



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO  
TABOADO - IPAMAT**

# **Relatório Mensal de Gestão**

§ 1 a 3, Art. 20º da Lei. 1.068/2005

\*.\*.\*.\*

**JUNHO - 2017**

\*.\*.\*.\*

Fone: (0xx 67) 3565-1220 e-mail: [ipamat@aparecidadotaboado.ms.gov.br](mailto:ipamat@aparecidadotaboado.ms.gov.br)

Rua Presidente Dutra, nº 4629 – Centro

Aparecida do Taboado – MS

79.570-000

## Sumário

Descrição	Página
Demonstrativos Financeiros - Saldo das Contas Correntes e Aplicação .....	1
Balancete de Verificação - Movimentação de Todas as Contas Patrimoniais .....	2
Balanço Patrimonial e Nota Explicativa .....	3
Gráfico de demonstrativo das Rentabilidade e Perdas em Aplicação Financeira .....	4
Gráfico de Composição das Aplicações Financeiras por Instituição Financeira .....	5
Gráfico Balizador - Contribuições e Segurados .....	6
Portfolio de Investimento .....	7
DFC - Demonstrativo de Fluxo de Caixa.....	8
Dados Estatísticos de Folha de Pagamento .....	9
Relatório de Análise das Demonstrações Financeiras .....	10



## Demonstrativos Financeiros

### Saldo das Contas Bancárias no final de Cada Período

Bancos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Caixa E. Federal - Aplicações	16.916.392,81	16.910.015,78	17.399.601,05	18.079.550,61	18.161.414,11	18.333.255,56							18.333.255,56
Banco Sicredi - Aplicações	2.351.219,74	2.427.985,03	2.456.018,30	2.453.476,41	2.434.512,39	2.445.420,64							
HSBC	-	-											
Banco Brasil - Aplicações	14.461.761,09	15.890.646,91	16.076.573,48	16.107.596,74	16.056.364,63	16.406.569,37							
Bradesco - Aplicações	2.016.358,24	2.035.228,03	2.057.056,62	2.073.867,11	2.092.556,21	2.110.950,99							2.110.950,99
<b>Sub - Total</b>	<b>35.745.731,88</b>	<b>37.263.875,75</b>	<b>37.989.249,45</b>	<b>38.714.490,87</b>	<b>38.744.847,34</b>	<b>39.296.196,56</b>	-	-	-	-	-	-	
Bradesco-Conta Movimento	3.025,03	3.025,03	3.025,01	3.025,01	3.025,01	3.006,01							3.006,01
B.B. - Conta Mov. 12200-9	254.752,70	3.841,49	8.314,60	13.358,77	260.528,57	6.378,58							
HSBC - Conta Mov.	-												
B.B. - Conta Mov. 8088-8	-	2.126,63	2.126,63	126,63	126,63	126,63							
C.E.F. - Conta Movimento	353,85	11.939,33	36,95	42.433,85	87,91	57,91							57,91
Sicredi - Conta Movimento	-												
<b>Sub - Total</b>	<b>258.131,58</b>	<b>20.932,48</b>	<b>13.503,19</b>	<b>58.944,26</b>	<b>263.768,12</b>	<b>9.569,13</b>	-	-	-	-	-	-	9.569,13
<b>Total</b>	<b>36.003.863,46</b>	<b>37.284.808,23</b>	<b>38.002.752,64</b>	<b>38.773.435,13</b>	<b>39.008.615,46</b>	<b>39.305.765,69</b>	-	-	-	-	-	-	-

### Variação Líquida Obtida nas Aplicações Financeiras

Conta Contábil: 8.943/ 8.769.

Bancos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Acumulado
Caixa E. Federal - Aplicações	302.318,03	368.186,97	224.764,78	36.451,94	- 6.195,21	150.497,41							<b>1.076.023,92</b>
Banco Sicredi - Aplicações	43.762,82	76.765,29	28.033,27	- 2.541,89	- 18.964,02	10.908,25							<b>137.963,72</b>
HSBC	-	-	-										-
Banco Brasil - Aplicações	244.525,72	395.614,96	185.926,57	62.107,05	- 51.232,11	100.204,74							<b>937.146,93</b>
Bradesco - Aplicações	23.198,67	18.869,79	21.828,59	16.810,49	18.689,10	18.394,78							<b>117.791,42</b>
													-
<b>Total</b>	<b>613.805,24</b>	<b>859.437,01</b>	<b>460.553,21</b>	<b>112.827,59</b>	<b>- 57.702,24</b>	<b>280.005,18</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2.268.925,99</b>



