



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

# **Relatório Mensal de Gestão**

§ 1 a 3, Art. 20º da Lei. 1.068/2005

\*.\*.\*.\*

**AGOSTO - 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	19.382.418,91	19.448.005,97					
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	2.527.013,82	2.557.986,87					
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	16.870.751,87	17.566.039,35					
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	2.130.716,95	2.148.541,45					
<b>Sub - Total Aplicações</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>	<b>40.910.901,55</b>	<b>41.720.573,64</b>	-	-	-	-	
Bradesco-Conta Corrente nº 3.111-9	3.025,03	3.025,03	3.025,01	3.025,01	3.025,01	3.006,01	2.987,01	2.968,01					
B. Brasil - Conta Corrente nº 12.200-9	254.752,70	3.841,49	8.314,60	13.358,77	260.528,57	6.378,58	8.316,61	9.796,90					
HSBC - Conta Corrente - Encerrada	-	-	-	-	-	-	-	-					
B.B. - Conta Corrente nº 8088-8	-	2.126,63	2.126,63	126,63	126,63	126,63	126,63	24,23					
C.E.F. - Conta Corrente nº 006.0001-8	353,85	11.939,33	36,95	42.433,85	87,91	57,91	60,91	18,91					
Sicredi - Conta Corrente nº 72.447-5	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>Sub - Total Conta Corrente</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>	<b>11.491,16</b>	<b>12.808,05</b>	-	-	-	-	
<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>	<b>40.922.392,71</b>	<b>41.733.381,69</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	493.932,93	150.298,41					<b>1.720.255,26</b>
Banco Sicredi - Aplicações	43.762,82	76.765,29	28.033,27	- 2.541,89	- 18.964,02	10.908,25	81.593,18	58.437,68					<b>277.994,58</b>
HSBC	-	-	-										-
Banco Brasil - Aplicações	244.525,72	395.614,96	185.926,57	62.107,05	- 51.232,11	100.204,74	464.182,50	167.822,85					<b>1.569.152,28</b>
Bradesco - Aplicações	23.198,67	18.869,79	21.828,59	16.810,49	18.689,10	18.394,78	19.765,96	80.558,71					<b>218.116,09</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>1.059.474,57</b>	<b>457.117,65</b>	-	-	-	-	<b>3.785.518,21</b>



## Demonstração das Variações Patrimoniais

Contas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agoito	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>2.184.825,34</b>	<b>1.717.999,29</b>	-	-	-	-	<b>12.732.735,79</b>
Outras Provisões	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8758 - Contribuição Patronal	385.488,30	355.014,73	377.771,03	411.894,62	407.784,58	370.634,94	394.405,27	452.581,89					<b>3.155.575,36</b>
63.756- Contribuição Ativos	193.402,00	221.339,90	204.608,23	206.490,35	218.685,07	222.514,43	222.795,06	232.658,74					<b>1.722.493,78</b>
63.757- Contribuição Inativos	1.918,29	2.102,24	3.443,35	3.936,22	3.137,58	3.722,43	3.873,96	4.199,66					<b>26.333,73</b>
63.758- Contribuição Pensionistas	363,42	363,42	363,42	470,91	363,42	363,42	363,42	363,42					<b>3.014,85</b>
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	444.288,29	509.823,09					<b>3.554.682,35</b>
65.795- Rendimento Aplicação Financeira	613.805,24	859.437,01	460.553,21	165.001,75	101.421,43	281.807,28	1.059.474,57	457.117,65					<b>3.998.618,14</b>
8769- (-) Perda em Aplicação Financeira	-	-	-	52.174,16	159.123,67	1.802,10	-	-					<b>- 213.099,93</b>
9099- Compensação Entre RGPS x RPPS	-	-	-	-	-	-	-	-					-
9115- Outras Receitas/ Restituições	-	-	0,09	30,00	-	95,10	-	-					<b>125,19</b>
65.797- Repasse Recebido da Prefeitura	43.550,42	44.009,02	43.779,72	43.779,72	43.779,72	65.669,61	43.779,72	43.779,72					<b>372.127,65</b>
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	15.845,05	17.475,12					<b>112.864,67</b>
<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>780.296,25</b>	<b>811.257,69</b>	-	-	-	-	<b>5.965.741,40</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
62.691 - Pensão	113.504,15	137.778,19	122.470,67	123.655,84	123.964,30	123.689,11	123.772,96	125.600,21					<b>994.435,43</b>
62.660 - Aposentadorias	493.642,53	544.744,94	549.527,69	549.076,73	566.595,90	585.827,35	601.286,04	605.290,70					<b>4.495.991,88</b>
62.737 - Auxílio Doença	52.848,25	50.552,77	38.677,50	42.767,80	33.926,84	44.981,97	39.109,03	50.499,00					<b>353.363,16</b>
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	15.700,41	19.603,35					<b>108.691,83</b>
Depreciação/ Amortização	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81	427,81					<b>3.422,48</b>
Precatórios e Ações Judiciais	-	-	-	-	-	-	-	9.836,62					<b>9.836,62</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-					-
<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>1.404.529,09</b>	<b>906.741,60</b>	-	-	-	-	<b>6.766.994,39</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>	<b>46.136.210,75</b>	<b>47.135.785,29</b>	-	-	-	-	
1.1.1 - Disponível	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	9.569,13	11.491,16	12.808,05					
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	1.775.760,32	2.036.431,19					
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	40.910.901,55	41.720.573,64					
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	3.278.093,16	3.206.435,66					
1.2.3 - Imobilizado	162.490,55	162.062,75	161.634,95	161.207,15	160.779,35	160.351,55	159.923,75	159.495,95					
1.2.4 - Intangível	40,87	40,86	40,85	40,84	40,83	40,82	40,81	40,80					
<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>	<b>46.136.210,75</b>	<b>47.135.785,29</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	86.147,22	102.402,11					
2.1.7.9.1.99 - Provisão p/ 13º Salario	50.768,85	111.537,82	163.660,44	219.806,64	277.761,05	336.962,62	405.679,75	474.097,04					
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	207.378,42	215.539,18					
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	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	10.718.409,70	10.718.409,70					
<b>( = ) Déficit/ Superávit Acumulado do Período</b>	<b>1.021.132,65</b>	<b>2.181.834,16</b>	<b>2.987.970,24</b>	<b>3.511.748,99</b>	<b>3.857.116,70</b>	<b>4.455.723,70</b>	<b>5.860.252,79</b>	<b>6.766.994,39</b>					
-	-	-	-	-	-	-	-	-					-

