CAPITAL	240.000,00	91.990,00	148.010,00	38,33%	0,01%
INVESTIMENTO	120.000,00	91.990,00	28.010,00	76,66%	0,01%
Equipamentos e Material	120.000,00	91.990,00	28.010,00	76,66%	0,01%
AMORTIZAÇÃO DÍVIDA	120.000,00	0,00	120.000,00	0,00%	0,00%
Parcelamento PASEP	120.000,00	0,00	120.000,00	0,00%	0,00%
TOTAL DESPESAS	699.484.000,00	681.500.753,26	17.983.246,74	97,43%	100,00%
RESERVAS DO RPPS	46.308.000,00	0,00	46.308.000,00	0,00%	0,00%
Reserva Contingência	6.083.000,00	0,00	6.083.000,00	0,00%	0,00%
Reserva Atuarial	40.225.000,00	0,00	40.225.000,00	0,00%	0,00%

TOTAL DE DESPESA	745.792.000,00	681.500.753,26	64.291.246,74	91,38%	100,00%
-------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	---------------	----------------

AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

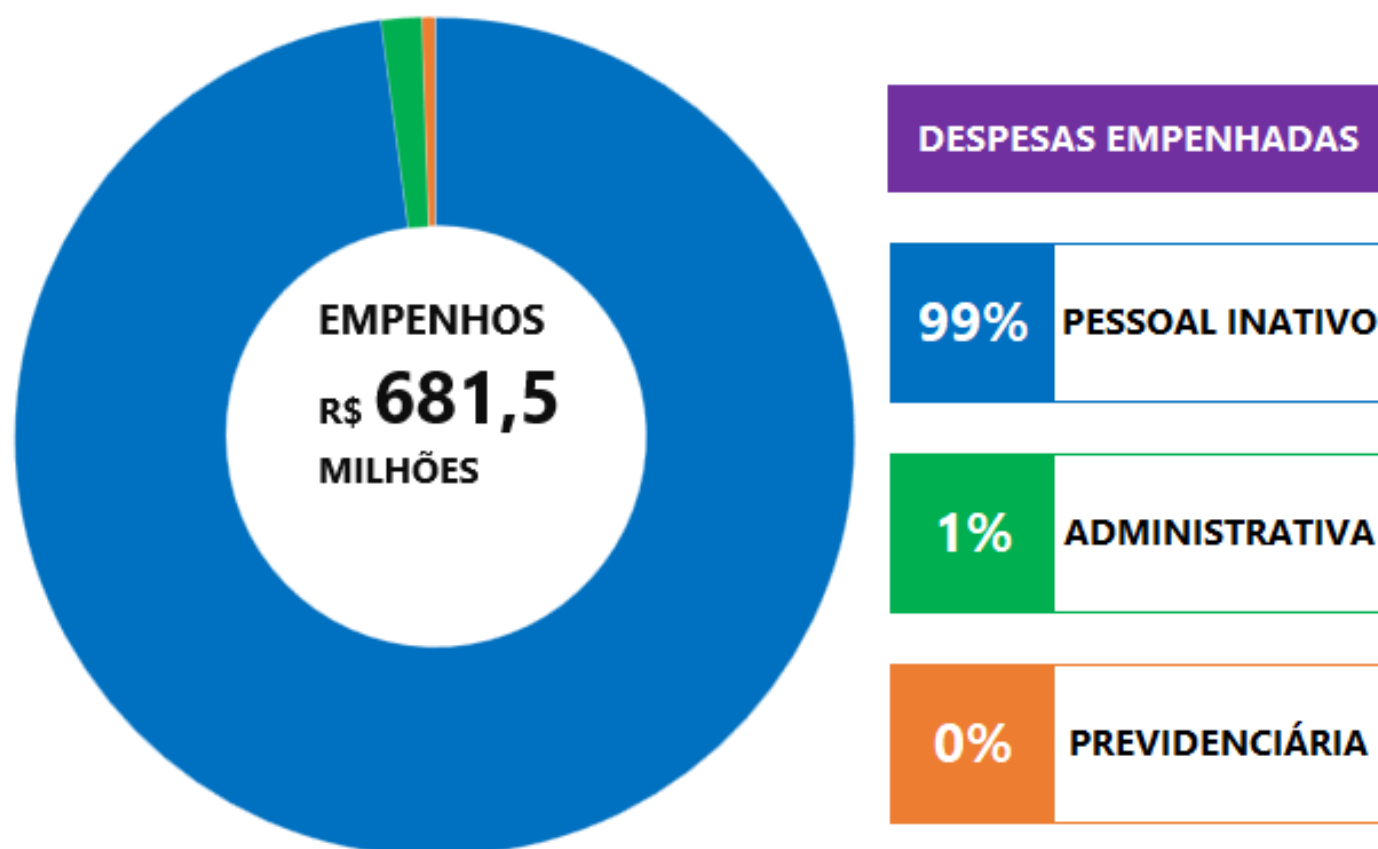
Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994

30. Na **análise horizontal**, observou-se uma redução nas Despesas com a Folha de Pagamento (servidores ativos, inativos e pensionistas) na ordem de **1,4%** (ou **R\$ 9,6 milhões**), e de uma diminuição das Outras Despesas Correntes que compreendem gastos com despesas que não contribuem, diretamente, para a formação ou aquisição de um bem de capital em torno de **87,2%** (ou **R\$ 8,2 milhões**), bem como uma queda nas Despesas de Capital que compreende despesas que contribuirão para a produção ou geração de novos bens ou serviços que integrarão o patrimônio do SBCPREV de cerca de **61,7%** (ou **R\$ 148 mil**).

GASTOS COM PESSOAL

Em 2023, as despesas da folha de pagamento com benefícios previdenciários foi responsável por **99,18%** ou **R\$ 675,9 milhões** do total das despesas empenhadas.





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

31. Já a **análise vertical** revela que **100,0%** (ou **R\$ 681,5 milhões**) do total EMPENHADO, **99,9%** (ou **R\$ 680,2 milhões**) foi destinado ao grupo Folha de Pagamento de Pessoal, sendo gastos mais de **99,2%** (ou **R\$ 675,9 milhões**) na rubrica de benefícios previdenciários (aposentadorias e pensões por morte) e **0,7%** (ou **R\$ 4,3 milhões**) gastos com Pessoal Ativo (remunerações e obrigações patronais). Já no grupo Outras Despesas Correntes que englobam todas as despesas para manutenção e funcionamento do SBCPREV (exceto folha de pagamento do pessoal) foram distribuídos **0,18%** (ou **R\$ 1,2 milhões**), sendo destinada parcela significativa desses gastos (**0,16%** ou **R\$ 1,1 milhões**) à Gestão Administrativa do SBCPREV, tendo em vista que este realiza as despesas para garantir seu regular funcionamento (tais como: aquisição de material de consumo e contratação de serviços especializados). Por fim, tratemos das Despesas de Capital, que são gastos direcionados à formação de patrimônio do SBCPREV. Conforme resultado da análise vertical, essas despesas são de expressão percentual irrelevante em relação ao total da Despesa Empenhada **0,1%** (ou **R\$ 92 mil**), sendo os gastos exclusivamente para aquisição de bens móveis que compõem o Ativo Imobilizado.

Execução da Despesa

32. A Execução das Despesas Fixadas no orçamento anual de 2023, seguiu os três estágios presentes na Lei nº 4.320/64: Empenho, Liquidação e Pagamento.