## Demonstração das Variações Patrimoniais

Contas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Acumulado
<b>( + ) Variações Aumentativas (Receitas)</b>	<b>1.683.318,67</b>	<b>1.895.564,59</b>	<b>1.528.056,49</b>	<b>1.256.619,93</b>	<b>1.090.448,72</b>	<b>1.375.902,76</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8.829.911,16</b>
Provisões - Ajuste Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8758 - Contribuição Patronal	385.488,30	355.014,73	377.771,03	411.894,62	407.784,58	370.634,94	-	-	-	-	-	-	2.308.588,20
63.756- Contribuição Ativos	193.402,00	221.339,90	204.608,23	206.490,35	218.685,07	222.514,43	-	-	-	-	-	-	1.267.039,98
63.757- Contribuição Inativos	1.918,29	2.102,24	3.443,35	3.936,22	3.137,58	3.722,43	-	-	-	-	-	-	18.260,11
63.758- Contribuição Pensionistas	363,42	363,42	363,42	470,91	363,42	363,42	-	-	-	-	-	-	2.288,01
63.771- Contr. Prev. p/ Amortização do Def. At.	434.243,61	399.915,83	425.550,27	463.989,67	459.359,82	417.511,77	-	-	-	-	-	-	2.600.570,97
65.795- Rendimento Aplicação Financeira	613.805,24	859.437,01	460.553,21	165.001,75	101.421,43	281.807,28	-	-	-	-	-	-	2.482.025,92
8769- (-) Perda em Aplicação Financeira	-	-	-	52.174,16	159.123,67	1.802,10	-	-	-	-	-	-	- 213.099,93
9099- Compensação Entre RGPS x RPPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9115- Outras Receitas/ Restituições	-	-	0,09	30,00	-	95,10	-	-	-	-	-	-	125,19
65.797- Repasse Recebido da Prefeitura	43.550,42	44.009,02	43.779,72	43.779,72	43.779,72	65.669,61	-	-	-	-	-	-	284.568,21
65.793 - Outros Juros e Encargos de Mora	10.547,39	13.382,44	11.987,17	13.200,85	15.040,77	15.385,88	-	-	-	-	-	-	79.544,50
<b>( - ) Variações Diminutivas (Despesas)</b>	<b>662.186,02</b>	<b>734.863,08</b>	<b>721.920,41</b>	<b>732.841,18</b>	<b>745.081,01</b>	<b>777.295,76</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.374.187,46</b>
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62.691 - Pensão	113.504,15	137.778,19	122.470,67	123.655,84	123.964,30	123.689,11	-	-	-	-	-	-	745.062,26
62.660 - Aposentadorias	493.642,53	544.744,94	549.527,69	549.076,73	566.595,90	585.827,35	-	-	-	-	-	-	3.289.415,14
62.737 - Auxílio Doença	52.848,25	50.552,77	38.677,50	42.767,80	33.926,84	44.981,97	-	-	-	-	-	-	263.755,13
62.740 - Salário Família / 62.738 - Auxílio Maternidade	1.763,28	1.359,37	10.816,74	16.913,00	20.166,16	22.369,52	-	-	-	-	-	-	73.388,07
Depreciação/ Amortização	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81	-	-	-	-	-	-	2.566,86
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>( = ) Déficit/ Superávit</b>	<b>1.021.132,65</b>	<b>1.160.701,51</b>	<b>806.136,08</b>	<b>523.778,75</b>	<b>345.367,71</b>	<b>598.607,00</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.455.723,70</b>
<b>ATIVO - Acumulado por Competência</b>	<b>40.923.783,36</b>	<b>42.132.925,32</b>	<b>42.846.258,48</b>	<b>43.594.921,27</b>	<b>43.969.279,53</b>	<b>44.531.220,79</b>	-	-	-	-	-	-	
1.1.1 - Disponível	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	9.569,13	-	-	-	-	-	-	
1.1.2 - Créditos a Curto Prazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.3 - Demais Créditos e Valores a Curto Prazo	1.012.161,80	1.049.632,82	1.117.106,88	1.167.172,49	1.378.435,73	1.715.312,07	-	-	-	-	-	-	
1.1.4 - Aplicações Financeiras em Renda Fixa	35.745.731,88	37.263.875,75	37.989.249,45	38.714.490,87	38.744.847,34	39.296.196,56	-	-	-	-	-	-	
1.2.1- Ativo Realizável a Longo Prazo	3.745.226,68	3.636.380,66	3.564.723,16	3.493.065,66	3.421.408,16	3.349.750,66	-	-	-	-	-	-	
1.2.3 - Imobilizado	162.490,55	162.062,75	161.634,95	161.207,15	160.779,35	160.351,55	-	-	-	-	-	-	
1.2.4 - Intangível	40,87	40,86	40,85	40,84	40,83	40,82	-	-	-	-	-	-	
<b>PASSIVO - Acumulado por Competência</b>	<b>40.923.783,36</b>	<b>42.132.925,32</b>	<b>42.846.258,48</b>	<b>43.594.921,27</b>	<b>43.969.279,53</b>	<b>44.531.220,79</b>	-	-	-	-	-	-	
2.1.1 - Obrigações com Segurados	91.223,61	78.872,01	86.003,67	89.154,67	90.203,13	92.841,12	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.7.9.1.99 - Provisão p/ 13º Salário	50.768,85	111.537,82	163.660,44	219.806,64	277.761,05	336.962,62	-	-	-	-	-	-	
2.1.8 - Demais Obrig. (Consignados)/ 40.013 - Cheques	183.905,68	183.928,76	31.871,56	197.458,40	167.446,08	68.940,78	-	-	-	-	-	-	
2.2.7 - Provisões a Longo Prazo	28.858.342,87	28.858.342,87	28.858.342,87	28.858.342,87	28.858.342,87	28.858.342,87	-	-	-	-	-	-	
2.3.7 - Patrimônio Líquido	10.718.409,70	10.718.409,70	10.718.409,70	10.718.409,70	10.718.409,70	10.718.409,70	-	-	-	-	-	-	
( = ) Déficit/ Superávit Acumulado do Período	1.021.132,65	2.181.834,16	2.987.970,24	3.511.748,99	3.857.116,70	4.455.723,70	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO TABOADO - IPAMAT**

CNPJ: 37.541.703/0001-37 - RUA PRESIDENTE DUTRA, 4.629 - CENTRO - APARECIDA DO TABOADO - MS

Situação Patrimonial em: JUNHO - 2017

**BALANÇO PATRIMONIAL**

ATIVO		Nota	PASSIVO		Nota
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
DISPONÍVEL			OBRIGAÇÕES		
Contas Corrente	a	9.569,13	Restos a Pagar	f	70.034,02
		<b>9.569,13</b>	Consignados	g	68.940,78
CREDITOS A RECEBER A CURTO PRAZO	b		Benefício do Exercício a Pagar	h	22.807,10
Prefeitura Municipal	b-1	904.696,06	Cheques a Compensar	i	-
Câmara Municipal	b-2	17.712,18	Provisão p/ 13º Salario	j	336.962,62
IPAMAT	b-3				<b>498.744,52</b>
Provisão Cont. Prev. S/ 13º Salario	b-4	460.999,26			
Transferências Municipais a Receber	b-5				
Juros/ Multas Por Impontualidade	b-6				
13º Salário - Adiantamento	b-7	327.679,44			
Gastos Reembolsáveis - Art. 8º Lei. 1068/05	b-8	3.293,13			
Adiantamento Salarial	b-9	492,00			
Outros Créditos Financeiros a Receber	b-10	440,00			
		<b>1.715.312,07</b>			
INVESTIMENTOS			NÃO CIRCULANTE		
Aplicações Financeiras	c	39.296.196,56	PROVISÕES A LONGO PRAZO		
		<b>39.296.196,56</b>	Provisão Matemática	l	28.858.342,87
NÃO CIRCULANTE					<b>28.858.342,87</b>
CREDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO					
Parcelamento Divida Previdenciária	d	3.349.750,66			
		<b>3.349.750,66</b>			
IMOBILIZADO	e		PATRIMONIO LIQUIDO		
Bens Moveis e Imóveis	e-1	171.787,91	Resultados Acum. Exercícios Anteriores	m	10.718.409,70
Bens Intangível	e-2	371,75	Superávits Acumulado do Exercício	n	4.455.723,70
( - ) Depreciação/ Amortização Acumulada	e-3	11.767,29			<b>15.174.133,40</b>
		<b>160.392,37</b>			
<b>Total de Ativo em JUNHO - 2017</b>		<b>44.531.220,79</b>	<b>Total de Passivo em JUNHO - 2017</b>		<b>44.531.220,79</b>

**Notas Explicativas****1 - Contexto Operacional;**

O Instituto de Previdência do Município de Aparecida do Taboado – IPAMAT, autarquia municipal criada pela Lei Municipal nº 550, de 02 de setembro de 1993, possui sede na Rua Presidente Dutra, 4629, Bairro: Centro no município de Aparecida do Taboado, estado do Mato Grosso do Sul.