**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: AGOSTO - 2017

BALANÇO PATRIMONIAL					
ATIVO	Nota		PASSIVO		
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
DISPONIVEL			OBRIGAÇÕES		
Contas Corrente	a	12.808,05	Restos a Pagar	f	70.034,02
		<b>12.808,05</b>	Consignados	g	215.539,18
CREDITOS A RECEBER A CURTO PRAZO	b		Benefício do Exercício a Pagar	h	32.368,09
Prefeitura Municipal	b-1	1.019.079,97	Cheques a Compensar	i	-
Câmara Municipal	b-2	-	Provisão p/ 13º Salário	j	474.097,04
IPAMAT	b-3				<b>792.038,33</b>
Provisão Cont. Prev. S/ 13º Salário	b-4	687.298,88			
Transferências Municipais a Receber	b-5				
Juros/ Multas Por Impuntualidade	b-6				
13º Salário - Adiantamento	b-7	327.679,44			
Gastos Reembolsáveis - Art. 8º Lei. 1068/05	b-8	1.604,90			
Adiantamento Salarial	b-9	328,00			
Outros Créditos Financeiros a Receber	b-10	440,00			
		<b>2.036.431,19</b>			
INVESTIMENTOS			NÃO CIRCULANTE		
Aplicações Financeiras	c	41.720.573,64	PROVISÕES A LONGO PRAZO		
		<b>41.720.573,64</b>	Provisão Matemática	l	28.858.342,87
NÃO CIRCULANTE					<b>28.858.342,87</b>
CREDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO					
Parcelamento Dívida Previdenciária	d	3.206.435,66			
		<b>3.206.435,66</b>			
IMOBILIZADO	e		PATRIMONIO LIQUIDO		
Bens Móveis e Imóveis	e-1	171.787,91	Resultados Acum. Exercícios Anteriores	m	10.718.409,70
Bens Intangível	e-2	371,75	Superávits Acumulados do Exercício	n	6.766.994,39
( - ) Depreciação/ Amortização Acumulada	e-3	12.622,91			<b>17.485.404,09</b>
		<b>159.536,75</b>			
<b>Total de Ativo em AGOSTO - 2017</b>		<b>47.135.785,29</b>	<b>Total de Passivo em AGOSTO - 2017</b>		<b>47.135.785,29</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 AGOSTO - 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\$ 1.019.079,97		Valor há vencer em curto prazo (Cf. Art.1º Lei. 1436/13):	R\$ -
	Valor Vencido (Em Atraso):	R\$ 1.019.079,97		Valor Vencido (Em Atraso):	R\$ -
<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 dado 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 Salário 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 título 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 Salário, 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 Salário.				
<b>b-8</b>	Gastos Reembolsáveis, (Valor a Receber), provem de gastos Administrativos, (tarifas Bancárias), 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 Dívida 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 encontra-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\$ 12.764,74	
h-2) Salário Família a Pagar/ Auxílio Maternidade a Pagar.	R\$ 19.603,35	=> Valor Será amortizado no recolhimento das Contribuições Previdenciárias. (Conf. Normatiza o Art. 62 e 68 da Lei. 1.068/2005.
	<b>R\$ 32.368,09</b>	