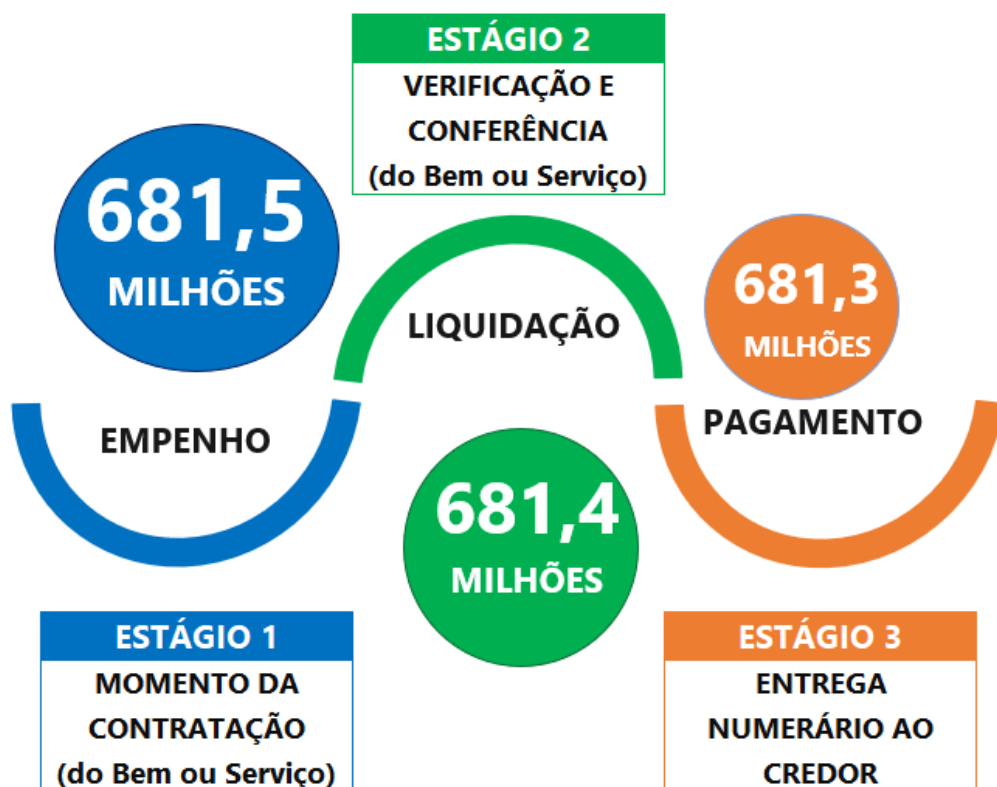
33. O **Empenho** (de **R\$ 681,5 milhões**) é o primeiro estágio da despesa e é registrado no momento da contratação do serviço ou aquisição do material ou bem. Já a **Liquidação** (de **R\$ 681,4 milhões**) é o segundo estágio da despesa e consiste no ato de verificação e conferência de que o fornecedor cumpriu todas as obrigações constantes no empenho até o reconhecimento da despesa. Por fim, o **Pagamento** (de **R\$ 681,3 milhões**) é o terceiro e último estágio da despesa que consiste na entrega do numerário ao credor para quitar a despesa proveniente do objeto previamente empenhado e regularmente liquidado (após reconhecimento da despesa).

EXECUÇÃO DA DESPESA			
DESCRIÇÃO	EMPENHADA	LIQUIDADA	PAGA
Despesas Previdenciárias	681.500.753,26	681.388.384,18	681.302.850,38
TOTAL DA DESPESA	681.500.753,26	681.388.384,18	681.302.850,38

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 – Balanço Orçamentário – Exercício 2023.

ESTÁGIOS DA EXECUÇÃO DE DESPESA

- 1. EMPENHO:** assegura a garantia de condição de pagamento firmada em contrato.
- 2. LIQUIDAÇÃO:** averigua se o objeto está de acordo com o pré-determinado em contrato.
- 3. PAGAMENTO:** realiza a quitação do contrato e extinção do débito com a entrega do valor ao credor



Restos a Pagar

34. Os Restos a Pagar constituem compromissos financeiros exigíveis que compõem a dívida flutuante caracterizados como Despesas Empenhadas, mas NÃO PAGAS no exercício financeiro. Foram inscritos em restos a pagar **R\$ 197,9 mil** do montante de despesas empenhadas em 2023 (**R\$ 85,5 mil** de restos a pagar processados e **R\$ 112,4 mil** de restos a pagar não processados). A Lei nº 4.320/1964 distingue as **Despesas Processadas** das **Não Processadas**. No primeiro caso, HOUVE A LIQUIDAÇÃO da despesa (o credor adimpliu todas as obrigações contraídas com a Administração Pública, faltando apenas a realização do pagamento). No segundo, o credor ainda não cumpriu com suas obrigações contratuais, e representam Despesas Empenhadas, porém, ainda NÃO LIQUIDADAS.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

INSCRIÇÃO DE RESTOS A PAGAR

DESPESA	VALOR	DESPESA	VALOR
EMPENHO	681.500.753,26	LIQUIDAÇÃO	681.388.384,18
(-) LIQUIDAÇÃO	681.388.384,18	(-) PAGAMENTO	681.302.850,38
(=) RP NÃO PROC	112.369,08	(=) RP PROC	85.533,80

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 12 – Balanço Orçamentário – Exercício 2023.

INSCRIÇÃO DE RESTOS A PAGAR

As **Despesas Empenhadas** em 2023, **Liquidadas** ou **Não**, mas **Não Pagas** até o fim de DEZEMBRO, tornam-se **Resto a Pagar** no ANO SEGUINTE. Se apenas **Empenhadas** tornam-se **Resto a Pagar Não Processado**. Se **Empenhadas** e **Liquidadas**, tornam-se **Resto a Pagar Processados**.



Resultado Orçamentário

35. As receitas auferidas pelo SBCPREV cobriram parcialmente (70,47%) do total das despesas executadas, gerando um resultado DEFICITÁRIO (receitas menores que as despesas) de **R\$ 201,3 milhões** (ou 29,53%). Os recursos do caixa do Tesouro Municipal foram responsáveis pela cobertura dessa insuficiência financeira, transferindo o valor necessário (**R\$ 277,3 milhões**) para que a previdência municipal atingisse o Equilíbrio Financeiro.

FONTES DE FINANCIAMENTO SBCPREV

ORÇAMENTO	VALOR	ORÇAMENTO	VALOR	COBERTURA
RECEITAS	480.232.440,69	DESPESAS	681.500.753,26	70,47%
DÉFIT ORÇAMENTÁRIO: (+) RECEITAS (-) DESPESAS			(201.268.312,57)	(29,53%)
APOORTE FINANCEIRO PARA COBERTURA DE DÉFICIT			277.269.538,22	

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 13 – Balanço Financeiro – Exercício 2023.

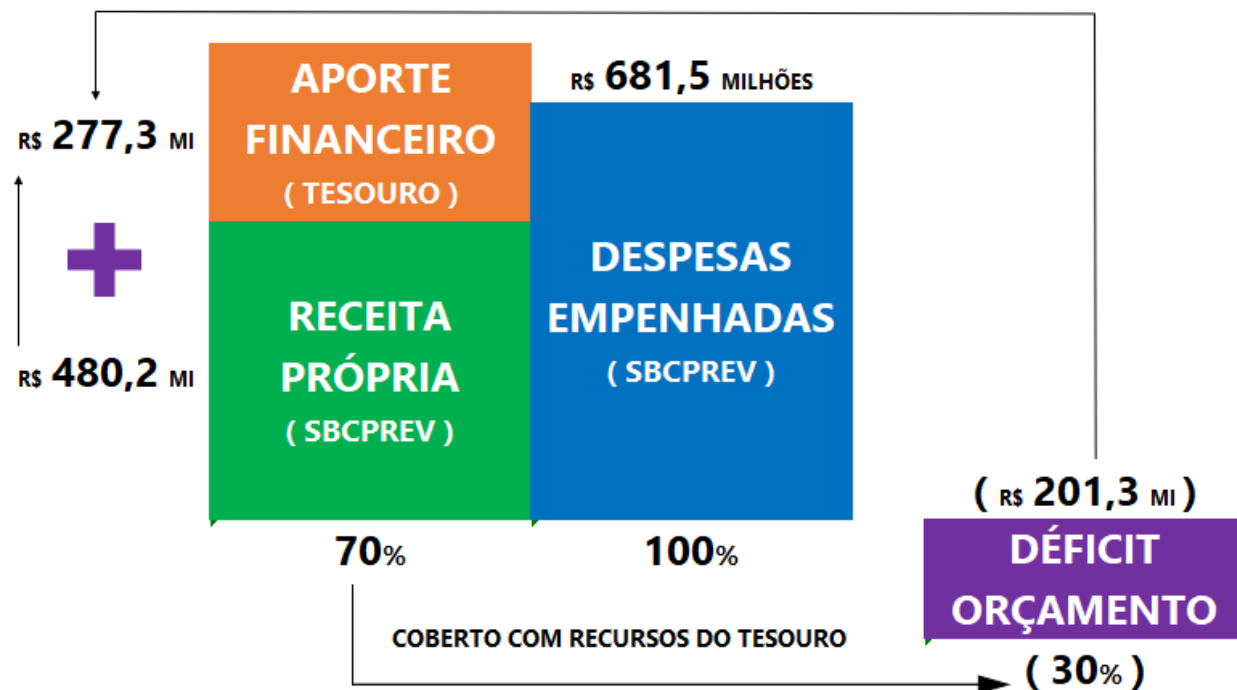
AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994