O IPAMAT é o órgão responsável pela gestão do Regime Próprio de Previdência dos Servidores Públicos Municipais de Aparecida do Taboado, ocupantes de cargos efetivos, assim entendidos como os servidores dos Poderes Executivo municipal e Legislativo municipal, segundo regime de benefícios previstos em lei.

**2 - Apresentação da Demonstração Financeira**

O Balanço Patrimonial com posicionamento ao final de JUNHO - 2017, foi elaborado conforme as boas práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem as orientações expedidas pela Secretaria do Tesouro Nacional - STN, por meio do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público, as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e por fim as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Método Utilizado para os registros contábeis foi o Regime de Competência.

**3 - Ativos**

**Nota a)** - Corresponde ao Valor Disponível em Conta Corrente, a disponibilidade financeira imediata representa os recursos com livre movimentação para aplicação nas operações do RPPS.

**Nota b)** - Corresponde a valores Provisionados a Receber, registrados em conformidade com os Princípios Contábeis da Oportunidade, prudência e Competência, como segue:

<b>b-1</b> Valor a Receber do Município de Aparecida do Taboado, Proveniente as Contribuições Previdenciárias:		<b>b-2</b> Valor a Receber da Câmara Municipal, Proveniente as Contribuições Previdenciárias:	
Valor há vencer em curto prazo (Cf. Art.1º Lei. 1436/13):	R\$ 904.696,06	Valor há vencer em curto prazo (Cf. Art.1º Lei. 1436/13):	R\$ 17.712,18
Valor Vencido (Em Atraso):	R\$ 904.696,06	Valor Vencido (Em Atraso):	R\$ 17.712,18
<b>b-3</b> Valor a Receber do Próprio RPPS, Proveniente as Contribuições Previdenciárias incidente sobre a folha de Ativos e Inativos, esse fato ocorre quando a folha de pagamento do IPAMAT é paga no mês posterior ao fato gerador, (a Liquidação acontece em um dados mês e o pagamento acontece no mês posterior), conf. §1º Art. 459 da Lei.5.452/1943.			
<b>b-4</b> Provisões Contábeis a receber para Contribuição Previdenciária Incidente sobre a Folha de 13º Salario do poder Legislativo e Executivo Municipal, provisionadas em atenção a Portaria MPS nº 509/2013.			
<b>b-5</b> Corresponde a Transferências Financeiras provisionadas em atenção ao princípio contábil da competência, desta forma são valores a receber a curto prazo, a serem Repassadas Pela Prefeitura Municipal ao Instituto de Previdência a titulo de acobertamento de gastos com folha de pagamento de segurados que obtiveram seus benefícios antes da criação do RPPS, benefício administrados pelo IPAMAT e custeados pelo poder executivo.			
<b>b-6</b> Juros Incidentes sobre valores a receber vencidos, (em atraso), valores que foram calculados em atenção ao Art.21º da Lei Municipal 1.068-20/10/2005; Art. 1º da Lei Municipal 1436-03/07/2013; § 3º - Art.12 Lei. 1.068 - 20/10/05; Inciso "a", Parágrafo I, Art. 522 Lei: 32-23/12/2010. - (Ver Valor em Atraso Apresentados nas Notas b-1 e b-2).			
<b>b-7</b> Adiantamento 1º Parcelo do 13º Salario, Conf. art. 2º Lei F. 4.749/1965 e art. 64º Lei. M. 429/90, valor que será ressarcido em Dezembro no lançamento da folha de 13º Salario.			
<b>b-8</b> Gastos Reembolsáveis, (Valor a Receber), provem de gastos Administrativos, (tarifas Bancarias), que deveram ser ressarcidas ao IPAMAT pelo Município, em atenção ao art. 8º combinado com § 6º Art. 12º da Lei. Municipal nº 1.068/05.			
<b>b-9</b> Adiantamento Salarial - Corresponde a Adiantamento Salarial concedido aos segurados em atenção ao art. 1º da Lei Municipal nº 588/94.			
<b>b-10</b> Outros Créditos - Esta conta contábil é formada por valores a serem restituídos ao IPAMAT, valores gerados por pagamentos em duplicidade ou antecipações não retidas.			

**Nota c)** - O valor apresentado corresponde ao montante total de recursos financeiros aplicados em instituições financeiras do município, aos quais são monitorados pelo Comitê de Investimento do Instituto de Previdência do IPAMAT.

**Nota d)** - Saldo a Receber do parcelamento da Divida Previdenciária Firmada entre o Instituto de Previdência e o poder Executivo Municipal, em atenção ao Lei Municipal nº 1.522/2015 e Lei Municipal nº 1.539/2016, As guias de Recolhimento entonta-se disponível no seguinte endereço: <https://aparecidadotaboado.ms.gov.br/portal/document-category/lei-municipal-n-1-5222015/>

**Nota e)** - Valor correspondente aos Bens Móveis, Imóveis e intangíveis de propriedade do IPAMAT, Reavaliado conforme Comissão de Avaliação, Designada Pelo Portaria IPAMAT nº 135/15.

<b>e-1</b> Corresponde a Bens Móveis e Imóveis Adquiridos com Recursos do Instituto de Previdência Municipal.		<b>e-2</b> Corresponde a Bem Intangível, (Linha Telefônica), adquirida com recursos do Instituto de Previdência Municipal.	
<b>e-3</b> O valor apresentado corresponde a depreciação e amortização acumulada dos bens tangíveis e intangíveis, registros produzidos em conformidade com as orientações expedidas pela resolução nº 1.136/08 do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.			

