



**Fundo Municipal de
Seguridade Social de Guaraci-SP**

Rua Conselheiro Góes, 522 - CEP 13.020-001
CNPJ 13.524.520/0001-27

RELATÓRIO ANUAL DE GESTÃO CORPORATIVA DO FMSS- GUARACI 2019

Autor: Sérgio Ferraz Neto
Presidente FMSS GUARACI

Aprovado em 01 de novembro de 2020



1 – PERFIL DO FMSS GUARACI	2
1 .1 – MISSÃO, VISÃO E VALORES	2
2 – RESULTADOS DA GESTÃO	3
2.1 - GESTÃO DA BASE DE DADOS CADASTRAIS DOS SEGURADOS ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS.....	3
2.2 – RECEITAS	4
2.2.1 COMPARATIVO DA RECEITA ORÇADA X RECEITA ARRECADADA	4
2.2.2 ESPECIFICAÇÕES DAS RECEITAS ARRECADADAS	5
2.3 DESPESAS.....	6
2.3.1 DESPESAS COM BENEFÍCIOS X DESPESAS ADMINISTRATIVAS	6
2.3.2 – TOTAL PAGAMENTOS POR TIPO DE BENEFÍCIO	7
2.4 GESTÃO ATUARIAL.....	10
2.4.1 EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL E DO PLANO DE CUSTEIO.....	11
2.4.2 CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL	13
2.4.3 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS	13
2.5 GESTÃO DE INVESTIMENTOS.....	14
2.5.1 - INVESTIMENTO POR SEGMENTO.....	14
2.5.2- INVESTIMENTO POR SUB-SEGMENTO	15
2.5.3 INVESTIMENTO POR ADMINISTRADOR	15
2.5.4 - POLÍTICA DE INVESTIMENTO.....	16
2.5.5 RETORNO MENSAL DOS INVESTIMENTOS	17
2.5.6 - EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO.....	19
3 – CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	20

1 – PERFIL DO FMSS GUARACI

O FMSS GUARACI foi criado pela Lei Municipal n.º 1.546, de 18 de setembro de 1995, com as alterações introduzidas pelas Leis n.º 1.777 e n.º 1.778, de 20 de novembro de 2001, n.º 1.814, de 05 de dezembro de 2002, n.º 1.824, de 25 de fevereiro de 2003, n.º 1.892, de 16 de maio de 2005, n.º 1.958, de 01 de fevereiro de 2007 (revogada), n.º 2.003, de 14 de dezembro de 2007, n.º 2.008, de 29 de fevereiro de 2008, n.º 2.037, de 12 de setembro de 2008, n.º 2.038, de 26 de setembro de 2008, n.º 2.042, de 26 de setembro de 2008, n.º 2.207, de 11 de junho de 2010, n.º 2.248, de 29 de dezembro de 2010 (revogada), n.º 2.488, de 18 de março de 2014, n.º 2.506, de 27 de maio de 2014 e n.º 2.760, de 16 de março de 2020. Possui personalidade jurídica de direito público e autonomia financeira.

O FMSS GUARACI tem a finalidade de garantir aos seus segurados, na conformidade da lei, prestações de serviços de natureza previdenciária, de forma que mantenha o equilíbrio financeiro e atuarial do RPPS.

Acolhe como segurados os servidores titulares de cargos efetivos dos órgãos dos Poderes Executivo, do Legislativo do Município de Guaraci, bem como os servidores estáveis em razão do art. 19, da ADCT, da Constituição Federal de 1988.

Atualmente, o FMSS GUARACI realiza a gestão previdenciária de 620 segurados ativos, 122 aposentados e 41 pensionistas e possui patrimônio financeiro sob gestão de mais de 25 milhões de reais¹.

1.1 – MISSÃO, VISÃO E VALORES

Constituem-se em pilares da gestão do FMSS GUARACI:

I – Missão: Executar a política previdenciária municipal, com observância aos princípios constitucionais e legislações aplicáveis, que garanta a saúde financeira e atuarial do Regime Próprio de Previdência Social (RPPS), promovendo a valorização humana de seus segurados, por meio de gestão ética, transparente e eficaz.

II – Visão: Ser um Regime Próprio de Previdência Social sólido e sustentável, além de ser reconhecido pela valorização de seus segurados e qualidade técnica na prestação de seus serviços.

III – Valores:

a) Comprometimento ético e honesto;

¹ Dados referentes ao mês de dezembro de 2019.

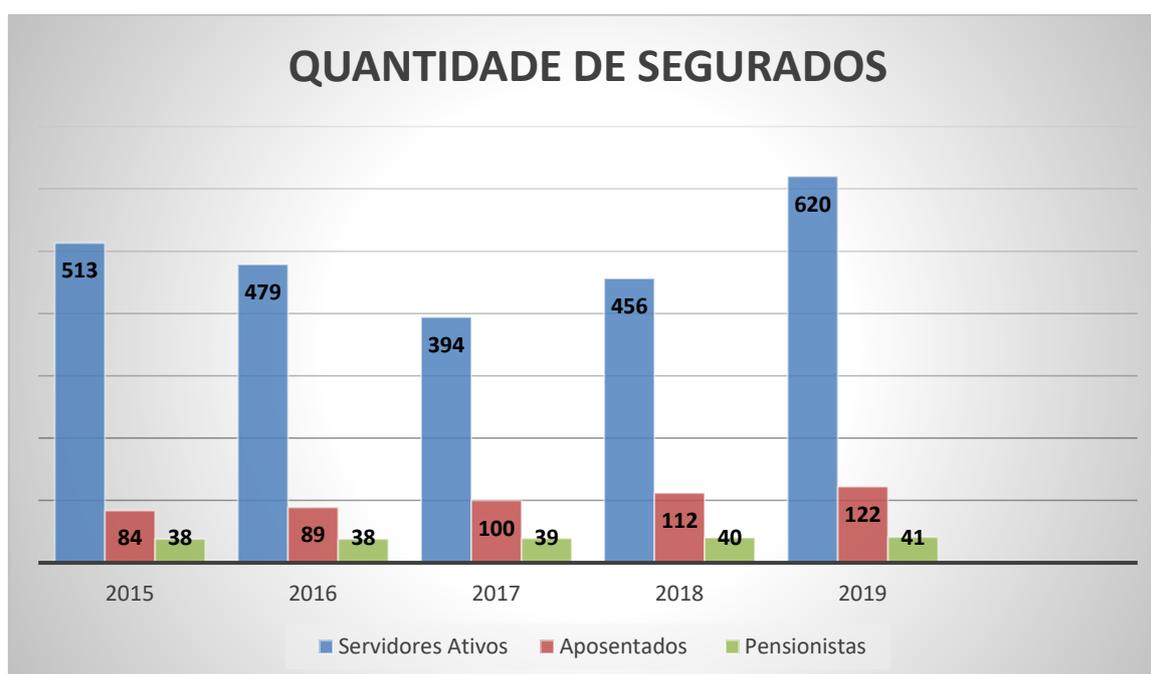
- b) Transparência;
- c) Responsabilidade;
- d) Respeito e Acolhimento no atendimento;
- e) Compromisso com os princípios da Administração Pública;
- f) Qualificação de seus servidores e conselheiros;
- g) Participação social;
- h) Competência técnica na gestão previdenciária;
- i) Sustentabilidade