APORTE FINANCEIRO PARA COBERTURA DE DÉFICT

Em 2023, as **despesas empenhadas** excederam as **receitas próprias arrecadas** em **R\$ 201,3 milhões**, resultando em uma **necessidade de financiamento adicional** para equilibra as contas. O tesouro municipal realizou aportes financeiro de **R\$ 277,3 milhões** para cobrir essas insuficiências (ou **DÉFICIT**)



ENFOQUE FINANCEIRO

36. Visa demonstrar o fluxo financeiro no período, ou seja, as entradas de recursos em confronto com as saídas.

I) BALANÇO FINANCEIRO

37. O Balanço Financeiro evidencia as receitas e despesas orçamentárias, bem como os ingressos e dispêndios extraorçamentários, conjugados com os saldos de caixa do exercício anterior e os que se transferem para o início do exercício seguinte.

38. O Balanço Financeiro é composto por um único quadro que evidencia a movimentação financeira das entidades do setor público, demonstrando: **a)** a receita orçamentária realizada e a despesa orçamentária executada, por fonte / destinação de recurso, discriminando as ordinárias e as vinculadas; **b)** os recebimentos e os pagamentos extraorçamentários; **c)** as transferências



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

financeiras recebidas e concedidas, decorrentes ou independentes da execução orçamentária, destacando os aportes de recursos para o RPPS; e **d)** o saldo em espécie do exercício anterior e para o exercício seguinte.

39. O Balanço Financeiro possibilita a apuração do resultado financeiro do exercício.

Análise do Balanço Financeiro

40. O Balanço Financeiro demonstra que, no exercício de 2023, as Receitas Orçamentárias Arrecadadas totalizaram **R\$ 480,2 milhões** contra **R\$ 681,5 milhões** das Despesas Orçamentárias executadas, resultando em um Saldo Negativo de **R\$ 201,3 milhões**. Enquanto que os Recebimentos Extraorçamentários foram da ordem de **R\$ 1,3 bilhão** (incluído o valor das Transferências Financeiras Recebidas de R\$ 277,3 milhões) **CONTRA R\$ 897,2 milhões** dos Pagamentos Extraorçamentários, resultando em um Saldo Positivo de **R\$ 423,3 milhões**. No consolidado (Orçamentário + Extraorçamentário) apurou-se que as entradas de recursos foram **MAIORES** que às saídas ao final do exercício de 2023, gerando um efeito financeiro **POSITIVO** de **R\$ 231,1 milhões** sobre as disponibilidades financeiras do ano em análise. Assim, os Saldos em Espécie do Exercício Anterior (Saldo Inicial) passaram de **R\$ 1,54 bilhão** para o Saldo em Espécie do Exercício Seguinte (Saldo Final), de **R\$ 1,77 bilhão**.

BALANÇO FINANCEIRO

MOVIMENTAÇÃO	INGRESSO	DESEMBOLSO	RESULTADO
ORÇAMENTÁRIA	480.232.440,69	681.500.753,26	(201.268.312,57)
EXTRAORÇAMENTÁRIA	1.329.557.114,01	897.241.972,41	432.315.141,60
RESULTADO FINANCEIRO	1.809.789.554,70	1.578.742.725,67	231.046.829,03

SALDO EM ESPÉCIE EXERCÍCIO ANTERIOR (INICIAL)

1.536.541.696,87

SALDO EM ESPÉCIE EXERCÍCIO SEGUINTE (FINAL)

1.767.588.525,90

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 13 – Balanço Financeiro – Exercício 2023.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

BALANÇO FINANCEIRO

O Saldo em Espécie Inicial, **somados aos ingressos** de RECEITAS e **subtraídos os desembolsos** das DESPESAS, gerou um Resultado Positivo de **R\$ 231,1 milhões**.

INGRESSO	EXTRAORÇAMENTÁRIO	1,05 BI
	APORTE FINANCEIRO	277,3 MI
	ORÇAMENTÁRIO	480,2 MI
1,54 BI		SALDO EM ESPÉCIE - EXERCÍCIO ANTERIOR
TOTAL DE RECEITAS = 3,35 BILHÕES		
DESEMBOLSO	ORÇAMENTÁRIO	681,5 MI
	EXTRAORÇAMENTÁRIO	897,2 MI
	RESULTADO FINANCEIRO POSITIVO	231,1 MI
	SALDO EM ESPÉCIE - EXERCÍCIO SEGUINTE	

II) FLUXO DE CAIXA

41. A Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) demonstra a origem e aplicação de todo o recurso que transitou pelo caixa em um determinado período e o resultado desse fluxo.

42. Em 2023, a Geração de Caixa Líquida e Equivalente de Caixa foi POSITIVA no valor de **R\$ 231,1 milhões**, passando do Saldo Inicial de **R\$ 1,54 bilhão** para o Saldo Final de **R\$ 1,77 bilhão**. Esse AUMENTO na geração de caixa foi exclusivamente influenciado pelas **Atividades Operacionais**. Nos demais fluxos, a movimentação foi INEXISTENTE ou IRRISÓRIA (que é o caso da **Atividades de Investimentos** com Saldo Negativo de **R\$ 92 mil**).



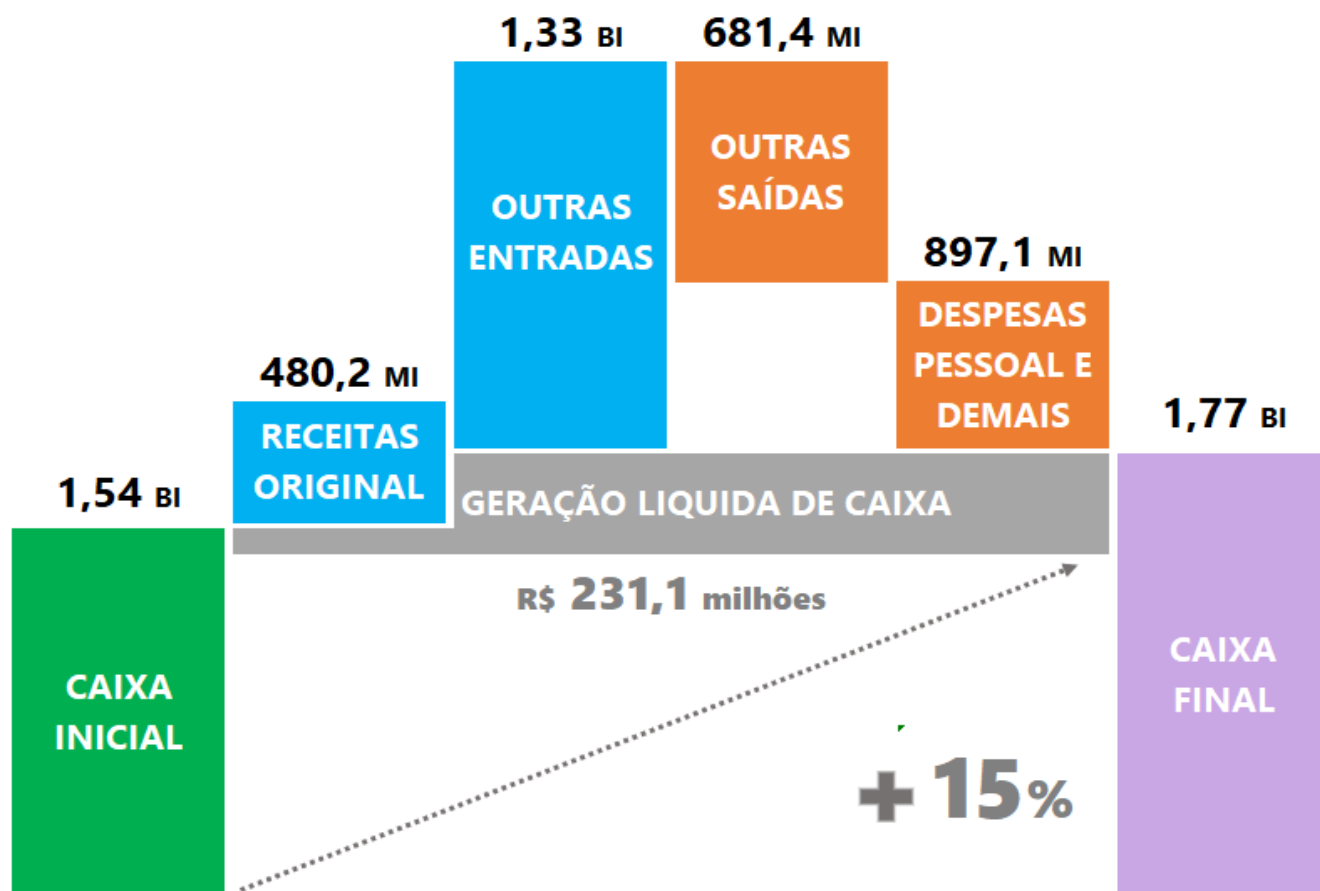
INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

