



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



5. BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial é a demonstração contábil que evidencia, qualitativa e quantitativamente, a situação patrimonial da entidade pública por meio de contas representativas do patrimônio público, bem como os atos potenciais que são registrados em contas de compensação (natureza de informação de controle) artigo 105º da Lei nº 4.320/1964.

Os ativos e passivos são conceituados e segregados em circulante e não circulante, conforme critérios estabelecidos na Parte II – Procedimentos Contábeis Patrimoniais do Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público – MCASP 8ª edição.

A Lei nº 4.320/1964 confere viés orçamentário ao Balanço Patrimonial ao separar o ativo e o passivo em dois grupos, Financeiro e Permanente, em 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 de recursos de ordem previdenciários e administrativos controlados pelo Instituto de Previdência Municipal de São Paulo. Neste grupo estão registradas as aplicações de curto prazo e disponibilidades imediatas.

Composição do Ativo Circulante:

Ativo Circulante	52.729.030,55
Caixas e equivalentes	31.757,90
Créditos à curto prazo	477.897,56
Demais créditos à curto prazo	5.836.175,00
Investimentos e aplicações temporárias à curto Prazo	46.190.266,65
Estoques	188.306,77
Var. Patr. Diminutivas pagas antecipadamente	4.626,67

5.1.1 Caixas e Equivalentes de Caixas

É representada por contas bancárias cuja disponibilidade é imediata nas operações do RPPS, contendo Agências do Banco do Brasil com saldo de R\$ 30.599,59 e Banco Santander com saldo de R\$ 1.158,31.

5.1.2 Créditos à Curto Prazo

Compreendem créditos de Empréstimos Hipotecários e Financiamentos Concedidos a serem amortizadas, indenizações e de Empréstimos RPPS – Parcelamentos de Acordos Administrativos e Judiciais.

Descrição	2021	2020
Empréstimos Hipotecários 1ª Série Res. 546/96 -	457.748,37	2.502.052,05
Empréstimos/Indenizações a receber - CP	1.002,53	-
Empréstimos a Receber - RPPS -	19.146,66	48.840,73
Empréstimos Hipotecários 1ª Série Dec. 34.865/95-c	-	2.376,62
	477.897,56	2.553.269,40

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis – Exercício 2021

7



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



5.1.3 Demais Créditos à Curto Prazo

Neste grupo estão registrados os créditos previdenciários de contribuições do Servidor civil ativo R\$ 47.794,66, os de compensação previdenciária a receber junto ao RGPS (INSS) R\$ 5.747.861,66 e parcelamentos dos acordos de recebimentos indevidos de pensões R\$ 40.518,68.

5.1.4 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.

Aprovado pela Política de Investimentos para 2021, o IPREM investe seus recursos em dois fundos de investimento – BB Previdenciário Renda Fixa IRF-M1 e BB Previdenciário Renda Fixa IMA-B5.

Para atender melhor as necessidades do IPREM, e por seus recursos terem caráter de curto prazo, a maior parte dos investimentos estão aplicados no BB Previdenciário Renda Fixa IRF-M1, por possuir menor volatilidade e também tem liquidez diária.

A tabela abaixo traz informações da movimentação dos fundos.

Carteira de Investimentos - Dezembro/2021		
Composição	Rentabilidade dos Fundos de Investimentos	
	IRF-M1	IMA-B 5
↳ Rentabilidade mês (%)	0,84%	0,76%
↳ Rentabilidade Acumulada no ano (%)	2,63%	4,27%
↳ Rent. Acum. a partir de 08/2019 (%)	8,83%	20,30%