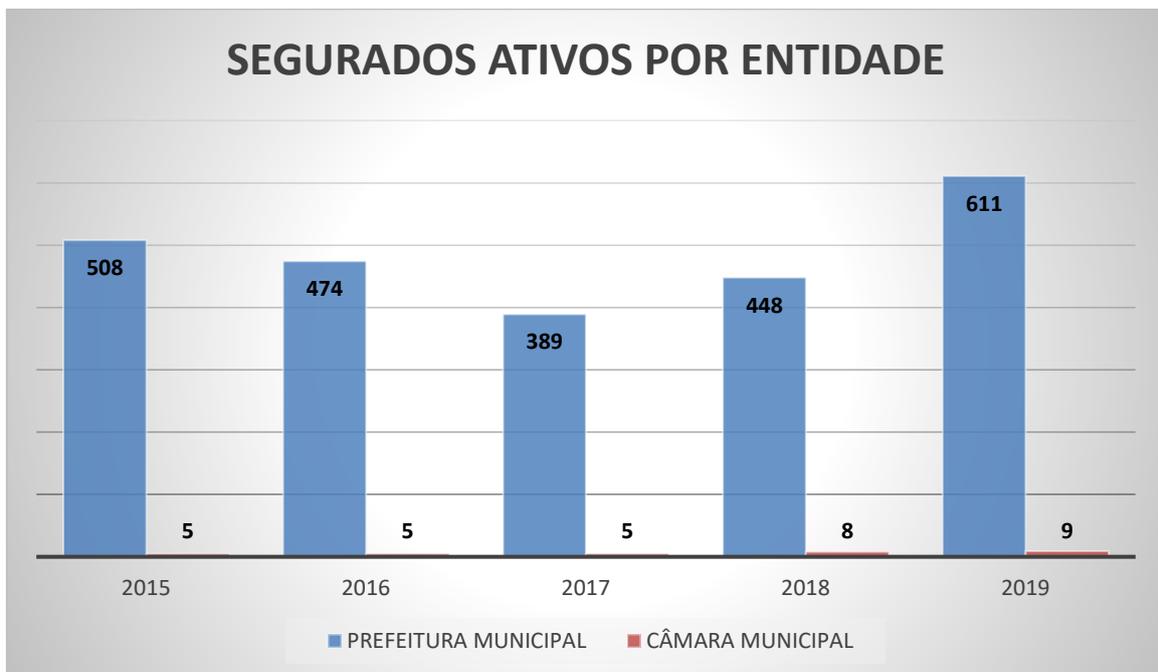
2 – RESULTADOS DA GESTÃO

Apresenta-se através deste relatório de governança corporativa os principais resultados da gestão do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Guaraci, referente ao exercício de 2019.

2.1 - GESTÃO DA BASE DE DADOS CADASTRAIS DOS SEGURADOS ATIVOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS

A base de dados do FMSS GUARACI, apresenta o seguinte perfil da massa de segurados e beneficiários:





2.2 – RECEITAS

As principais fontes de recursos do RPPS utilizadas para o custeio do plano previdenciário são as seguintes:

- a) Receitas de contribuições previdenciárias dos servidores ativos (alíquota de 11%);
- b) Receitas de contribuições previdenciárias patronais (alíquota de 22%);
- c) Receitas de contribuições previdenciárias dos inativos e pensionistas sobre o valor dos benefícios que ultrapassam o teto máximo do RGPS (alíquota de 11%);
- d) Aportes Anuais para amortização do déficit atuarial (alíquota suplementar 13%)
- e) Receitas provenientes de aplicações financeiras;
- f) Outras receitas.