FLUXO DE CAIXA			
OPERACIONAL	VALOR	INVESTIMENTO	VALOR
INGRESSO	1.809.591.651,82	INGRESSO	0,00
(-) DESEMBOLSO	1.578.452.832,79	(-) DESEMBOLSO	91.990,00
(=) AUMENTO CAIXA	231.138.819,03	(=) REDUÇÃO CAIXA	(91.990,00)
(=) GERAÇÃO DE CAIXA LÍQUIDO			231.046.829,03
TÍTULOS	CAIXA INICIAL	CAIXA FINAL	GERAÇÃO LÍQUIDA
FLUXO DE CAIXA	1.536.541.696,87	1.767.588.525,90	231.046.829,03

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 18 – Fluxo de Caixa – Exercício 2023.

FLUXO DE CAIXA

Ao final de 2023, observou-se um crescimento de **15%** na **Geração Líquida de Caixa**, alcançando **R\$ 231,1 milhões**. Com uma boa performance nas **Atividades Operacionais**.





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

ENFOQUE PATRIMONIAL

43. Considera o regime de competência para as receitas e as despesas, sendo registradas mediante as ocorrências de seus fatos geradores. As alterações da situação líquida patrimonial são registradas a conta de variações patrimoniais aumentativas e diminutivas.

I) BALANÇO PATRIMONIAL

44. O Balanço Patrimonial é um demonstrativo previsto no artigo 104 e no Anexo 14 da Lei Federal nº 4.320/64. Trata-se da demonstração contábil que evidencia, qualitativa e quantitativamente, a situação patrimonial da entidade pública, por meio de contas representativas do patrimônio público, além das contas de compensação.

45. Definições para uma melhor análise:

- I. **Ativo:** são recursos controlados pela entidade como resultado de eventos passados e dos quais se espera que resultem para a entidade benefícios econômicos futuros ou potencial de serviços.
 - II. **Passivo:** são obrigações presentes da entidade, derivadas de eventos passados, cujos pagamentos espera-se que resultem em saídas de recursos capazes de gerar benefícios econômicos ou potencial de serviços.
 - III. **Patrimônio Líquido:** é o valor residual dos ativos da entidade depois de deduzidos todos os seus passivos.
 - IV. **Contas de Compensação:** compreendem os atos que possam vir a afetar o patrimônio.
46. Os Ativos e Passivos estão segregados com base em seus atributos de conversibilidade e exigibilidade.

47. Os Ativos e Passivos são classificados como circulantes quando estão disponíveis para realização imediata ou têm a expectativa de realização em até doze meses após a data das demonstrações contábeis. Os demais ativos e passivos estão classificados como não circulantes.

48. A partir do exercício de 2017, de acordo com o novo enfoque contábil incluído nas NBCASP – Normas Brasileiras de Contabilidade Aplicadas ao Setor Público e no MCASP – Manual de Contabilidade Aplicado ao Setor Público da STN – Secretaria do Tesouro Nacional, os Restos a Pagar Não Processados não constam no passivo circulante.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

Análise dos Resultados Apurados

49. **Ativo Total:** compreende a classe de bens e direitos que o SBCPREV possui, e estão distribuídos nos grupos representados pelos “Numerários Depositados em Conta-Corrente do RPPS”, pela “Carteira de Investimentos do RPPS”, pelos “Direitos a Receber referente ao Parcelamento da Dívida do Município com o RPPS”, bem como pelos Ativos Corpóreos do RPPS. Em 2023, esse conjunto de bens e direitos atingiram o montante de **R\$ 2,468 bilhões** contra um total de **R\$ 2.208 bilhões** em 2022, ou seja, de um ano para o outro apurou-se um crescimento percentual de **12%**, o equivalente a um aumento de **R\$ 259,7 milhões** no Ativo Total, reflexo direto da atualização dos valores dos Créditos Tributários a Receber referente à Dívida Previdenciária da Prefeitura e a Evolução das Aplicações Financeiras de um ano para o outro.

50. **Ativo Circulante (valores a receber até 12 meses):** em 2023, o grupo representou **72%** (ou **R\$ 1,767 bilhão**) do total do ativo, apresentando acréscimo de **15%** (ou **R\$ 231,1 milhões**) em relação ao exercício anterior. O ativo circulante é composto pelos seguintes subgrupos:

a) **Caixa e Equivalentes de Caixa:** compreende os valores disponíveis na conta movimento do SBCPREV que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa com risco insignificante de mudança de valor. Em 2023, o subgrupo totalizou **R\$ 54,3 milhões**.

b) **Investimentos e Aplicações Temporárias a Curto Prazo:** representa as aplicações de recursos financeiros em valores mobiliários disponíveis no mercado, resgatáveis a curto prazo e não destinadas à negociação de forma imediata. Em 2023 o subgrupo somou **R\$ 1,7 bilhão**.

51. **Ativo Não Circulante (valores a receber superior a 12 meses):** em 2023, o grupo cresceu **4%** (ou **R\$ 28,7 milhões**) comparado com 2022 e teve participação de **28%** (ou **R\$ 700,5 milhões**) no Ativo Total. Apresentamos abaixo as contas que compõem o Ativo Não-Circulante:

a) **Ativo Realizável a Longo Prazo:** neste subgrupo, estão computados os direitos a receber referentes aos Parcelamentos de Débitos Previdenciários (**R\$ 700,4 milhões**) reconhecidos pelo “Princípio da Competência” – isto é, independentemente de seu recebimento –, bem como o saldo bancário dos valores mobiliários (**R\$ 1,2 milhões**) aplicados em instituições financeiras liquidadas pelo Banco Central casado com “Ajuste para Perdas” **no mesmo valor**.

b) **Imobilizado:** compreende os bens tangíveis, ou seja, físicos (máquinas, equipamentos, móveis etc.) necessários para a manutenção e funcionamento da Autarquia. O Imobilizado no