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

**Nota j)** - Provisões Contábeis a pagar para a Folha de 13º Salário 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.

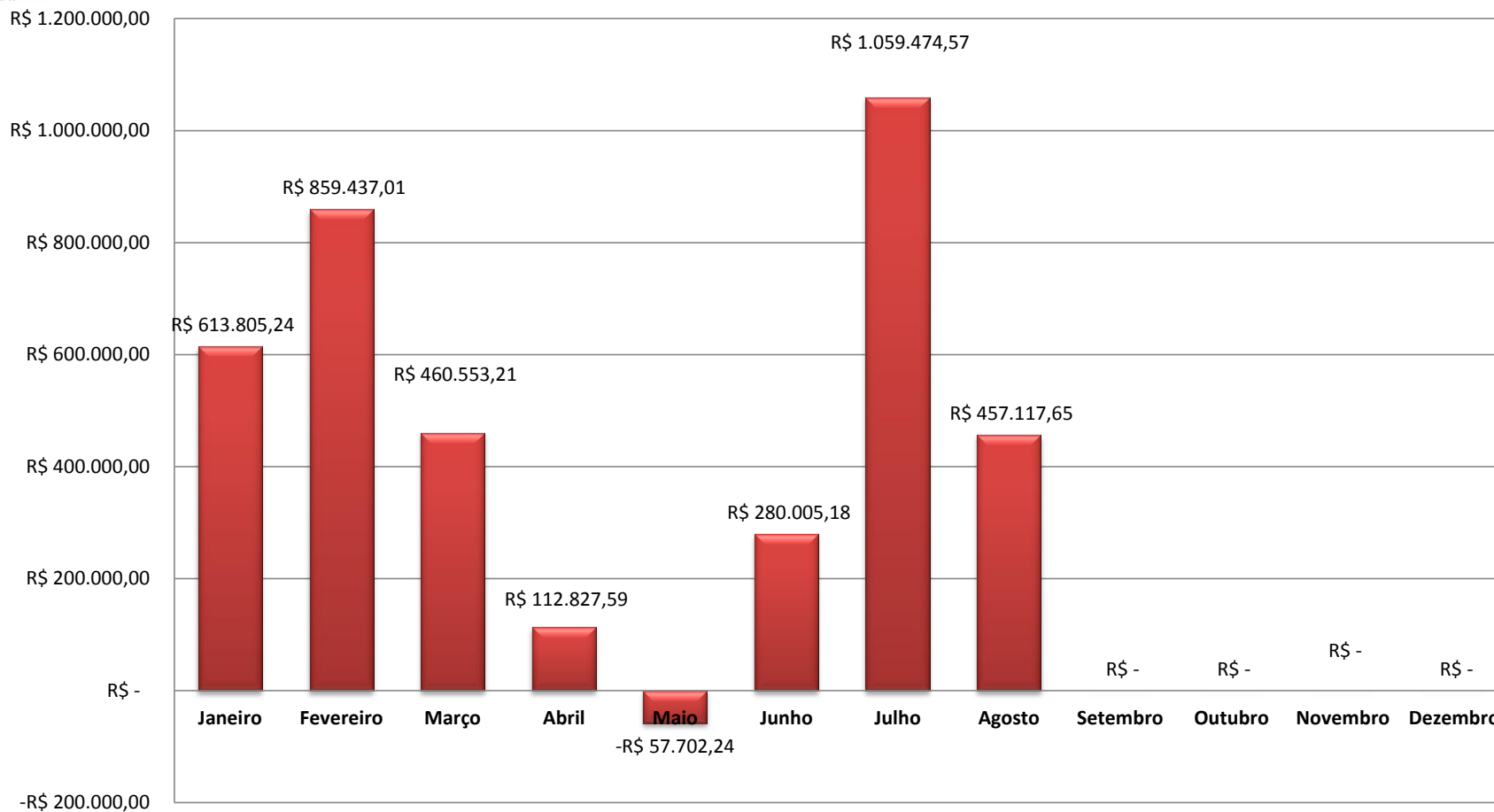
Aparecida do Taboado - MS, 23 janeiro, 2018