2.2.1 COMPARATIVO DA RECEITA ORÇADA X RECEITA ARRECADADA

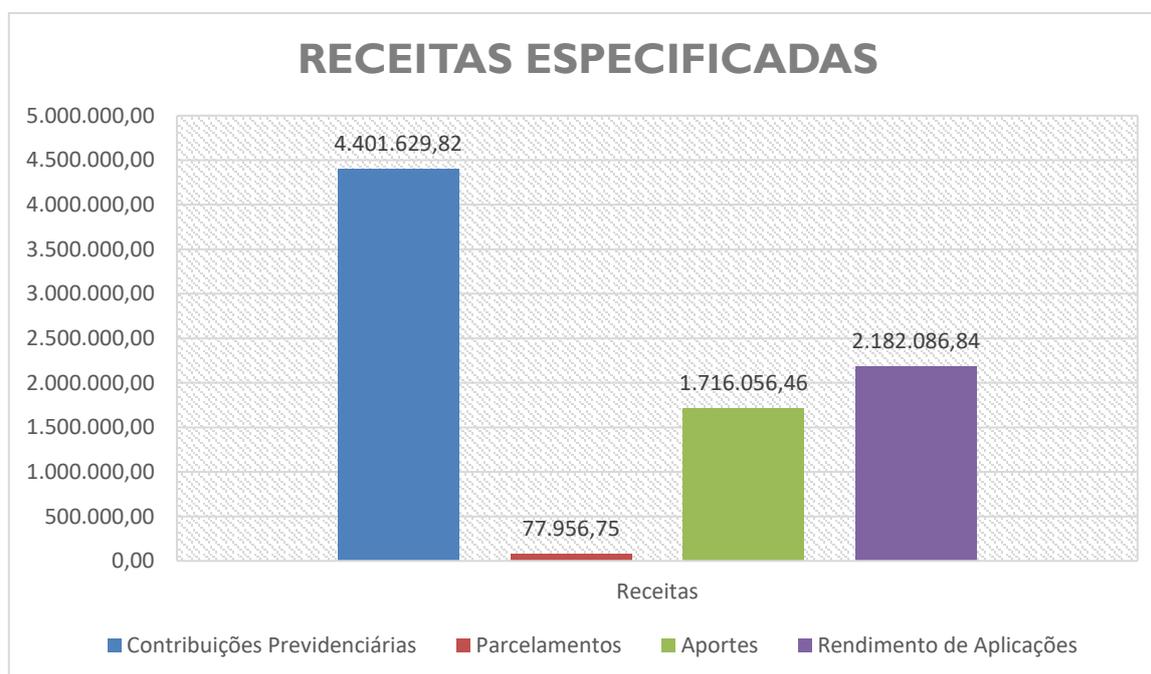
PREVISÃO DA RECEITA	RECEITA REALIZADA	SALDO
6.523.000,00	8.374.729,84	1.851.729,84

RECEITA ARRECADADA	DESPESAS EMPENHADAS	RESULTADO ORÇAMENTÁRIO
8.374.729,84	4.781.465,84	3.593.264,00

Não foi registrado no ano de 2019 qualquer atraso e/ou inadimplência no repasse de contribuições previdenciárias e de parcelamentos pelas entidades patrocinadoras do plano previdenciário.

2.2.2 ESPECIFICAÇÕES DAS RECEITAS ARRECADADAS

Do montante da receita arrecadada no período destacamos, a seguir, a divisão por tipo de receita:





2.3 DESPESAS

A Lei Orçamentária Anual (LOA) fixou as despesas do FMSS GUARACI para o exercício de 2019 em R\$ 6.523.000,00 (seis milhões, quinhentos e vinte e três mil reais).

O total da despesa realizada (empenhada) no final do exercício financeiro foi de R\$ 4.781.465,84 (quatro milhões, setecentos e oitenta e um mil, quatrocentos e sessenta e cinco reais e oitenta e quatro reais).

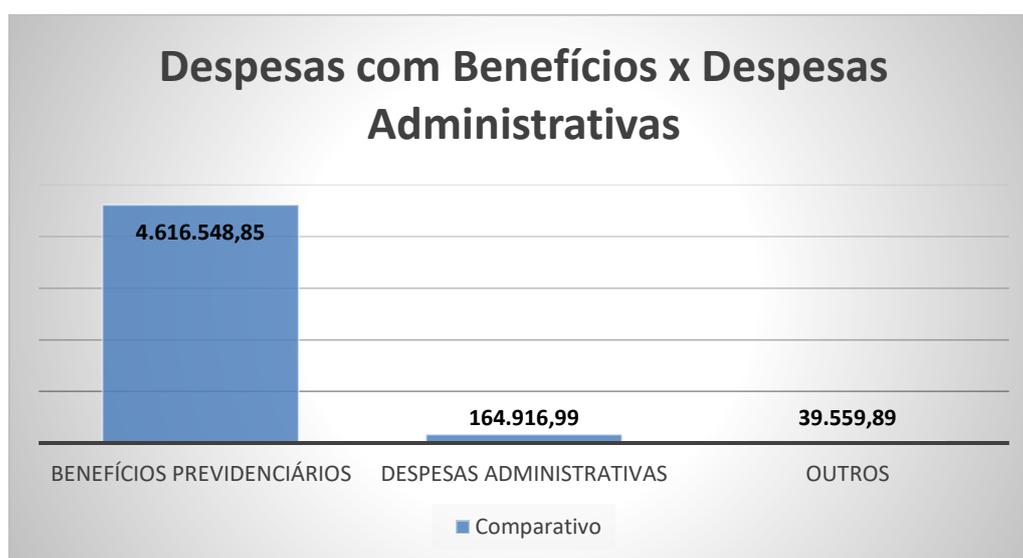
Verifica-se a seguir o resultado da execução da despesa:

DESPESA FIXADA	DESPESA EMPENHADA	SALDO
6.523.000,00	4.781.465,84	1.741.534,16

2.3.1 DESPESAS COM BENEFÍCIOS X DESPESAS ADMINISTRATIVAS

A seguir demonstramos graficamente, de forma detalhada, a execução das despesas do FMSS GUARACI:

DESPESAS	TOTAL DE DISPÊNDIOS
BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS	4.616.548,85
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	164.916,99
OUTRAS DESPESAS	39.559,89
TOTAL	4.781.465,84



2.3.2 – TOTAL PAGAMENTOS POR TIPO DE BENEFÍCIO

AUXÍLIO DOENÇA				
1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	TOTAL
254.533,26	261.168,68	199.177,25	192.278,64	907.157,83

SALÁRIO MATERNIDADE				
1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	TOTAL
0	4.661,60	10.889,58	9.751,42	25.302,60