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

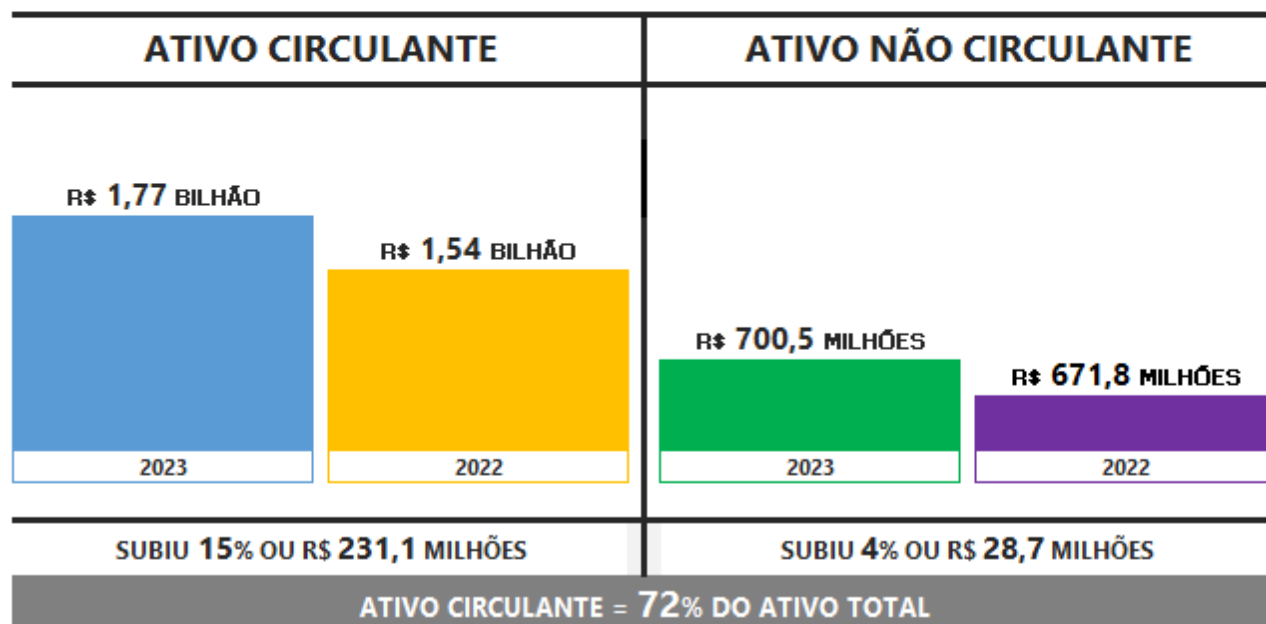
valor de **R\$ 136,4 mil** é mensurado pelo seu custo histórico (Bens Móveis no valor de **R\$ 472,9 mil**), menos depreciação acumulada (Método Linear no valor de **R\$ 336,5 mil**).

ATIVO					
ATIVO	ANALISE VERTICAL	EXERCÍCIO		CRESCIMENTO	
		2023	2022	R\$	%
CIRCULANTE	72%	1.767.588.525,90	1.536.541.696,87	231.046.829,03	15%
NÃO CIRCULANTE	28%	700.500.993,78	671.794.289,55	28.706.704,23	4%
TOTAL	100%	2.468.091.542,68	2.208.338.008,42	259.753.533,26	12%

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 14 – Balanço Patrimonial – Exercício 2023.

ATIVO TOTAL

Em **2023**, o ativo total registrou o montante de **R\$ 2,468 bilhões**. O resultado é **12%** ou **R\$ 259,7 milhões** maior que o alcançado em **2022**, quanto atingiu um total de **R\$ 2,208 bilhões**.





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

52. **Passivo Exigível:** compreende a classe de despesas e obrigações que o SBCPREV possui e, estão distribuídos nos grupos representados pelas “Despesas com a Folha de Pagamento”, pelas “Aquisições de Materiais e Serviços”, pelas “Retenção de Valores de Terceiros”, pelas “Obrigações Tributárias Judicializadas”, bem como pelos “Compromissos Futuros com a Previdência dos Servidores Municipais”. O Passivo Exigível está dividido em dois grupos: **Circulante** (despesas e obrigações com vencimento de até 12 meses) e **Não Circulante** (despesas e obrigações com vencimento acima de 12 meses).

53. Em 2023, o Passivo Exigível alcançou o montante de **R\$ 2,208 bilhões** repetindo quase que o mesmo valor observado em 2022 (crescimento quase imperceptível de meros **R\$ 1.400,68** de um ano para o outro).66666

54. O **Passivo Circulante** manteve participação pífia nesse resultado, replicando o percentual irrisório apurado no exercício anterior **de 0,01%** (passou de **R\$ 139.814,25** em 2022 para **R\$ 141.282,63** em 2023).

55. A seguir apresenta-se, a composição do passivo circulante:

- a) os encargos das Contribuições Previdenciárias Patronais (RGPS e RPPS) e da Cota Patronal relativa a Plano de Saúde do Servidor classificados na conta **Obrigações Trabalhistas, Previdenciárias e Assistenciais a Pagar a Curto Prazo**, apresentou em 2023 saldo **R\$ 84 mil**;
- b) as compras de materiais de Consumo e Contratação de Serviço Especializados utilizados na manutenção do Instituto de Previdência registradas no subgrupo **Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo** fechou 2023 com saldo ligeiramente maior que **R\$ 1 mil**; e
- c) as consignações em folha de pagamento, compulsórias ou facultativas, retidas dos servidores ativos e inativos, como as Contribuições ao RGPS e as Contribuições para os Planos de Previdência e Assistência Médica, são consideradas depósitos de terceiros e totalizaram **R\$ 56 mil** em 2023, e estão classificadas no subgrupo **Demais Obrigações a Curto Prazo**.

56. Já o **Passivo Não Circulante**, seguindo a tendência dos anos anteriores, representa quase a totalidade das obrigações do Passivo Exigível, com participação de **99,99%**. Em 2023, o grupo totalizou um saldo de **R\$ 2.208 bilhões**, replicando exatamente o valor registrado no exercício anterior (**R\$ 2.208 bilhões**). Esse resultado é fruto do não registro de atualização da “provisão matemática previdenciária” (no subgrupo Provisões a Longo Prazo).



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

57. A seguir apresenta-se, a composição do passivo não circulante:

- a) a judicialização dos Débitos Parcelados relativos aos “Tributos / Contribuição PASEP”, referente ao período de 01/01/2017 a 31/07/2019, devidos à União pela Previdência Municipal culminou com suspensão do pagamento desses tributos federais e suas obrigações acessórias, gerando o registro dos encargos necessários à formação de provisões no subgrupo **Benefícios Previdenciários a Pagar a Longo Prazo** totalizando aproximadamente a **R\$ 21 milhões**;
- b) a provisão matemática previdenciária, também conhecida como passivo atuarial, representa o valor presente do total dos recursos necessários ao pagamento dos compromissos dos planos de benefícios, calculados atuarialmente, em determinada data. Essa reavaliação foi registrada na conta **Provisões a Longo Prazo** com saldo de **R\$ 2,187 bilhões** em 2023.

PASSIVO					
PASSIVO	ANALISE VERTICAL	EXERCÍCIO		CRESCIMENTO	
		2023	2022	R\$	%
CIRCULANTE	0,01%	141.282,63	139.814,25	1.468,38	0%
NÃO CIRCULANTE	99,99%	2.208.119.154,74	2.208.119.154,74	0,00	6%
TOTAL	100%	2.208.262.460,37	2.208.260.990,99	1.468,38	0%

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 14 – Balanço Patrimonial – Exercício 2023.

PASSIVO EXIGÍVEL

No ano de **2023**, o passivo exigível atingiu a cifra de **R\$ 2,208 bilhões**. O resultado é **igual ao valor** alcançado em **2022**, revelando um aumento quase negligenciável.

PASSIVO CIRCULANTE	PASSIVO NÃO CIRCULANTE
R\$ 141 MIL 2023 R\$ 140 MIL 2022	R\$ 2,208 BILHÕES 2023 R\$ 2,208 BILHÕES 2022
CRESCIMENTO IMPERCEPTÍVEL DE MEROS R\$ 1.468,38	CRESCIMENTO NULO
PASSIVO NÃO CIRCULANTE = 99,99% DO ATIVO TOTAL	

AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

58. **Provisões a Longo Prazo:** representa o valor presente do total dos recursos necessários ao pagamento dos compromissos dos planos de benefícios, avaliados atuarialmente no início de sua implantação e reavaliados anualmente. Seu papel é avaliar o plano de custeio do Regime Próprio de Previdência Social (RPPS) para que esse se mantenha equilibrado e garanta a continuidade do pagamento dos benefícios.

59. O registro de atualização da provisão matemática previdenciária será feito por meio do ajuste dos valores já provisionados. Se a necessidade de provisão FOR MAIOR do que o valor anteriormente registrado, deve ser providenciado o seu complemento. Se a necessidade de provisão FOR MENOR do que o valor anteriormente registrado, deverá ser feita sua reversão.

60. Em 2023, a Previdência Municipal – SBCPREV **não realizou o registro contábil** referente as atualizações das provisões matemáticas previdenciárias a longo prazo. A ausência de escrituração contábil ocorreu devido à não conclusão e envio oportuno à contabilidade da Reavaliação Atuarial (**Data Focal: 31/12/2023**). Essa Reavaliação não foi finalizada dentro do prazo estabelecido para o encerramento das demonstrações contábeis, que ocorreu em **19/02/2024 (Balancetes M13)**, conforme estipulado pelo calendário de obrigações do Sistema Audesp para o exercício de 2024.