**4 - Passivos**

**Nota f)** - Obrigações registradas em exercícios anteriores e não pagos até a presente data, são formadas por precatórios judiciais que aguarda a tramitação do processo e de resíduo de pensão e aposentadorias, ou seja, correspondem a obrigações com segurados falecidos, aos quais os valores estão a disposição da família, Conforme disciplina o Decreto Federal nº 85.845/ 1981).

**Nota g)** - Consignados retidos em Folha de Pagamento e que serão recolhido até o quinto dia Útil do mês subseqüente.

**Nota h)** - Benefícios do exercício a pagar, a seguir segue composição da conta:

h-1) Valor a pagar, beneficiários a curto prazo.	R\$ 437,58	
h-2) Salario Família a Pagar/ Auxilio Maternidade a Pagar.	R\$ 22.369,52	=> Valor Será amortizado no recolhimento das Contribuições Previdenciárias. (Conf. Normatiza o Art. 62 e 68 da Lei. 1.068/2005.
	R\$ 22.807,10	

**Nota i)** - Cheques não compensados até o encerramento da referida competência.

**Nota j)** - Provisões Contábeis a pagar para a Folha de 13º Salario dos segurados, provisionadas em atenção a Portaria MPS nº 509/2013.

**Nota l)** - Registro das Provisões Matemática Previdenciárias, elabora por Atuário Contratado, com a finalidade de apresentar o resultado atuarial a longo prazo.