APOSENTADORIAS

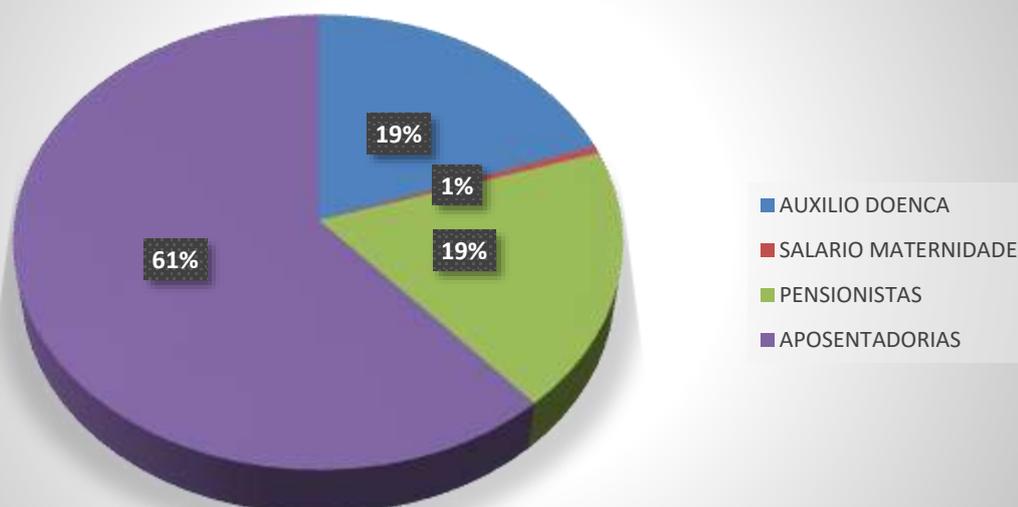
1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	TOTAL
631.312,84	625.110,33	679.139,02	925.394,07	2.860.956,26

PENSÕES

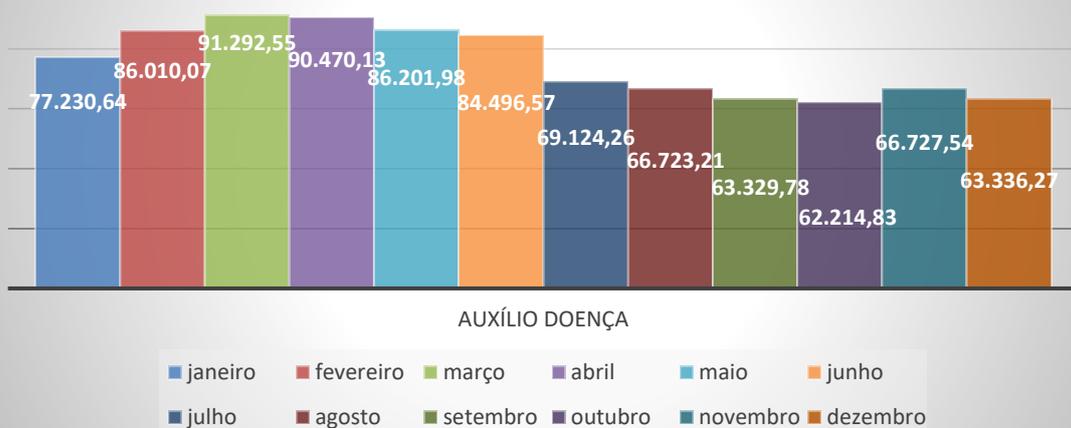
1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	TOTAL
182.324,06	189.911,03	213.107,28	277.349,68	862.692,05

RESUMO GASTOS - BENEFÍCIOS

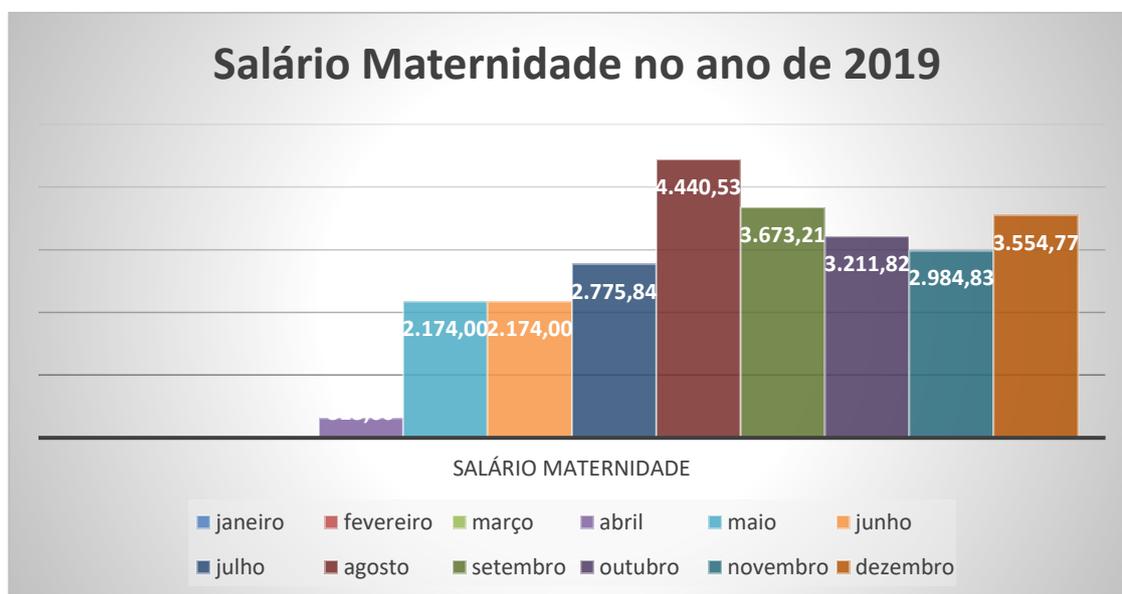
AUXILIO DOENCA	907.157,83
SALARIO MATERNIDADE	25.302,60
PENSIONISTAS	862.692,05
APOSENTADORIAS	2.860.956,26
TOTAL	4.656.108,74