61. Nesse contexto, os valores apresentados no Balanço Patrimonial são os valores constantes na Avaliação Atuarial do Exercício de 2023 (Data Focal: 31/12/2022), que refere-se ao estudo atuarial válido mais próximo do encerramento do exercício de 2023. Considerando que a Avaliação Atuarial válida para o exercício de 2024 (**Data Focal: 31/12/2023**), somente foi concluído após o encerramento e fechamento do Balanço Geral do exercício atual, suas atualizações só serão registradas contabilmente no exercício seguinte.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

PROVISÕES MATEMÁTICAS

FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO (PLANO PREVIDENCIÁRIO)	2023	2022	2021
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Concedidos	1.151.946.098,42	1.199.011.715,87	12.691.561,12
Valor Atual dos Benefícios Futuros - a Conceder	2.276.832.278,65	2.073.647.578,98	1.678.034.067,45
TOTAL	3.428.778.377,07	3.272.659.294,85	1.690.725.628,57

FUNDO EM REPARTIÇÃO (PLANO FINANCEIRO)	2023	2022	2021
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Concedidos	5.376.951.156,38	4.906.965.877,23	5.647.971.566,47
Valor Atual dos Benefícios Futuros - a Conceder	3.860.380.915,48	3.611.929.978,24	2.997.975.597,82
TOTAL	9.237.332.071,86	8.518.895.855,47	8.645.947.164,29

Fonte: Dados Extraídos da Avaliação Atuarial válida para o exercício de 2023 (data focal: 31/12/2022)

PROVISÕES MATEMÁTICAS NÃO ATUALIZADAS

Os dados de referência das provisões matemáticas consideram os valores do estudo atuarial mais próximo do encerramento do exercício de 2023

PLANO PREVIDENCIÁRIO

2023 R\$ 3,4 BI

2022 R\$ 3,3 BI

2021 R\$ 1,7 BI

PLANO FINANCEIRO

2023 R\$ 3,4 BI

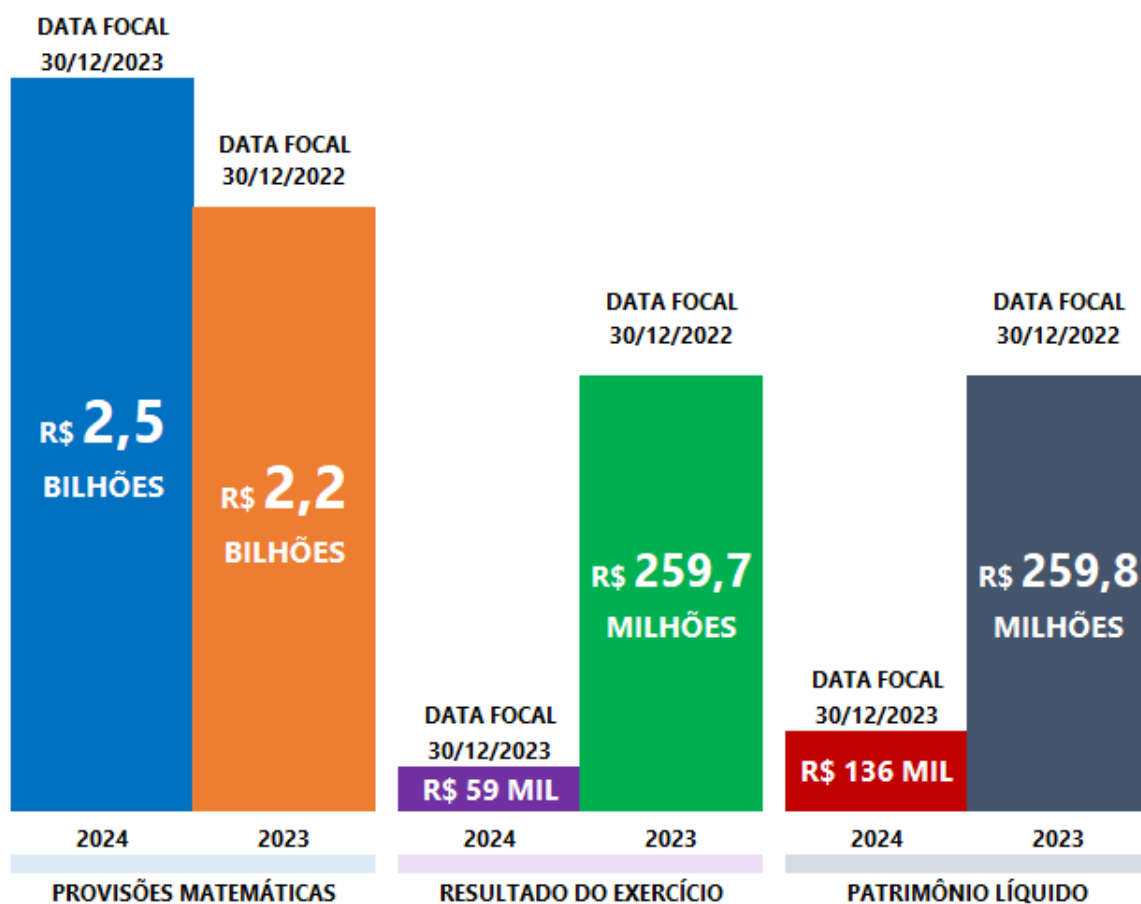
2022 R\$ 3,4 BI

2021 R\$ 3,4 BI

62. **Impacto Patrimonial:** a ausência da escrituração das atualizações das provisões matemáticas de longo prazo refletiram diretamente no resultado do exercício, e por consequência, no **Patrimônio Líquido**. Esses reflexos foram discriminados nas contas de "**Variação Patrimonial Diminutiva**" (constituição de provisões a longo prazo) e no "**Passivo Permanente**" (provisões matemáticas previdenciárias a longo prazo), conforme detalhado no Demonstrativo de Variações Patrimoniais e no Balanço Patrimonial. respectivamente.

IMPACTO DA FALTA DE ATUALIZAÇÃO ATUARIAL

Ilustração da real situação patrimonial do RPPS após registro contábil da provisão matemática apurada na reavaliação atuarial de 2024





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

63. Apresentamos abaixo a comparativo da situação atual das demonstrações contábeis e o impacto da falta de atualização das provisões matemáticas nos demonstrativos contábeis:

AVALIAÇÃO ATUARIAL – BALANÇO PATRIMONIAL					
DESCRIÇÃO	AVALIAÇÃO ATUARIAL		DESCRIÇÃO	AVALIAÇÃO ATUARIAL	
	NOVA 2024	ANTERIOR 2023		NOVA 2024	ANTERIOR 2023
	Dt Focal: 31/12/2023	Dt Focal: 31/12/2022		Dt Focal: 31/12/2023	Dt Focal: 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE	1.767.588.525,90	1.767.588.525,90	PASSIVO CIRCULANTE	141.282,63	141.282,63
ATIVO NÃO CIRCULANTE	700.500.993,78	700.500.993,78	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.467.811.839,44	2.208.119.154,74
			Passivo Não Circulante	20.650.870,95	20.650.870,95
			Provisões Matemáticas	2.447.160.968,49	2.187.468.283,79
TOTAL ATIVO	2.468.089.519,68	2.468.089.519,68	TOTAL PASSIVO	2.467.953.122,07	2.208.260.437,37

AVALIAÇÃO ATUARIAL - VARIAÇÕES PATRIMONIAIS			AVALIAÇÃO ATUARIAL - PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
TÍTULOS	AVALIAÇÃO ATUARIAL		TÍTULOS	AVALIAÇÃO ATUARIAL	
	NOVA 2024	ANTERIOR 2023		NOVA 2024	ANTERIOR 2023
	Dt Focal: 31/12/2023	Dt Focal: 31/12/2022		Dt Focal: 31/12/2023	Dt Focal: 31/12/2022
AUMENTATIVAS (VPA)	1.091.138.062,88	1.091.138.062,88	Patrimônio e Capital	2.082.064.090,50	2.082.064.090,50
DIMINUTIVAS (VPD)	1.091.078.682,70	831.385.998,00	Resultados Acumulados	(2.081.927.692,89)	(1.822.235.008,19)
Variações Patrimoniais	831.385.998,00	831.385.998,00	Resultado do Exercício	59.380,18	259.752.064,88
Provisões Matemáticas	259.692.684,70	0,00	Resultado Exerc. Anteriores	(1.681.065.001,21)	(1.681.065.001,21)
			Ajustes de Exerc. Anteriores	(400.922.071,86)	(400.922.071,86)
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	136.397,61	259.829.082,31
RES.PATRIMONIAL	59.380,18	259.752.064,88	TOTAL	2.468.089.519,68	2.468.089.519,68

Fonte: Dados Extraídos do Balanço Patrimonial e Variações Patrimoniais (Anexos. 14 e 15) e Avaliações Atuariais válidas para 2023 e 2024.