**Nota m)** - Saldo dos Resultados acumulados em Exercícios Anterior, deste a constituição do Instituto de Previdência.

**Nota n)** - Resultado Parcial do Presente Exercício Acumulado até a presente Competência.

Aparecida do Taboado - MS, 7 agosto, 2017

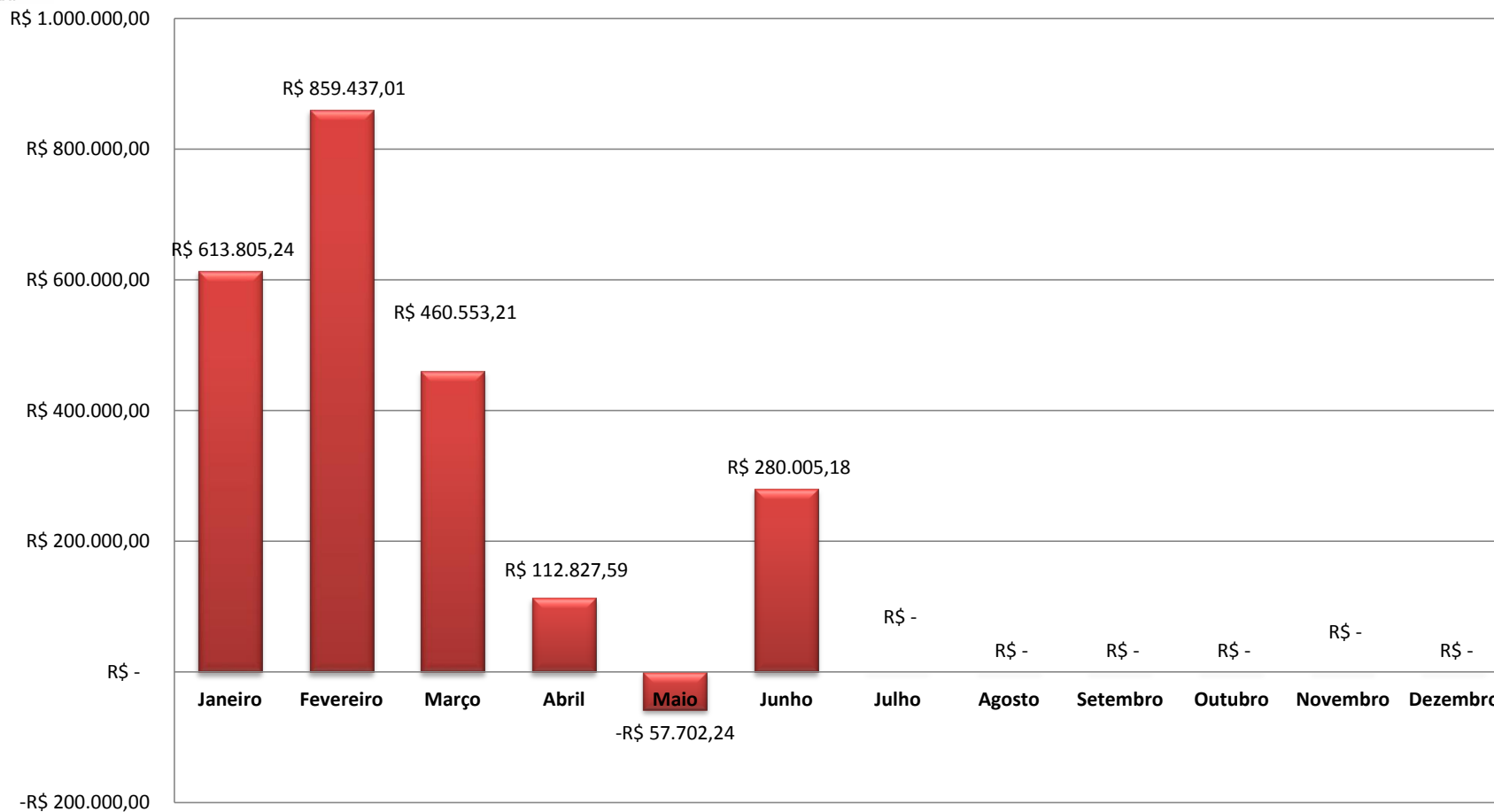
Weliton Marques de Souza  
Contador



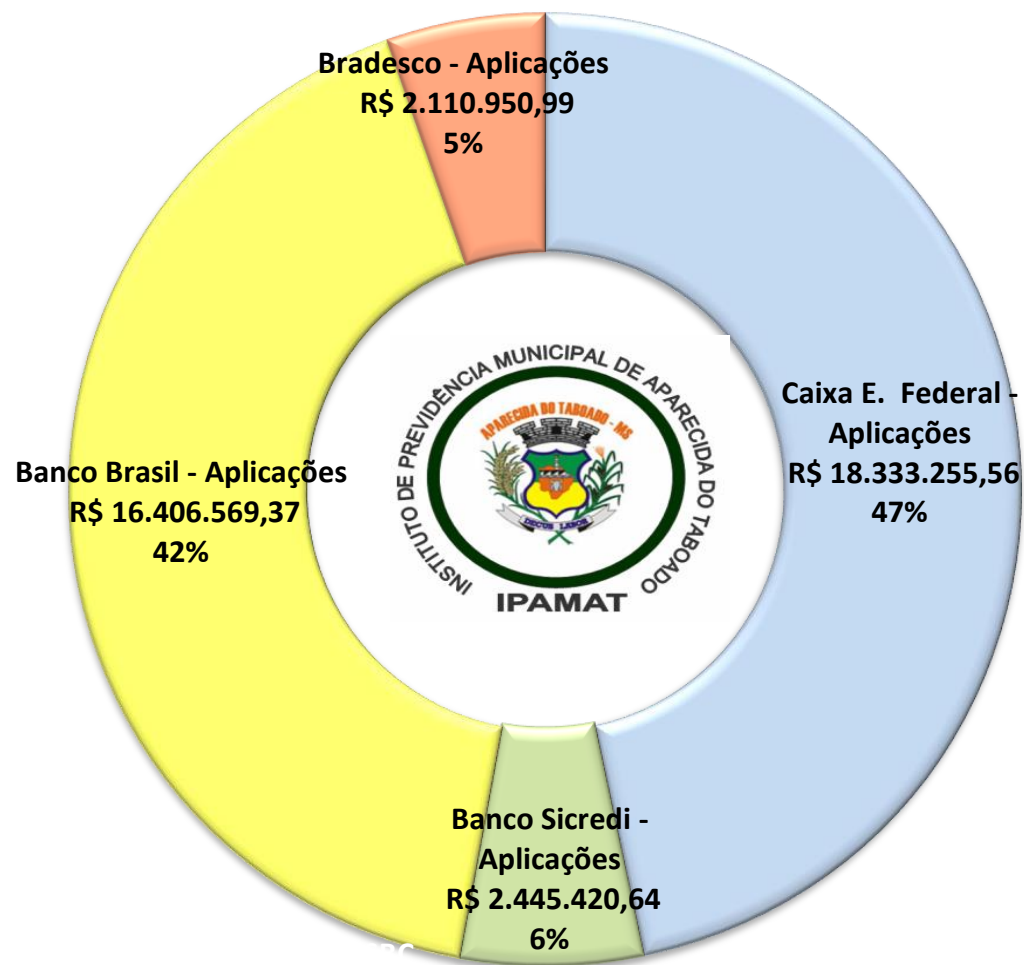


## Variação Líquida Obtida nas Aplicações Financeiras

■ Perdas/ Rentabilidades - 2017



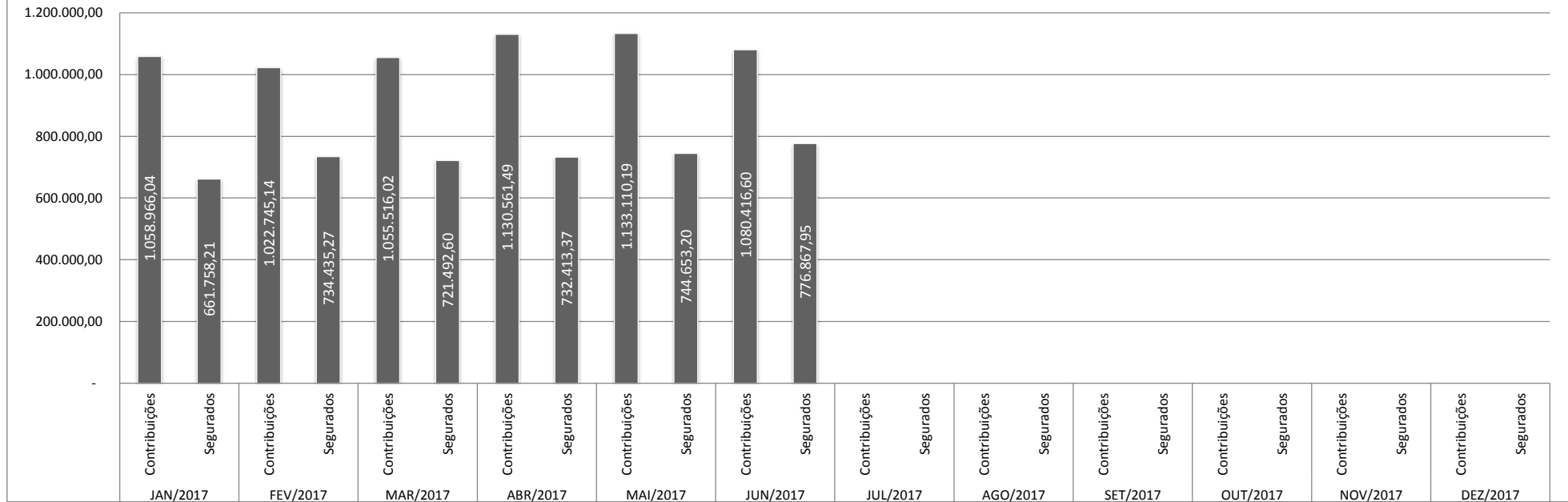
## Composição das Aplicações por Instituição Financeira, Saldo no Final do Período Apresentado



**Aplicações Mantidas em Instituições Financeiras do Município**



## CONTRIBUIÇÕES X SEGURADOS



### **Notas Explicativas**

O presente gráfico tem como objetivo, demonstrar o equilíbrio entre o volume arrecadado através das contribuições previdências com o valor gasto com segurados, afim de proporcionar aos gestores uma análise visual das referidas contas.

#### **Nota A - Contribuições:**

Compreende como contribuições: Contribuição Patronal, Contribuição Prev. Ativos, Contr. Prev. Inativos, Contr. Prev. Pensionistas, Contr. p/ amortização do Déf. Atuarial e Repasse da Prefeitura.

#### **Nota B - Segurados:**

Compreende como Segurados as Seguintes Contas: Aposentados, Pensionistas, Auxilio Doença, Salario Família, Salario Maternidade e provisões para o 13º Salario.



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO TABOADO - IPAMAT**

ENQUADRAMENTO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO CONFORME RESOLUÇÃO CMN 3.922/2010.