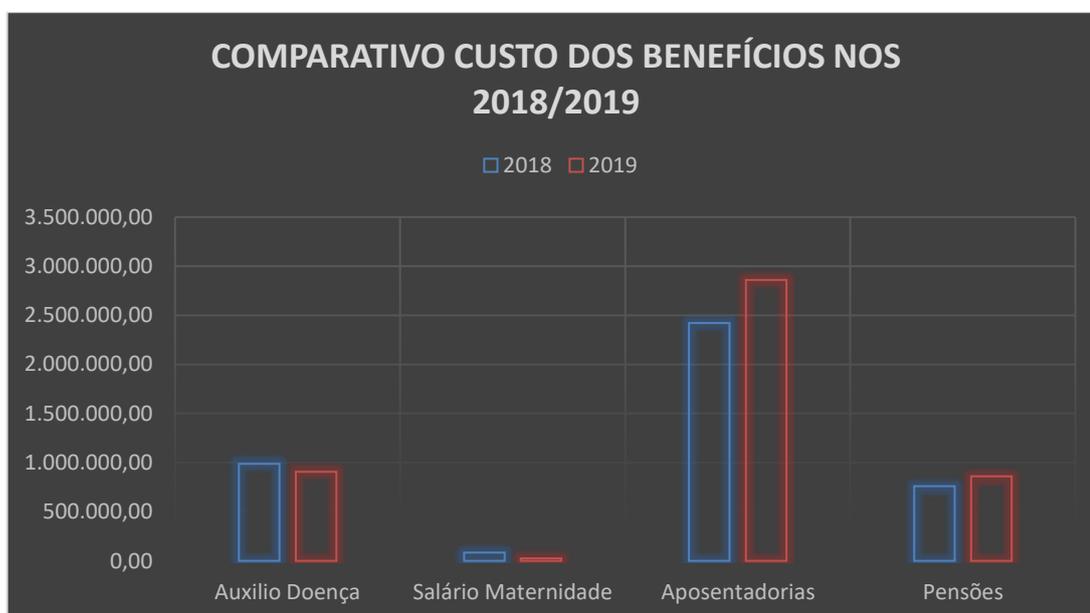
Benefícios

Auxílio doença no ano de 2019



Salário Maternidade no ano de 2019





Por fim, é importante destacar que, com a vigência da Emenda Constitucional nº 103/2019 (Reforma da Previdência), os benefícios de caráter temporário (Auxílio-doença e Reclusão, Salário-Família e Maternidade) não serão mais custeados pelo RPPS, ficando a cargo das entidades municipais o seu pagamento. Tal mudança na legislação possui aplicabilidade imediata desde a publicação da EC, em 13/11/2019. Desta forma, a partir do exercício de 2020, as despesas do RPPS com benefícios previdenciários se limitarão as aposentadorias e pensões por morte.

2.4 GESTÃO ATUARIAL

Os Regimes Próprios de Previdência Social, devem ser organizados, baseados em normas gerais de contabilidade e atuária, de modo a garantir o seu equilíbrio financeiro e atuarial.

Para avaliar o equilíbrio atuarial do RPPS, anualmente, é realizado o cálculo atuarial, que consiste em um estudo técnico especializado, desenvolvido por um atuário, baseado nas características biométricas, demográficas e econômicas da população analisada, com o objetivo principal de estabelecer, de forma suficiente e adequada, os recursos necessários para a garantia dos pagamentos dos benefícios previstos pelo plano previdenciário.

Ou seja, a avaliação atuarial apresentará uma projeção futura, que demonstrará se o RPPS terá mais recursos que despesas (superávit) ou insuficiência de recursos para custear os benefícios concedidos e a conceder (déficit).

No caso de a avaliação indicar déficit atuarial, deverá ser apresentado no Parecer Atuarial um plano de amortização para o seu equacionamento.

O plano de amortização deverá estabelecer um prazo máximo de 35 anos para que sejam acumulados os recursos necessários para a cobertura do déficit atuarial.

Este plano de amortização pode ser instituído através de alíquota de contribuição suplementar (patronal), paga mensalmente junto com a contribuição comum, ou através de Aportes, que são valores fixos, repassados pelas entidades patrocinadoras do plano previdenciário municipal ao RPPS.

No primeiro trimestre foi realizada a Avaliação Atuarial Anual do FMSS GUARACI, com a data base de 31/12/2018, a qual foi concluída no mês de março de 2019. A empresa responsável pelo estudo, ACTUARIAL, apresentou o resultado da avaliação.

O resultado apresentado evidencia um Déficit Atuarial no plano previdenciário totalizando R\$ 37.554.588,64 (trinta e sete milhões, quinhentos e cinquenta e quatro mil, quinhentos e oitenta e oito reais e sessenta e quatro centavos).

Destarte, a gestão optou pela manutenção do plano de custeio em vigor, estabelecido na Lei Municipal nº 2.506/2014 com a alíquota de contribuição adicional de 13,0%.

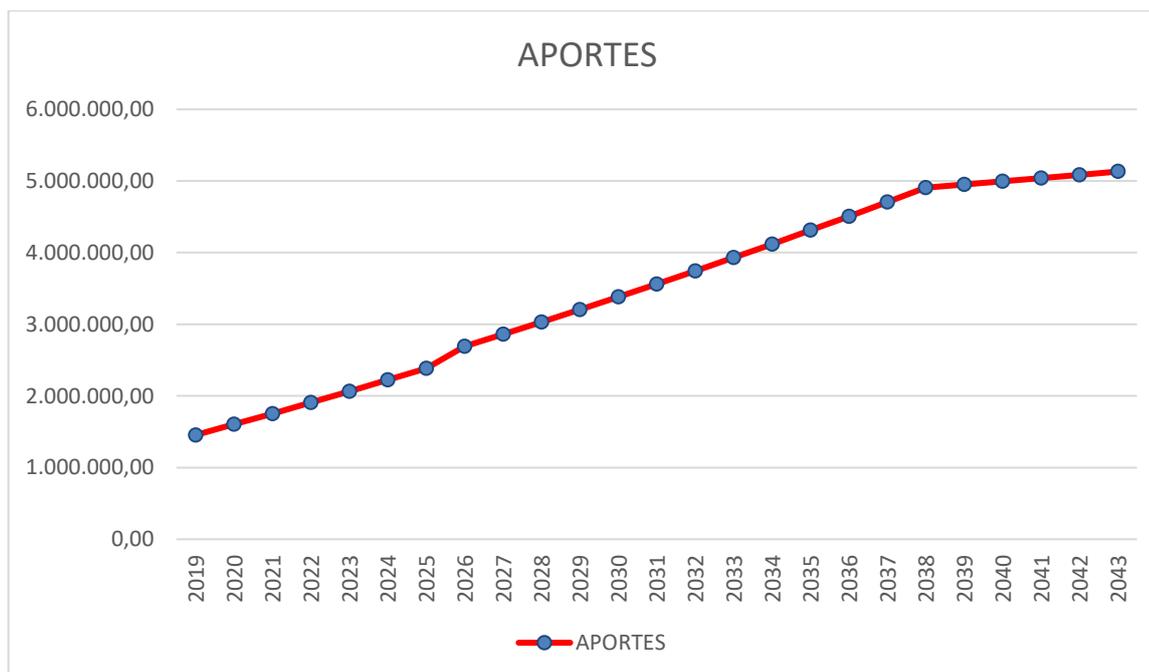
Considerando o cumprimento do Plano de Amortização para Equacionamento do Déficit Atuarial implementado pela Lei nº 2.506/2014 a situação de déficit acima apresentado é revertida, com a projeção de um superávit atuarial de R\$ 835.156,53 (oitocentos e trinta e cinco mil, cento e cinquenta e seis reais e cinquenta e três centavos).