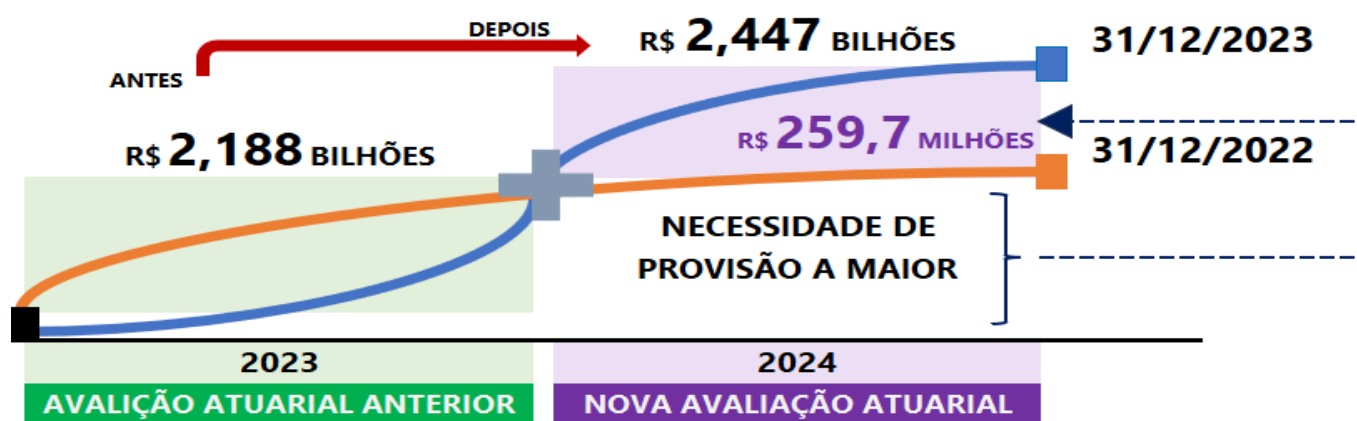
64. **Ocorrências Demonstradas no Quadro Acima:** Nota-se que o valor apresentado nas “Provisões Matemáticas” do Passivo Não Circulante, quando considerado a atualização da Avaliação Atuarial de 2024 (Data Focal: 31/12/2023), aumenta significativamente seu valor contábil, atingindo o montante de **R\$ 2,467 bilhões** (contra **R\$ 2,208 bilhões** dos valores registrados no Balanço Patrimonial), impactando diretamente na conta “Resultado do Exercício”

que passou de um Superávit de **R\$ 259,8 milhões** para meros **R\$ 59,4 mil**. Em consequência, o “Total do Patrimônio Líquido” também sofreu uma modificação relevante, partindo de total de **R\$ R\$ 259,8 milhões** para um total de **R\$ 136,4 mil**. Observou-se, também, como não poderia ser diferente, enormes modificações nas Variações Patrimoniais Diminutivas na conta “Constituição de Provisões a Longo Prazo”, que partiu de uma posição Zerada para **R\$ 259,7 milhões**, resultado do ajuste dos valores já provisionados, dado a necessidade de uma provisão maior do que o valor anteriormente.

48. Diante de tais informações, verifica-se que, segundo a Nova Avaliação Atuarial (Data Focal: 31/12/2023) o valor real das Provisões Matemáticas é de **R\$ 2,447 bilhões**. Além disso, é pacífico o entendimento que o registro contábil do ajuste a maior dessa provisão gera um resultado patrimonial positivo de apenas **R\$ 59,4 mil**. Tal fato modificativo, caso tivesse sido registrado contabilmente, provocaria uma diminuição de aproximadamente **R\$ 259,7 milhões** no Patrimônio. Com efeito, apresentamos abaixo comparativo da situação atual e anterior.

IMPACTO DA FALTA DE ATUALIZAÇÃO ATUARIAL

Com base nos dados apurados na reavaliação atuarial, identificou-se a necessidade de provisão maior do que o valor anteriormente registrado.





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

PROVISÕES MATEMÁTICAS A LONGO PRAZO

AVALIAÇÃO ATUARIAL		NOVA 2024	ANTERIOR 2023
CONTABIL	DESCRIÇÃO	Data Focal: 31/12/2023	Data Focal: 31/12/2022
227210000	PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS A LONGO PRAZO – CONSOL.	2.447.160.968,49	2.187.468.283,79
227210100	FUNDO EM REPARTICAÇÃO - PROVISÕES DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	2.183.433,29	2.861.286,62
227210101	APOSENTADORIAS/PENSOES CONCEDIDAS DO FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS	5.800.980.733,08	5.376.951.156,38
227210103	[-] CONTRIBUIÇÕES DO APOSENTADO PARA O FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS [P]	(101.605.986,45)	(80.778.321,62)
227210104	[-] CONTRIBUIÇÕES DO PENSIONISTA PARA O FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS [P]	(15.509.404,32)	(13.201.176,17)
227210105	[-] COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DO FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS [P]	(379.865.557,29)	(373.553.545,52)
227210199	[-] OUTRAS DEDUÇÕES [P]	(5.301.816.351,73)	(4.906.556.826,45)
227210200	PLANO FINANCEIRO - PROVISÕES DE BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	-
227210201	APOSENTADORIAS/PENSOES A CONCEDER DO FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS	3.972.522.670,50	3.860.380.915,48
227210202	[-] CONTRIBUIÇÕES DO ENTE PARA O FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS [P]	(360.419.124,66)	(410.922.655,53)
227210203	[-] CONTRIB DO SERVIDOR E FUTURO APOSENTADO/PENS. PARA O FUNDO EM REPART	(229.357.624,78)	(261.496.235,34)
227210204	[-] COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DO FUNDO EM REPARTICAÇÃO DO RPPS [P]	(238.351.360,23)	(270.226.664,08)
227210299	[-] OUTRAS DEDUÇÕES [P]	(3.144.394.560,83)	(2.917.735.360,53)
227210300	PLANO PREVIDENCIÁRIO - PROVISÕES DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	1.009.613.621,75	994.930.083,82
227210301	APOSENTADORIAS/PENSOES CONCEDIDAS DO FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS	1.157.749.205,87	1.151.946.098,42
227210303	[-] CONTRIBUIÇÕES DO APOSENTADO PARA O FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS [P]	(22.579.839,35)	(19.587.988,39)
227210304	[-] CONTRIBUIÇÕES DO PENSIONISTA PARA O FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS [P]	(552.788,95)	(284.254,28)
227210305	[-] COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DO FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS [P]	(125.002.955,82)	(137.143.771,93)
227210400	FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO - PROVISÕES DE BENEFÍCIOS A CONCEDER [P]	863.409.797,49	789.556.060,53
227210401	APOSENTADORIAS/PENSOES A CONCEDER DO FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS	2.491.203.710,66	2.276.832.278,65
227210402	[-] CONTRIBUIÇÕES DO ENTE PARA O FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS [P]	(903.418.810,88)	(811.493.196,93)
227210403	[-] CONTRIB DO SERVIDOR E FUTURO APOSENTADO/PENS. PARA O FUNDO EM CAPITA	(574.902.879,65)	(516.404.761,68)
227210404	[-] COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DO FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO DO RPPS [P]	(149.472.222,64)	(159.378.259,51)
227210700	PROVISÕES ATUARIAIS PARA AJUSTES DO PLANO PREVIDENCIÁRIO	571.954.115,96	400.120.852,82
227210701	AJUSTE DE RESULTADO ATUARIAL SUPERAVITÁRIO [P]	571.954.115,96	400.120.852,82

Fonte: Dados Extraídos das Avaliações Atuariais do exercício de 2024 (data focal: 31/12/2023) e exercício 2023 (data focal: 31/12/2022)

AUTARQUIA MUNICIPAL - CNPJ: 14.337.579/0001-97

Avenida Senador Vergueiro, nº 1.751 - Parque São Diogo - CEP: 09750-001 - São Bernardo do Campo - SP

Tel.: (011) 2630-5991 ou (0XX11) 2630-5994



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

65. **Superávit Financeiro:** diferença positiva entre o Ativo Financeiro e o Passivo Financeiro.