Período: JUNHO - 2017

INVESTIMENTOS DO INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO TABOADO									
Enquadramento da Resolução CMN 3.922/10	Fundo de Investimento	CNPJ do Fundo	Rentabilidade no período	% Rend. s/ Vir Aplicado	Valor Aplicado (Saldo do Produto no Final Período apresentado)	Quantidade de Cotas	Valor das Cotas	Percentual Sobre cada Fundo	Percentual sobre Patrimônio Líquido
FI 100% Títulos Públicos (IMA) - Art. 7º, I, b (100%)	C.E.F. - CAIXA FI BRASIL IRF M1 TP RF	10.740.670/0001-06	R\$ 13.122,70	0,86%	R\$ 1.529.959,12	721.662,152297	2,1200490	3,9%	82,20%
	B.B. - BB PREVID IMA-B TP - CNPJBB PREVID IMA-B TP	07.442.078/0001-05	R\$ 6.382,64	0,15%	R\$ 4.353.733,64	1.043.419,795624	4,1725619	11,1%	
	B.B. - BB PREVID RF IMAB 5+ - CNPJBB PREVID RF IMAB5+	13.327.340/0001-73	-R\$ 1.802,10	-0,09%	R\$ 2.090.377,10	983.058,016038	2,1264026	5,3%	
	B.B. - BB PREVID RF IRF-M - CNPJBB PREVID RF IRF-M	07.111.384/0001-69	R\$ 52.336,61	1,31%	R\$ 4.007.039,67	910.898,033736	4,3989991	10,2%	
	B.B. - BB PREVID RF IRF-M1 - CNPJBB PREVID RF IRF-M1	11.328.882/0001-35	R\$ 32.424,56	0,85%	R\$ 3.809.086,15	1.604.290,448679	2,3743121	9,7%	
	BRA - BRADESCO FI RF IRF-M 1 TITULOS PUBLICOS	11.484.558/0001-06	R\$ 9.820,11	0,89%	R\$ 1.103.715,16	526.564,378544	2,0960688	2,8%	
	C.E.F. - CAIXA BRASIL IRF M 1+ TP RF LP	10.577.519/0001-90	R\$ 74.942,03	1,47%	R\$ 5.108.723,76	2.915.124,581897	1,7524890	13,0%	
	C.E.F. - CAIXA BRASIL IRF M RF LP	14.508.605/0001-00	R\$ 17.869,16	1,32%	R\$ 1.350.194,74	800.948,389653	1,6857450	3,4%	
	C.E.F. - CAIXA FI BRASIL IDKA IPCA 2A RF LP	14.386.926/0001-71	R\$ 2.555,60	0,62%	R\$ 411.717,30	239.602,602732	1,7183340	1,0%	
	C.E.F. - CAIXA FI BRASIL IMA-B TIT PUBL RF L	10.740.658/0001-93	R\$ 5.408,92	0,15%	R\$ 3.616.675,17	1.534.451,762967	2,3569820	9,2%	
	C.E.F. - CX FI BRASIL IMA-B 5 TP RF LP	11.060.913/0001-10	R\$ 25.068,55	0,51%	R\$ 4.921.709,14	2.167.433,874358	2,2707540	12,5%	
FI Renda Fixa/ Referenciados RF Art. 7º, III, a (80% e 20% por Fundo)	SICRED - FI INSTITUCIONAL RF IRF-M LP	13.081.159/0001-20	R\$ 7.181,21	1,34%	R\$ 534.485,26	252.688,719911	2,1151924	1,4%	11,68%
	SICRED - FIC INSTITUCIONAL RF IMA-B	11.087.118/0001-15	R\$ 1.578,98	0,89%	R\$ 176.772,97	118.730,986117	1,4888529	0,4%	
	SICRED - FI INSTITUCIONAL RF IRF-M1 LP	19.196.599/0001-09	R\$ 2.148,06	0,12%	R\$ 1.734.162,41	692.855,432621	2,5029210	4,4%	
	B.B. - PREVID. RF IMA-B 5 - CNPJPREVID. RF IMA-B5	03.543.447/0001-03	R\$ 10.863,03	0,51%	R\$ 2.146.332,81	147.929,020672	14,5092072		
FI de Renda Fixa - Art. 7º, IV, a (30% e 20% por Fundo)	C.E.F.- CAIXA FI BRASIL TITULOS PUBLICOS RF	14.508.605/0001-00	R\$ 7.329,82	0,81%	R\$ 909.419,82	269.270,550193	3,3773460	2,3%	6,11%
	B.B. - BB PREVID RF PERFIL - CNPJBB PREVID RF PERFIL	05.164.356/0001-84					-		
	BRA - BRADESCO F.I. REFERENCIADO DI FEDERAL EXTRA	03.256.793/0001-00	R\$ 8.574,67	0,85%	R\$ 1.007.235,83	99.286,162544	10,1447755	2,6%	
	C.E.F. - CAIXA FI BRASIL REF. DI LONGO PRAZO	03.737.206/0001-97	R\$ 7,85	0,82%	R\$ 959,59	306,973740	3,1259677	0,002%	
	C.E.F. - CAIXA FI BRASIL DISPONIBILIDADES RF	14.508.643/0001-55	R\$ 4.192,78	0,87%	R\$ 483.896,92	484.703,726793	0,9983355	1,2%	
<b>TOTAL GERAL</b>			<b>R\$ 280.005,18</b>	<b>0,71%</b>	<b>39.296.196,56</b>	<b>15.513.225,61</b>	<b>2,533</b>	<b>94,5%</b>	<b>100,0%</b>

**DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO POR SEGUIMENTO**

SEGUIMENTO	VALOR APLICADO	PERCENTUAL SOBRE O PATRIMONIO
RENDA FIXA	39.296.196,56	100%
RENDA VARIÁVEL	0,00	0%
<b>TOTAL</b>	<b>39.296.196,56</b>	

**APLICAÇÃO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2017**

OPÇÃO DE INVESTIMENTO	VALOR APLICADO	RESOLUÇÃO CMN 3.922/2010	Atualmente (%)	LIMITE MÁXIMO DA POLITICA DE INVESTIMENTO (%)
F.I. 100% em Títulos Públicos (IMA)	32.302.930,95	Art. 7º, I, b (100%)	82,20%	100%
F.I. referenciado em Indicadores RF (IMA)	4.591.753,45	Art. 7º, III, a (80%)	11,68%	50%
F.I. referenciado em Indicadores RF	2.401.512,16	Art. 7º, IV, a (30%)	6,11%	30%
<b>TOTAL</b>	<b>39.296.196,56</b>		<b>100%</b>	

**ANÁLISE DA CARTEIRA DE INVESTIMENTO (ACUMULADO DO ANO) - 2017**

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Até Maio
<b>Rentabilidade</b>	1,790%	2,400%	1,240%	0,300%	-0,150%	0,710%							5,580%
<b>Meta Atuarial</b>	0,880%	0,830%	0,750%	0,640%	0,810%								3,910%
<b>IPCA</b>	0,380%	0,330%	0,250%	0,140%	0,310%	Não Divulgado até a Presente data.							



## INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO TABOADO - IPAMAT

RUA PRESIDENTE DUTRA, 4.629 - CENTRO

APARECIDA DO TABOADO - MS

CNPJ: 37.541.703/0001-37

### DFC - DEMONSTRATIVOS DE FLUXO DE CAIXA MÉTODO DIRETO

Competências	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
<b>FLUXO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>												
<b>ENGRESSOS</b>	<b>2.105.549,24</b>	<b>1.966.939,59</b>	<b>1.532.239,93</b>	<b>1.278.211,82</b>	<b>950.842,98</b>	<b>1.110.683,92</b>						
Varição Positiva das Aplicações Financeiras	613.805,24	859.437,01	460.553,21	165.001,75	101.421,43	281.807,28						
(-) Varição Negativa de Aplicação Financeira	-	-	-	52.174,16	159.123,67	1.802,10						
Transferências Financeiras - Aporte Prefeitura	43.550,42	44.009,02	43.779,72	43.779,72	43.779,72	65.669,61						
Receb. Contribuições Previdenciárias/ Outras Receitas	1.376.536,08	954.647,54	956.249,50	1.049.947,01	893.108,00	693.351,63						
Recebimentos de Parcelamentos Previdenciários	71.657,50	108.846,02	71.657,50	71.657,50	71.657,50	71.657,50						
<b>DISPÊNDIOS</b>	<b>464.580,22</b>	<b>685.994,82</b>	<b>814.295,52</b>	<b>507.529,33</b>	<b>715.662,65</b>	<b>813.533,69</b>						
Pgto de Benefícios Previdenciários	464.580,22	685.994,82	814.295,52	507.529,33	715.662,65	813.533,69						
<b>TOTAL LIQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.640.969,02</b>	<b>1.280.944,77</b>	<b>717.944,41</b>	<b>770.682,49</b>	<b>235.180,33</b>	<b>297.150,23</b>	-	-	-	-	-	-
<b>FLUXO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>												
<b>ENGRESSOS</b>	<b>123.000,00</b>	<b>444.194,63</b>	<b>540.058,37</b>	<b>537.104,20</b>	<b>1.173.766,75</b>	<b>735.398,42</b>						
Resgate de Aplicações Financeiras	123.000,00	444.194,63	540.058,37	537.104,20	1.173.766,75	735.398,42						
<b>DISPÊNDIOS</b>	<b>1.613.805,24</b>	<b>1.962.338,50</b>	<b>1.265.432,07</b>	<b>1.262.345,62</b>	<b>1.204.123,22</b>	<b>1.286.747,64</b>						
Aplicações Financeiras	1.613.805,24	1.962.338,50	1.265.432,07	1.262.345,62	1.204.123,22	1.286.747,64						
<b>TOTAL LIQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>- 1.490.805,24</b>	<b>- 1.518.143,87</b>	<b>- 725.373,70</b>	<b>- 725.241,42</b>	<b>- 30.356,47</b>	<b>- 551.349,22</b>	-	-	-	-	-	-
<b>FLUXO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>												
<b>ENGRESSOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DISPÊNDIOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL LIQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>150.163,78</b>	<b>- 237.199,10</b>	<b>- 7.429,29</b>	<b>45.441,07</b>	<b>204.823,86</b>	<b>- 254.198,99</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VARIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA NO PERÍODO</b>												
Saldo no Início do Período	107.967,80	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	-	-	-	-	-	-
Saldo no Fim do Período	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	9.569,13	-	-	-	-	-	-
<b>Varição de Caixa no Período</b>	<b>150.163,78</b>	<b>- 237.199,10</b>	<b>- 7.429,29</b>	<b>45.441,07</b>	<b>204.823,86</b>	<b>- 254.198,99</b>	-	-	-	-	-	-
Conferência das Variações do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>COMPARATIVO DE EVOLUÇÃO FINANCEIRA</b>												
Evolução do Saldo em relação ao mês anterior	139,08%	-91,89%	-35,49%	336,52%	347,49%	-96,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Evolução Acumulada do exercício	139,08%	47,19%	11,70%	348,22%	695,71%	599,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pagamento Total em relação ao Receita Total	22,06%	34,88%	53,14%	39,71%	75,27%	73,25%						
Pagamento de Benefício /Contribuições Previdenciárias												



## Dados Estatísticos de Folha de Pagamento

Fluxo de Segurados x Contribuintes Ativos

Período: JUNHO - 2017

	Órgão/ Segurados/ Contribuintes	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
<b>SEGURADOS</b>	<b>IPAMAT</b>	<b>246</b>	<b>244</b>	<b>248</b>	<b>249</b>	<b>250</b>	<b>251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	APOSENTADOS	176	175	180	179	184	184						
	PENSIONISTAS	48	52	52	52	52	52						
	AUXILIO DOENÇA	22	17	16	18	14	15						
	<b>PREFEITURA</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	APOSENTADOS	7	7	7	7	7	7						
	PENSIONISTAS	11	11	11	11	11	11						
	<b>Sub - Total - Segurados</b>	<b>264</b>	<b>262</b>	<b>266</b>	<b>267</b>	<b>268</b>	<b>269</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CONTRIBUENTES</b>	PREFEITURA	657	664	651	657	723	726						
	CÂMARA MUNICIPAL	7	7	7	6	6	5						
	<b>Sub - Total - Contribuintes</b>	<b>664</b>	<b>671</b>	<b>658</b>	<b>663</b>	<b>729</b>	<b>731</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>SALDO</b>	<b>400</b>	<b>409</b>	<b>392</b>	<b>396</b>	<b>461</b>	<b>462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

O presente demonstrativo tem como propósito apresentar o número de segurados, confrontando-os com número de contribuintes vinculados ao IPAMAT.