2.4.1 EVOLUÇÃO DO RESULTADO RELATIVO AO EQUILÍBRIO FINANCEIRO E ATUARIAL E DO PLANO DE CUSTEIO

Apresenta-se a seguir a evolução do resultado atuarial nos últimos três anos:



EVOLUÇÃO DO PLANO DE AMORTIZAÇÃO DO DÉFICIT ATUARIAL (APORTES)



2.4.2 CUSTO PREVIDENCIÁRIO TOTAL

Apresentamos a seguir o custo previdenciário total plano previdenciário do RPPS, por cada tipo de benefício:

BENEFÍCIOS	Custo Geração Atual (em R\$)	Custo Total (% da Folha)	Custo Normal (% da Folha)
1) Aposentadorias	23.360.626,16	25,41%	
2) Pensão por Morte	6.638.093,38	7,22%	
3) Reversão em Pensão	2.514.563,24	2,74%	
4) Benefícios Concedidos (1+2+3)	32.513.282,78	35,37%	
5) Aposentadoria por Idade e Tempo	16.840.837,34	18,32%	6,87%
6) Aposentadoria do Professor	13.121.715,56	14,27%	4,47%
7) Aposentadoria por Idade	23.738.663,22	25,82%	8,49%
8) Reversão em Pensão	4.843.182,27	5,27%	1,79%
9) Pensão por Morte de Ativo	3.281.451,04	3,57%	1,96%
10) Pensão por Morte de Inválido	206.515,14	0,22%	0,12%
11) Aposentadoria por Invalidez	2.726.763,17	2,97%	1,59%
12) Auxílio-doença	0,00	0,00%	0,00%
13) Salário-maternidade	180.985,95	0,20%	0,14%
14) Salário-família	0,00	0,00%	0,00%
15) Benefícios a Conceder (5+...+14)	64.940.113,69	70,64%	25,43%
16) Custo Total VABF (4+15)	97.453.396,47	106,01%	
Valor Atual da Folha Futura	91.937.948,10		

2.4.3 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

Item	dez/17	dez/18	dez/19
Número de Servidores Ativos	478	456	620
Média da Remuneração do Ativo	1.884,59	1.870,19	2.037,92
Número de Beneficiários	139	153	163
Valor Médio dos Benefícios	1.656,24	1.665,55	1.883,66
Custo Total do Plano em R\$	98.776.251,60	97.453.396,47	133.959.190,17
Déficit/Superávit Atuarial em R\$	733.610,94	835.156,54	11.160.265,28
Déficit/Superávit em % Folha	0,73%	0,91%	7,08%
Saldo dos Parcelamentos em R\$	788.107,71	77.956,75	-
Investimentos do Plano em R\$	19.263.050,60	21.476.665,41	25.009.894,17

2.5 GESTÃO DE INVESTIMENTOS

O Regime Próprio de Previdência Social (RPPS) se diferencia do Regime Geral de Previdência Social (RGPS), principalmente, pelo tipo de regime financeiro que lhe é aplicado, qual seja, pelo Regime de Capitalização.

No regime de capitalização as contribuições, aportes e demais receitas são arrecadadas durante a fase de contribuição do segurado, ou seja, antes do pagamento dos benefícios, e estes recursos devem ser aplicados ou investidos com o objetivo de produzir reservas garantidoras para o pagamento futuro dos benefícios.

Os recursos previdenciários vinculados ao RPPS serão aplicados no Mercado Financeiro, conforme diretrizes previstas em normas específicas, tendo presentes as condições de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência.

As aplicações dos recursos dos RPPS devem obedecer ao disposto na Resolução CMN nº 3.922, de 25 de novembro de 2010, na Portaria MPS nº 519, de 24 de agosto de 2011, além de observar as diretrizes estabelecidas na Política Anual de Investimentos (PAI).

A PAI é elaborada pelo Comitê de Investimentos do RPPS e deve ser aprovada pelo Conselho de Administração, que é o órgão colegiado de deliberação superior, composto por representantes dos segurados.

Já sua execução compete ao gestor de recursos do RPPS. A seguir apresentamos os investimentos das aplicações financeiras do RPPS com posição da carteira em 31/12/2019.