Weliton Marques de Souza  
Contador  
CRC. 08372/O-5

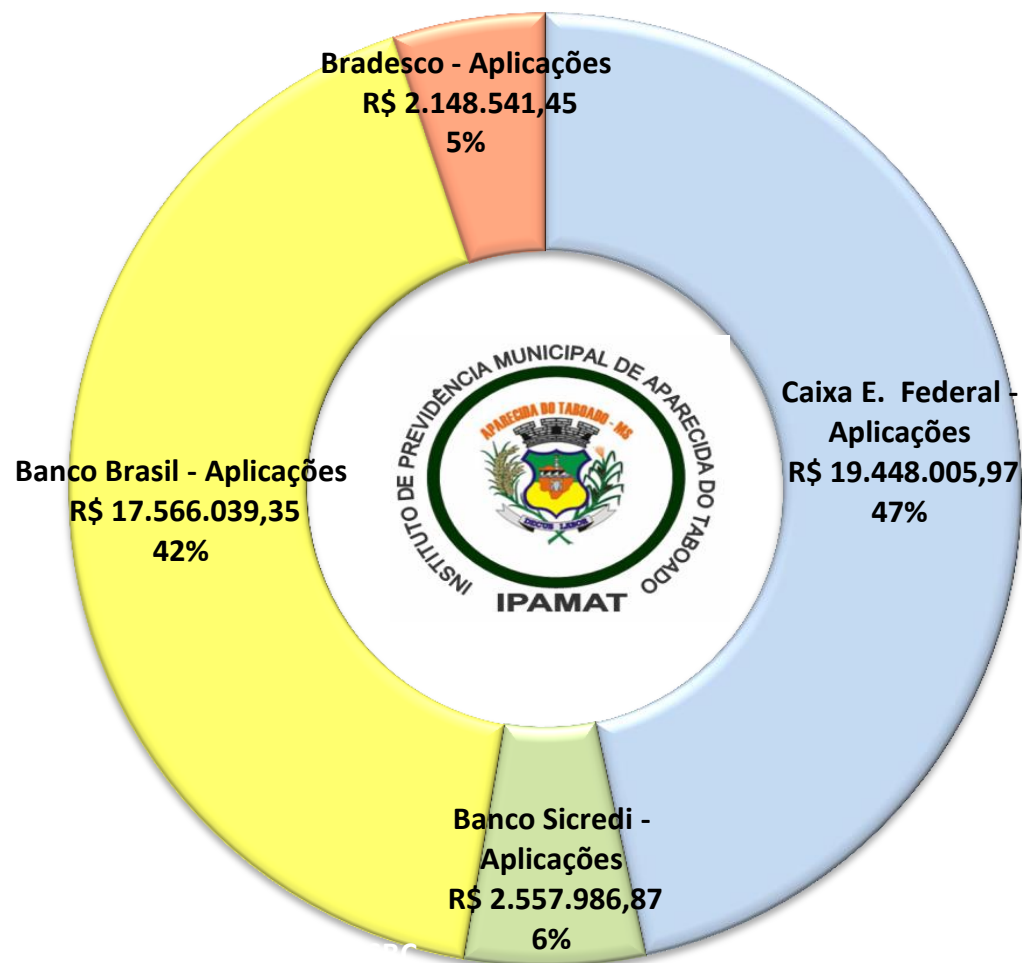


## Variação Líquida Obtida nas Aplicações Financeiras

■ Perdas/ Rentabilidades - 2017

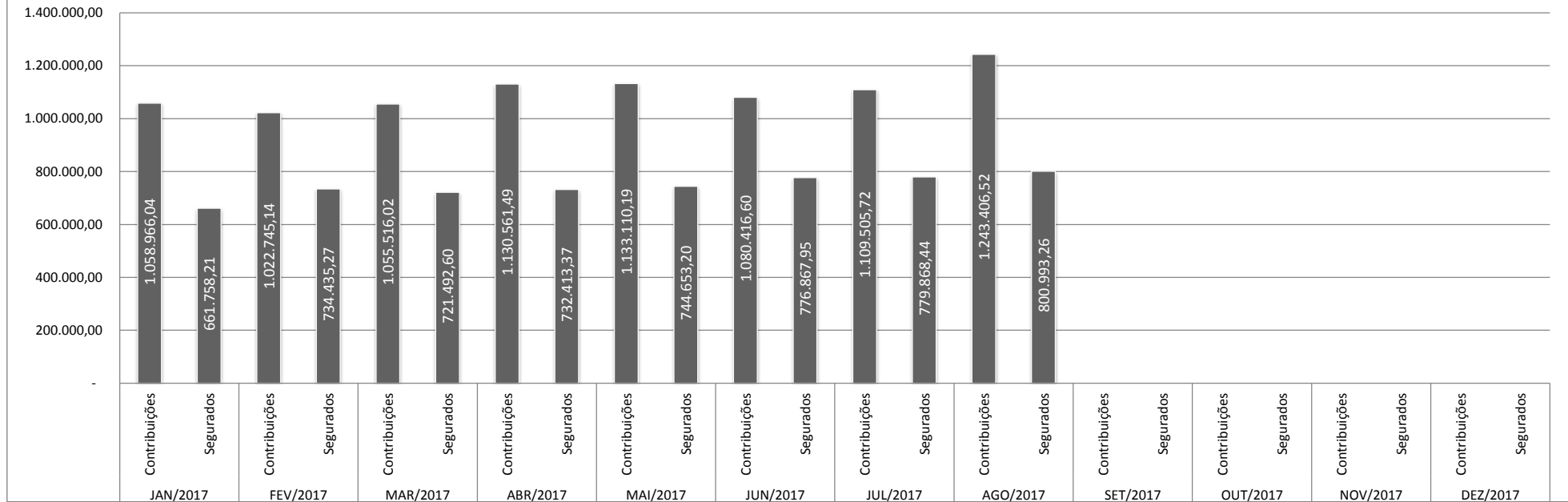


## Composição das Aplicações por Instituição Financeira, Saldo no Final do Período Apresentado



**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, Prov. p/ 13º Salário 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

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	Maiο	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>	<b>2.196.034,59</b>	<b>1.528.985,92</b>				
Variacão Positiva das Aplicacões Financeiras	613.805,24	859.437,01	460.553,21	165.001,75	101.421,43	281.807,28	1.059.474,57	457.117,65				
(-) Variacão Negativa de Aplicacão 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	43.779,72	43.779,72				
Contr. Previdenciarias/ Juros e Multas / Outras Receitas	1.376.536,08	954.647,54	956.249,50	1.049.947,01	893.108,00	693.351,63	1.021.122,80	956.431,05				
Recebimentos de Parcelamentos Previdenciarios	71.657,50	108.846,02	71.657,50	71.657,50	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>	<b>579.407,57</b>	<b>717.996,94</b>				
Pgto de Beneficios Previdenciarios	464.580,22	685.994,82	814.295,52	507.529,33	715.662,65	813.533,69	579.407,57	717.996,94				
<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>1.616.627,02</b>	<b>810.988,98</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>	<b>542.755,52</b>	<b>944.545,32</b>				
Resgate de Aplicacões Financeiras	123.000,00	444.194,63	540.058,37	537.104,20	1.173.766,75	735.398,42	542.755,52	944.545,32				