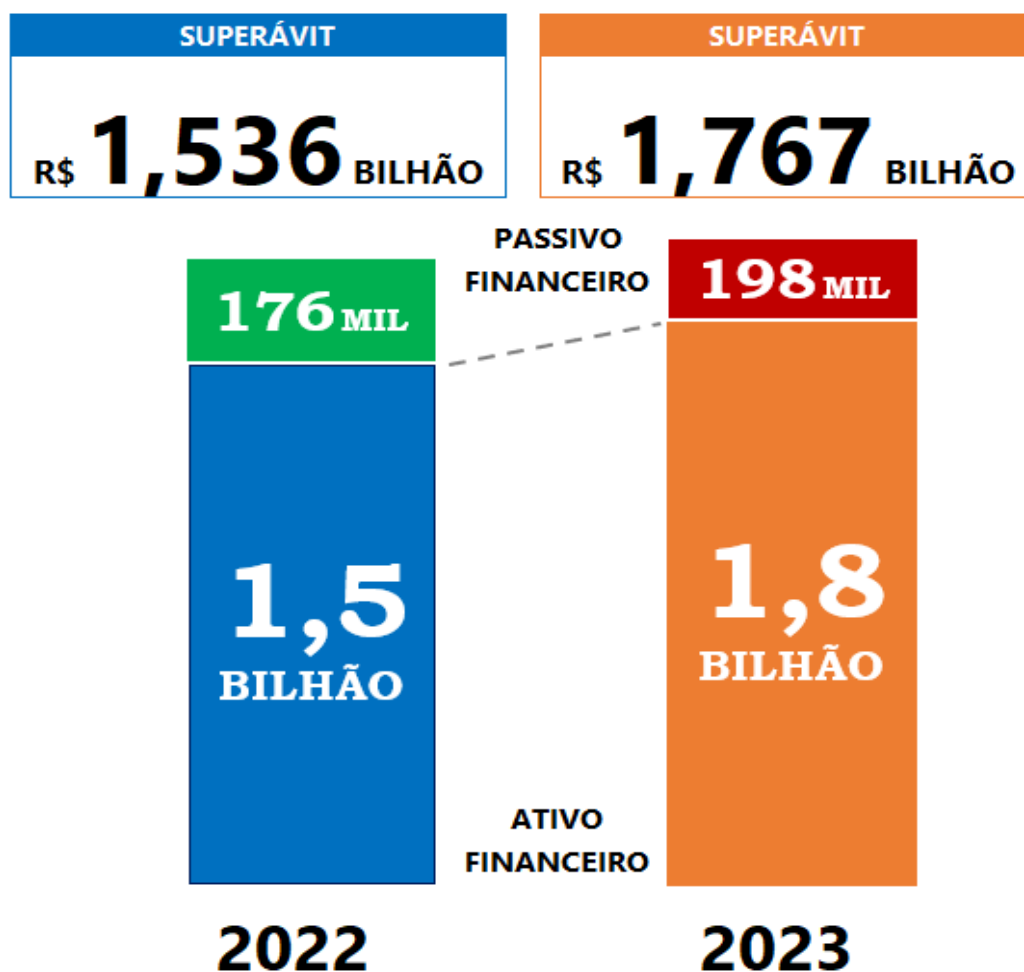
Em 2023, o superávit financeiro totalizou **R\$ 1,757 bilhão**.

SUPERÁVIT FINANCEIRO		
FONTE DE RECURSOS	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
VINCULADO		
04 RECURSOS PRÓPRIOS	1.767.390.623,02	1.536.365.675,90
TOTAL DA FONTE	1.767.390.623,02	1.536.365.675,90

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 14 - Balanço Patrimonial do exercício de 2023

SUPERÁVIT FINANCEIRO

Refere-se à diferença positiva entre o ativo financeiro e o passivo financeiro





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

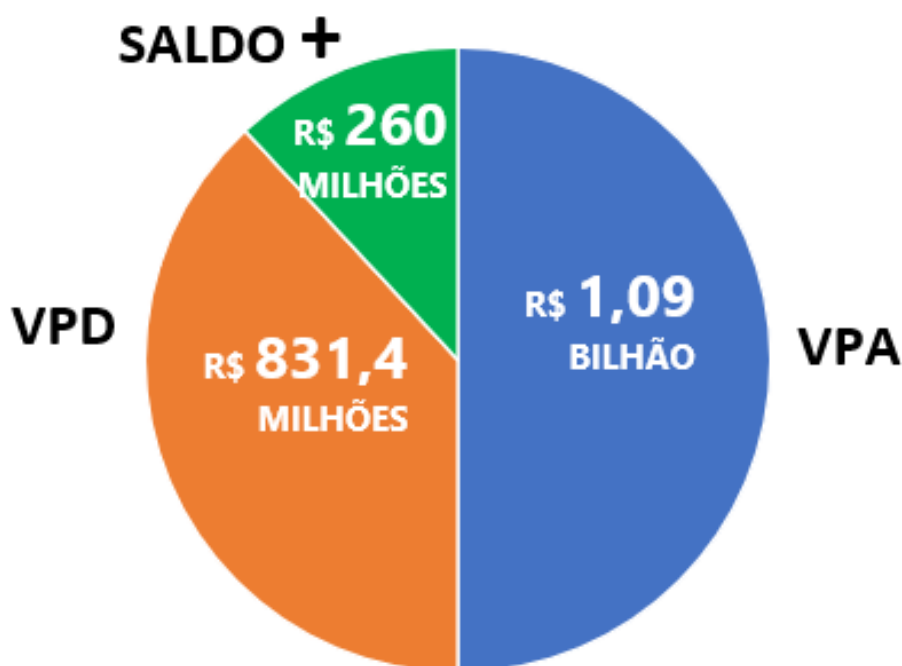
66. **Passivos Contingentes:** são processos judiciais que constituem obrigações presentes cuja saída de recursos não é provável. Em 2022 totalizou **R\$ 24.020.590,55**.

67. DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS (DVP)

68. DVP é um demonstrativo contábil, exigido pela Lei nº 4.320/64, que tem o objetivo de evidenciar variações ocorridas no patrimônio da entidade do setor público durante o exercício financeiro. Estas transações podem ser decorrentes, ou não, da execução orçamentária. Além das variações patrimoniais, a DVP evidencia também o resultado patrimonial do exercício resultante da diferença entre as Variações Patrimoniais Aumentativas (VPA) e Variações Patrimoniais Diminutivas (VPD), que em 2022 foi **Superávitário** em quase **R\$ 260 milhões**.

RESULTADO PATRIMONIAL

A diferença entre as variações aumentativas e diminutivas resultaram em um saldo positivo de **R\$ 260 milhões**





INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE SÃO BERNARDO DO CAMPO

RESULTADO PATRIMONIAL

TÍTULOS	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
VPA	1.091.138.062,88	926.223.359,85
VPD	831.385.998,00	926.243.909,07
SALDO	259.752.064,88	(20.549,22)

Fonte: Dados Extraídos do Anexo 15 - Variações Patrimoniais do exercício de 2022 e 2023

São Bernardo do Campo, 31 de Dezembro de 2023.

HENRIQUE APARECIDO VICENTE
Contador Responsável
CT CRC 1SP281739/O-6

GISLENE DA SILVA SANTOS
Diretora de Seção de Contabilidade

ANTONIO GILMAR GIRALDINI
Diretor Financeiro e de Investimentos

MARCELO AUGUSTO ANDRADRE GALHARDO
Diretor Superintendente