2.5.1 - INVESTIMENTO POR SEGMENTO

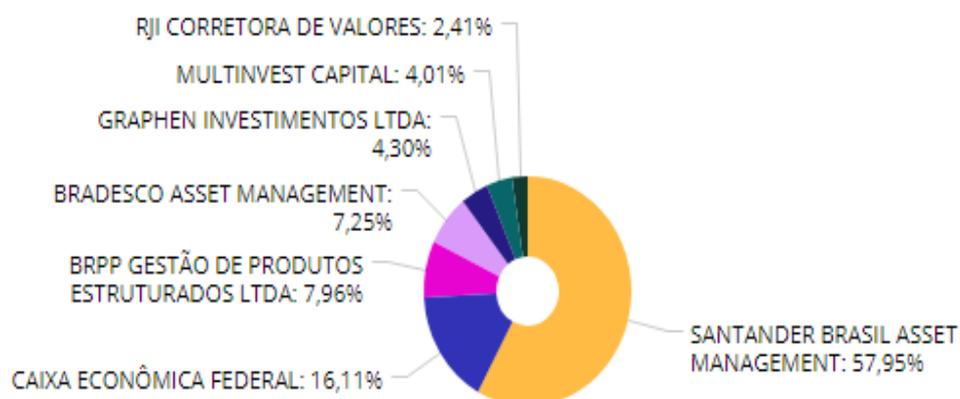
SEGMENTO	PARTICIPAÇÃO	
Renda Fixa	23.886.530,32	95%
Renda Variável	997.157,45	4%
Disponibilidade Financeira	R\$ 126.206,43	1%
Total	R\$ 24.883.687,74	100%

2.5.2- INVESTIMENTO POR SUB-SEGMENTO

Sub-segmento	VALOR	% S/ CARTEIRA
IMA-B5	R\$ 6.848.206,59	46,04%
IMA-B	R\$ 958.358,80	3,85%
IRF – M 1	R\$ 6.440.856,90	32,04%
FIC – RENDA FIXA	R\$ 911,227,14	3,66%
DI	R\$ 2.476.424,65	9,95%
FIDC	R\$ 111.300,68	0,45%
AÇÕES LIVRES	R\$ 997.157,45	4,01%
Total	R\$ 24.883.687,74	100%

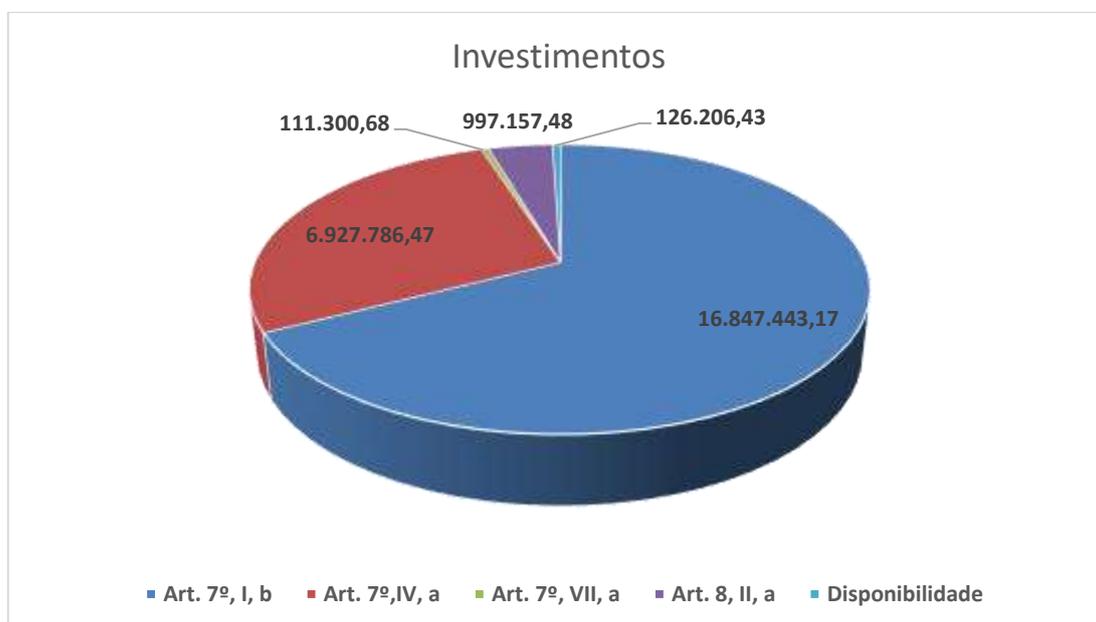
2.5.3 INVESTIMENTO POR ADMINISTRADOR

GESTÃO	VALOR	% S/ CARTEIRA
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEMENT	14.421.120,65	57,95%
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	4.008.837,12	16,11%
BRPP GESTÃO DE PRODUTOS ESTRUTURADOS LTDA	1.981.455,88	7,96%
BRDESCO ASSET MANAGEMENT	1.805.137,19	7,25%
GRAPHEN INVESTIMENTOS LTDA	1.069.659,48	4,30%
MULTINVEST CAPITAL	997.157,45	4,01%
RJI CORRETORA DE VALORES	600.319,97	2,41%



2.5.4 - POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Enquadramento da Carteira						
Artigo	Classe	Valor(R\$)	% Carteira	Politica Investimento	Limite Res.	
Renda Fixa						
Art. 7º, I, b	Fundos 100% Títulos Públicos - Referenciado	R\$ 16.847.443,17	67,00%	34,00%	100,00%	
Art. 7º, IV, a	Fundos Renda Fixa - Geral	R\$ 6.927.786,47	28,00%	34,00%	100,00%	
Art. 7º, VII, a	FI em Direitos Creditórios - Cota Sênior	R\$ 111.300,68				
Total Renda Fixa		23.886.530,32	95,00%			
Renda Variável						
Art. 8º, II, a	FI de Ações - Geral	R\$ 997.157,45	4,00%	1,00%	30,00%	
Total Renda Variável		997.157,45				
Disponibilidade Financeira						
	Banco Santander (Brasil) S.A.	R\$ 126.206,43	1%			
Total da Carteira		25.009.894,20	100%			