<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>	<b>2.157.460,51</b>	<b>1.754.217,41</b>				
Aplicacões 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	2.157.460,51	1.754.217,41				
<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>- 1.614.704,99</b>	<b>- 809.672,09</b>	-	-	-	-
<b>FLUXO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>												
<b>ENGRESSOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DISPÊNDIOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL LIQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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>1.922,03</b>	<b>1.316,89</b>	-	-	-	-
<b>VARIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA NO PERÍODO</b>												
Saldo no Inicio do Período	107.967,80	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	9.569,13	11.491,16	-	-	-	-
Saldo no Fim do Período	258.131,58	20.932,48	13.503,19	58.944,26	263.768,12	9.569,13	11.491,16	12.808,05	-	-	-	-
<b>Variacão 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>	<b>1.922,03</b>	<b>1.316,89</b>	-	-	-	-
Conferência das Variacões do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>COMPARATIVO DE EVOLUÇÃO FINANCEIRA</b>												
Evolucão do Saldo em relacão ao mês anterior	139,08%	-91,89%	-35,49%	336,52%	347,49%	-96,37%	20,09%	11,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Evolucão Acumulada do exercicio	139,08%	47,19%	11,70%	348,22%	695,71%	599,34%	619,42%	630,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pagamento Total em relacão ao Receita Total	22,06%	34,88%	53,14%	39,71%	75,27%	73,25%	26,38%	46,96%				
Pagamento de Beneficio /Contribucões Previdenciarias												