### Estatísticas - Custo Médio.

* Valor Médio gasto por Segurado	R\$ 2.506,66	R\$ 2.803,19	R\$ 2.712,38	R\$ 2.743,12	R\$ 2.778,56	R\$ 2.887,98
* Valor Médio arrecadado por Contribuinte	R\$ 1.529,24	R\$ 1.458,62	R\$ 1.537,59	R\$ 1.639,19	R\$ 1.494,28	R\$ 1.388,16
<b>Resultado Médio</b>	<b>-R\$ 977,42</b>	<b>-R\$ 1.344,56</b>	<b>-R\$ 1.174,79</b>	<b>-R\$ 1.103,93</b>	<b>-R\$ 1.284,28</b>	<b>-R\$ 1.499,82</b>

\*Ver definição de Contribuintes e Segurados nas notas explicativas do relatório da página 6.

## INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES SOBRE PAGAMENTO DE PESSOAL

### DADOS DA FOLHA DE PAGAMENTO DOS CONTRIBUENTES - JUNHO - 2017

Valor Proventos Bruto da Folha de Pagamento - Câmara Municipal	R\$ 43.025,74
Valor Proventos Bruto da Folha de Pagamento - Prefeitura Municipal	R\$ 2.359.994,48
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Aposentados	R\$ 585.827,35
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Pensionistas	R\$ 123.689,11
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Auxílio Doença	R\$ 44.981,97
Valor Bruto de Auxílio Maternidade/ Família	R\$ 22.369,52

**Valor Bruto das Folha de Pagamento de todos os Segurados R\$ 3.179.888,17**

### DISPONIBILIDADE FINANCEIRA EM JUNHO - 2017

Contas Corrente	R\$ 9.569,13
Aplicações Financeiras	R\$ 39.296.196,56
<b>TOTAL DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>R\$ 39.305.765,69</b>

Tomando como base as informações apresentadas, Respondemos: Por quanto tempo o Instituto de Previdência Suportaria Custear os gastos com folha de pagamento de todos os seus segurados ?

**Resposta: Por Aproximadamente : 12 Meses.**

**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE APARECIDA DO TABOADO - IPAMAT**

RUA PRESIDENTE DUTRA, 4.629 - CENTRO

APARECIDA DO TABOADO - MS

ANALISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

Período de Análise: JUNHO - 2017

INDICES	Resultado	ANALISE	INTERPRETAÇÃO
<b>ÍNDICES DE ESTRUTURA DE CAPITAL</b>			
<b>Participação de Capital de Terceiros (Endividamento)</b>			
$\frac{\text{Capital de Terceiros}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$	R\$ 29.357.087,39 R\$ 15.174.133,40	<b>193,47</b>	Quanto a empresa tomou de capital de terceiros para cada R\$ 100 de capital próprio. Ou seja, para cada R\$ 100, R\$ 193,47 pertencente a terceiros
<b>Composição do Endividamento</b>			
$\frac{\text{Passivo Circulante}}{\text{Capital Terceiros}} \times 100$	R\$ 498.744,52 R\$ 29.357.087,39	<b>1,70</b>	Qual o percentual de obrigações a curto prazo em relação às obrigações totais. Ou seja o que temos que pagar no prazo de um ano, representa, 1,7% do total das nossas obrigações
<b>Imobilização do Patrimônio Líquido</b>			
$\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$	R\$ 160.392,37 R\$ 15.174.133,40	<b>R\$ 1,06</b>	Quanto R\$ se aplicou no Ativo Permanente para cada \$ 100 de Patrimônio Líquido. Ou seja, para cada R\$ 100,00 de patrimônio Líquido, R\$ 1,06 foram investidos no Ativo Imobilizado do RPPS
<b>Imobilização dos Recursos não Correntes</b>			
$\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{P.L. + E.L.P.}} \times 100$	R\$ 160.392,37 R\$ 44.032.476,27	<b>0,36%</b>	Que % dos Recursos não Correntes foi destinado ao Ativo Permanente
<b>ÍNDICES DE RENTABILIDADE</b>			
<b>Giro do Ativo</b>			
$\frac{\text{Receita Líquidas}}{\text{Ativo}} \times 100$	R\$ 1.375.902,76 R\$ 44.531.220,79	<b>R\$ 3,09</b>	Quanto a empresa Arrecadou para cada R\$ 1 de investimento total
<b>Margem Líquida</b>			
$\frac{\text{Lucro Líquido}^*}{\text{Receita Líquidas}} \times 100$	R\$ 598.607,00 R\$ 1.375.902,76	<b>44,00%</b>	Quanto a empresa obtém de Superávit para cada R\$ 100 vendidos Ou seja, o lucro Líquido representa 0,44 das vendas líquidas
<b>Rentabilidade do Ativo</b>			
$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Ativo}} \times 100$	R\$ 4.455.723,70 R\$ 44.531.220,79	<b>R\$ 10,01</b>	Quanto a empresa obtém de lucro para cada R\$ 100 de investimento total
<b>Rentabilidade do Patrimônio Líquido</b>			
$\frac{\text{Lucro Líquido}^*}{\text{P.L.}} \times 100$	R\$ 4.455.723,70 R\$ 15.174.133,40	<b>R\$ 29,36</b>	Quanto a empresa obtém de lucro para cada R\$ 100 de capital próprio investido, em média, no exercício
<b>Rentabilidade do Resultado</b>			
Margem Líquida (Resultado do Período / Receita Líquida)		<b>44,00%</b>	Gerencialmente Subtendesse que só é lucro aquilo que ultrapassou a taxa de juro de mercado.
Rentabilidade Média das Aplicações Financeiras no Período		<b>0,71%</b>	
<b>ÍNDICES DE LIQUIDEZ</b>			
<b>Liquidez Geral</b>			
$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável LP}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível LP}}$	R\$ 44.531.220,79 R\$ 29.357.087,39	<b>R\$ 1,52</b>	Quanto a empresa possui de Ativo Circulante + Realizável a LP para cada R\$ 1 de dívida total
<b>Liquidez Corrente</b>			
$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	R\$ 1.724.881,20 R\$ 498.744,52	<b>R\$ 3,46</b>	Quanto a empresa possui de Ativo Circulante para cada R\$ 1 de dívida de curto prazo
<b>Liquidez Seca</b>			
$\frac{\text{Ativo Circulante} - \text{Estoques}}{\text{Passivo Circulante}}$	R\$ 1.724.881,20 R\$ 498.744,52	<b>R\$ 3,46</b>	Quanto a empresa possui de Ativo Circulante, para cada R\$ 1 de dívida de curto prazo, sem comprometer os estoques