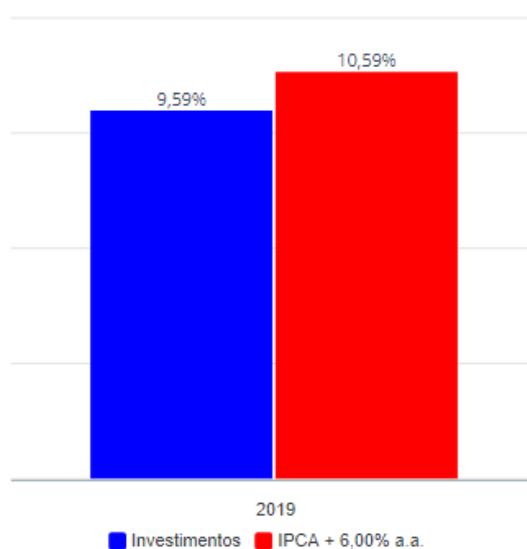


2.5.5 RETORNO MENSAL DOS INVESTIMENTOS

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno (\$)	Retorno Acum (\$)	Retorno Mês (%)	Retorno Acum (%)
Janeiro	20.967.997,50	900.000,00	0,00	22.148.662,27	280.664,77	280.664,77	1,28%	1,28%
Fevereiro	22.148.662,27	0,00	0,00	22.234.054,43	85.392,16	366.056,93	0,39%	1,67%
Março	22.234.054,43	3.900.000,00	3.900.000,00	22.266.564,03	32.509,60	398.566,53	0,15%	1,82%
Abril	22.266.564,03	0,00	0,00	22.424.437,59	157.873,56	556.440,09	0,71%	2,54%
Mai	22.424.437,59	0,00	0,00	22.693.921,15	269.483,56	825.923,65	1,20%	3,78%
Junho	22.693.921,15	0,00	0,00	22.952.443,35	258.522,20	1.084.445,85	1,14%	4,96%
Julho	22.952.443,35	0,00	0,00	23.141.950,71	189.507,36	1.273.953,21	0,83%	5,83%
Agosto	23.141.950,71	300.000,00	0,00	23.459.484,14	17.533,43	1.291.486,64	0,07%	5,90%
Setembro	23.459.484,14	0,00	0,00	23.739.333,15	279.849,01	1.571.335,65	1,19%	7,17%
Outubro	23.739.333,15	0,00	0,00	24.002.940,40	263.607,25	1.834.942,90	1,11%	8,36%
Novembro	24.002.940,40	0,00	0,00	23.994.143,50	-8.796,90	1.826.146,00	-0,04%	8,32%
Dezembro	23.994.143,50	600.000,00	0,00	24.883.687,74	289.544,24	2.115.690,24	1,18%	9,59%

Comparativo Investimentos X Meta Atuarial

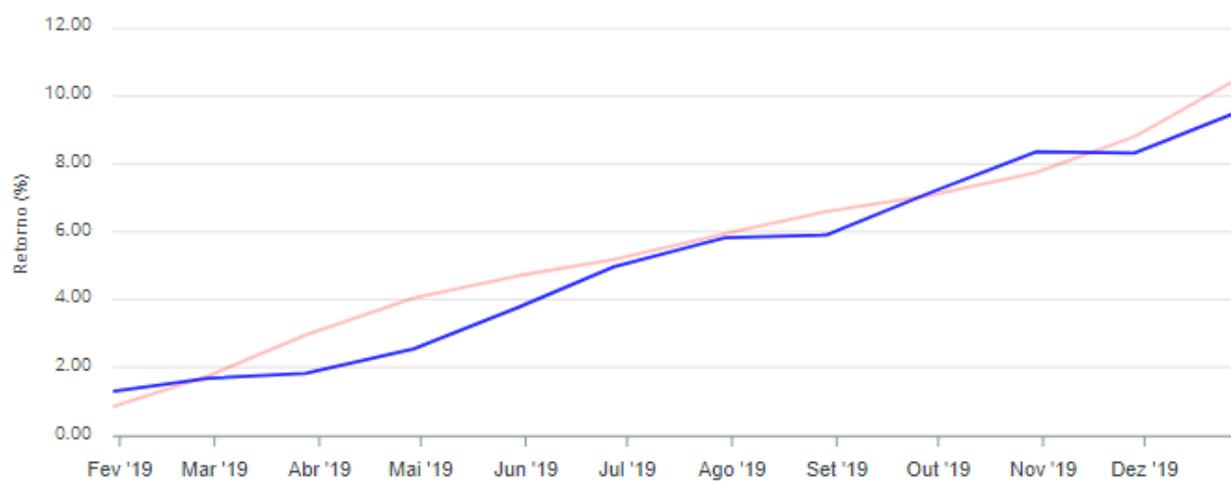
Investimentos x Meta Atuarial



Comparativo

ANO

36M



- Investimentos
 Meta Atuarial
 CDI
 IMA-B
 IMA-B 5
 IMA-B 5+
 IMA Geral
- IRF-M
 IRF-M 1
 IRF-M 1+
 Ibovespa
 IBX
 SMLL
 IDIV

2.5.6 - EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO	
2013	R\$ 11.022.532,47
2014	R\$ 12.963.997,16
2015	R\$ 15.278.162,33
2016	R\$ 17.511.199,51
2017	R\$ 19.263.050,00
2018	R\$ 20.967.997,50
2019	R\$ 24.883.687,74



3 – CONSIDERAÇÕES FINAIS

O ano de 2019 foi um ano de muitas realizações para o FMSS GUARACI.

Tomaram posse os novos membros dos Conselhos Administrativo e Fiscal, gestão 2019/2022.

O Comitê de Investimentos elaborou a DPIN 2020, que passou pela aprovação do Conselho de Administração.

A Secretaria de Previdência do Ministério da Fazenda renovou administrativamente o nosso Certificado de Regularidade de Previdência – CRP, concebendo a regularidade dos 35 itens exigidos pela legislação.

O Indicador de Situação Previdenciária – ISP 2019 atribuiu ao FMSS GUARACI nota “B” em transparência e gestão, nota “A” em finanças e liquidez e nota “A” em Atuária. Sendo atribuída a nota final “B” ao FMSS GUARACI.

As contas do exercício de 2019, foram enviadas e aprovadas pelos Conselho Fiscal.

E para finalizar o ano de 2019, o FMSS GUARACI, obteve uma rentabilidade de 9,59% perante uma meta de 10,59% (IPCA +6%), mesmo com as adversidades do cenário nacional.

Sem mais a informar, declaramos que as informações prestadas são verdadeiras e os documentos comprobatórios estão à disposição dos Conselhos para verificação.

Este relatório foi gerado com informações do mês de dezembro de 2019.

SERGIO FERRAZ NETO
Presidente do FMSS GUARACI