



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



função da dependência ou não de autorização legislativa ou orçamentária para realização dos itens que o compõe.

O Balanço Patrimonial é composto por:

- Quadro Principal;
- Quadro dos Ativos e Passivos Financeiros e Permanentes;
- Quadro das Contas de Compensação (controle); e
- Quadro do Superávit / Déficit Financeiro.

5.1 ATIVO CIRCULANTE

O Ativo Circulante apresenta as contas que irão se realizar até o final do exercício social seguinte ao encerramento do balanço. Neste grupo foram registradas as aplicações de curto prazo e a disponibilidade imediata de numerário em banco, os créditos a receber de curto prazo e a conta de estoques.

5.1.2 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

É representado por contas financeiras cuja disponibilidade é imediata nas operações do RPPS, sendo que a Autarquia fechou o ano com o saldo de R\$ 3.386.406,79.

5.1.3 CRÉDITO À CURTO PRAZO

Representa a composição de direitos que irão se realizar até o final do exercício, como os Créditos Tributários a Receber e os Empréstimos e Financiamentos Concedidos, que são empréstimos hipotecários concedidos anteriormente a Lei nº 9.717/1998. O saldo no final do exercício foi de R\$ 6.831.431,00.



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



Quadro com os totais de empréstimos de curto prazo.

EMPRÉSTIMOS	SALDOS
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - DEC.34985/95	673.649,18
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - RES.546/96	3.708.388,80
EMPR/INDEN. A RECEBER	8.390,60
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - PLANO 43	4.300,84
TOTAL	4.394.729,42

Créditos À Curto Prazo

	Saldo em R\$
<u>Empréstimos e Financiamentos Concedidos</u>	
Empréstimos e Financiamentos Concedidos - C.P.	4.394.729,42
<u>Dívida Ativa Tributária</u>	
Créditos a Receber Contribuições	42.204,91
Créditos a Receber Contribuições - Outros	154.905,04
Total	197.109,95
<u>Dívida Ativa Não Tributária</u>	
Créditos a Receber Pensões	1.331.559,14
Créditos em Execução	887.880,77
Prestação de Cobrança Duvidosa - C.P.	20.151,72
Total	2.239.591,63
Total Geral	6.831.431,00

5.1.4 DEMAIS CRÉDITOS À CURTO PRAZO

Registra os créditos previdenciários parcelados referente à Compensação Previdenciária/Estoque a receber no Curto Prazo do RGPS, que no exercício de 2018 ficou com o saldo de R\$ 18.019.118,05.

5.1.5 INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES TEMPORÁRIAS À CURTO PRAZO

Registra os investimentos de renda fixa no mercado financeiro com remuneração em taxas pós-fixadas. Estes valores estão registrados ao preço de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. O IPREM encerrou o ano com aplicações no



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



Banco do Brasil em Fundo de Investimento “Aplicação BB Previdenciário RF IRF-M1”, Instituição Financeira BB Gestão de Recursos – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A no montante de R\$ 35.855.268,58.

5.1.6 ESTOQUES

Representam os valores dos estoques do IPREM, que são basicamente materiais de consumo dentro do ciclo operacional da entidade, cujo montante no exercício é de R\$ 95.202,06.

5.1.7 ATIVO NÃO CIRCULANTE

Neste grupo são registrados os direitos com realização superior a um ano como os créditos e investimentos a longo prazo, a dívida ativa e também apresenta os bens móveis e imóveis da Instituição.

5.1.8 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS CONCEDIDOS

É composto por valores de Empréstimos e Financiamentos Concedidos de Longo Prazo, que são empréstimos hipotecários concedidos anteriormente a Lei nº 9.717/1998, e também dos créditos a receber do FCVS, cujo grupo de contas somam o montante de R\$ 45.633.317,82.

O Empréstimo Hipotecário 2ª série FCVS, cujo saldo atualizado em 31/12/2018 perfaz o total de R\$ 35,3 milhões e refere-se ao resíduo inicial de 742 empréstimos imobiliários já encerrados, a serem cobertos pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais - FCVS, sendo que a empresa Eloneth Habitação Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda teve o contrato encerrado em meados de 2015 e o IPREM está em estudos para realização de processo licitatório para contratação de empresa que irá efetuar os trabalhos de depuração e habilitação dos créditos junto a Caixa Econômica Federal (CEF).



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



Quadro com os totais de empréstimos de longo prazo.

EMPRÉSTIMOS	SALDOS
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - DEC.34985/95	149.042,17
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - RES.546/96	8.452.801,63
EMPR. HIPOT. 2ª SÉRIE - FCVS	35.317.470,50
EMPR. HIPOT. 1ª SÉRIE - PLANO 43	1.714.003,52
TOTAL	45.633.317,82

5.1.9 DÍVIDA ATIVA (TRIBUTÁRIA E NÃO TRIBUTÁRIA)

Representam os créditos que a Instituição tem direito, como as contribuições em atraso, as parcelas de acordos amigáveis referente a restituição de pensão na forma da legislação vigente, e outros créditos a receber no montante de R\$ 38.951.407,69.

Dívida Ativa Tributária	Saldo em R\$
Créditos a Receber Contribuições	100.000,00
Créditos a Receber Contribuições - Outros	57.705,07
Créditos a Receber COOPERPAS	8.232.696,45
Total	8.390.401,52
<u>Dívida Ativa Não Tributária</u>	
COHAB	6.344.374,99
Créditos a Receber Pensões	1.729.859,02
Créditos em Execução	10.771.734,81
Créditos Por Responsabilidades Impostas	11.577.548,28
Prestação de Cobrança Duvidosa - L.P.	135.246,02
Outros Créditos a Receber	2.243,05
Total	30.561.006,17
Total Geral	38.951.407,69

5.1.10 AJUSTES DE PERDAS DE CRÉDITOS A LONGO PRAZO

Registra em conta redutora a provisão para perdas de créditos a receber dos empréstimos hipotecários, no exercício de 2018 o montante foi de R\$ 1.713.396,18.