## Dados Estatísticos de Folha de Pagamento

Fluxo de Segurados x Contribuintes Ativos

Período: AGOSTO - 2017

	Órgão/ Segurados/ Contribuintes	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
SEGURADOS	IPAMAT	246	244	248	249	250	251	251	254	0	0	0	0
	APOSENTADOS	176	175	180	179	184	184	186	188				
	PENSIONISTAS	48	52	52	52	52	52	52	52				
	AUXILIO DOENÇA	22	17	16	18	14	15	13	14				
	PREFEITURA	18	18	18	18	18	18	18	18	0	0	0	0
	APOSENTADOS	7	7	7	7	7	7	7	7				
	PENSIONISTAS	11	11	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>269</b>	<b>272</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CONTRIBUÍTES	PREFEITURA	657	664	651	657	723	726	738	734				
	CÂMARA MUNICIPAL	7	7	7	6	6	5	5	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>743</b>	<b>739</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>474</b>	<b>467</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	R\$ 2.899,14	R\$ 2.944,83
* 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	R\$ 1.434,36	R\$ 1.623,31
<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>	<b>-R\$ 1.464,78</b>	<b>-R\$ 1.321,52</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 CONTRIBUÍTES - AGOSTO - 2017

Valor Proventos Bruto da Folha de Pagamento - Câmara Municipal	R\$ 43.883,84
Valor Proventos Bruto da Folha de Pagamento - Prefeitura Municipal	R\$ 2.428.049,43
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Aposentados	R\$ 605.290,70
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Pensionistas	R\$ 125.600,21
Valor Bruto da Folha de Pagamento - Auxílio Doença	R\$ 50.499,00
Valor Bruto de Auxílio Maternidade/ Família	R\$ 19.603,35

**Valor Bruto das Folha de Pagamento de todos os Segurados R\$ 3.272.926,53**

### DISPONIBILIDADE FINANCEIRA EM AGOSTO - 2017

Contas Corrente	R\$ 12.808,05
Aplicações Financeiras	R\$ 41.720.573,64
<b>TOTAL DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>R\$ 41.733.381,69</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 : 13 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: AGOSTO - 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\$ 29.650.381,20 R\$ 17.485.404,09	<b>169,57</b>	Quanto a empresa tomou de capital de terceiros para cada R\$ 100 de capital próprio. Ou seja, para cada R\$ 100, R\$ 169,57 pertencente a terceiros
<b>Composição do Endividamento</b>			
$\frac{\text{Passivo Circulante}}{\text{Capital Terceiros}} \times 100$	R\$ 792.038,33 R\$ 29.650.381,20	<b>2,67</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, 2,67% do total das nossas obrigações
<b>Imobilização do Patrimônio Líquido</b>			
$\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$	R\$ 159.536,75 R\$ 17.485.404,09	<b>R\$ 0,91</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\$ 0,91 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\$ 159.536,75 R\$ 46.343.746,96	<b>0,34%</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\$ 1.717.999,29 R\$ 47.135.785,29	<b>R\$ 3,64</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\$ 906.741,60 R\$ 1.717.999,29	<b>53,00%</b>	Quanto a empresa obtém de Superávit para cada R\$ 100 vendidos Ou seja, o lucro Líquido representa 0,53 das vendas líquidas
<b>Rentabilidade do Ativo</b>			
$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Ativo}} \times 100$	R\$ 6.766.994,39 R\$ 47.135.785,29	<b>R\$ 14,36</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\$ 6.766.994,39 R\$ 17.485.404,09	<b>R\$ 38,70</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>53,00%</b>	Gerencialmente Subtendesse que só é lucro aquilo que ultrapassou a taxa de juro de mercado.
Rentabilidade Média das Aplicações Financeiras no Período		<b>1,10%</b>	
<b>ÍNDICES DE LIQUIDEZ</b>			
<b>Liquidez Geral</b>			
$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável LP}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível LP}}$	R\$ 47.135.785,29 R\$ 29.650.381,20	<b>R\$ 1,59</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\$ 2.049.239,24 R\$ 792.038,33	<b>R\$ 2,59</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\$ 2.049.239,24 R\$ 792.038,33	<b>R\$ 2,59</b>	Quanto a empresa possui de Ativo Circulante, para cada R\$ 1 de dívida de curto prazo, sem comprometer os estoques