Informações Financeiras - Dezembro/2021			
Conta investimento	IRF-M1	IMA-B 5	
↳ Rentabilidade (R\$)	277.627,04	117.990,80	
↳ Saldo no Fundo (Fechamento)	30.592.325,78	15.597.940,87	
↳ Valor máximo resgatado	15.717.000,00	-	
↳ Saldo mínimo em conta	24.224.698,74	15.479.950,07	
↳ Saldo máximo em conta	47.010.698,74	15.597.940,87	
↳ PL do Fundo (Fechamento)	6.208.104.156,65	6.458.635.592,00	
↳ Vir. aplicado/PL (art. 14 Resolução)	0,49%	0,24%	
Rentabilidade (R\$)			
(R\$)	2.748.854,17	395.617,84	1.537.299,73
(%)Nominal	3,47%	0,81%	3,18%

Encerrando em 2021 apresentando um saldo de R\$ 30.592.325,78 no fundo IRF-M1, e no fundo IMA-B5 um saldo de R\$ 15.597.940,87.

5.1.5 Estoque

Corresponde basicamente aos materiais de consumo dentro do ciclo operacional da entidade e estão avaliados pelo custo médio ponderado.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis – Exercício 2021

8



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



5.1.6 Var. Patr. Diminutivas Pagas Antecipadamente

Neste grupo estão contabilizados os valores de prêmios de seguros dos imóveis do IPREM que são baixados mensalmente em conta de resultado.

5.2 ATIVO NÃO CIRCULANTE

Este grupo estão registrados os direitos com realização à longo prazo, e também os bens móveis e imóveis da Instituição.

Composição do Ativo Não Circulante:

Ativo Não-Circulante	154.413.213,44
Créditos à Longo Prazo	85.334.035,10
Investimentos temporários à Longo Prazo	63.726,22
Investimentos	10.326.000,00
Imobilizado	58.461.560,03
Intangível	227.892,09

5.2.1 Créditos à Longo Prazo

Este grupo é composto por:

5.2.1.1 Empréstimos e Financiamentos

Onde constam os valores de Empréstimos hipotecários concedidos anteriormente a Lei nº 9.717/1998, os Créditos a Receber de parcelamentos de dívidas de mutuários, e dos Empréstimos Hipotecários 2ª série, cujo saldo foi atualizado em 31/12/2021, que se refere ao resíduo inicial de empréstimos imobiliários já encerrados, a serem cobertos pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS. O IPREM firmou Acordo de Cooperação Técnica N°001/2021, não onerosa, com a Companhia Metropolitana de Habitação – COHAB, visando a capacitação técnica nos processos de habilitação, homologação e novação do FCVS e análises de contratos.

Descrição	2021	2020
Empréstimos Hipotecários 1ª Série Res. 546/96	478.047,14	1.224.189,97
Empréstimos Hipotecários 2ª Série - FCVS	41.636.056,45	39.413.311,23
Empréstimos a Receber – RPPS	11.319.649,65	11.825.704,60
	53.433.753,24	52.463.205,80

5.2.1.2 Dívida Ativa Tributária

Que correspondem a diversos débitos de contribuições de servidores que foram inscritos na dívida ativa da PGM, cujo montante no exercício é de R\$ 349.122,71.

5.2.1.3 Créditos Previdenciários do RPPS

Onde estão registrados os valores referentes aos parcelamentos das contribuições devidas pelos servidores, que fizeram acordos administrativos para pagamentos parcelados, bem como da dívida da Cooperpas ou PAS – Programa de Atendimento à Saúde, que tinha convênio com a Prefeitura, sendo que foram descontadas contribuições de servidores e não repassadas ao IPREM, estando em processo de cobrança judicial. O seu valor contábil do grupo é de R\$ 11.746.853,97.

Descrição	2021	2020
Créditos Previd. do RPPS a (Cooperpas)	10.963.289,89	9.571.089,46
Contribuições do RPPS a Rec. Parcelado.	783.564,08	831.196,92
	11.746.853,97	10.402.286,38

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis – Exercício 2021

9



Instituto de Previdência Municipal de São Paulo



5.2.1.4 Demais Crédito a Receber e Valores à Longo Prazo

Cujo montante é de R\$ 19.804.305,18, com o valor mais relevante registrado sendo o de Créditos por Responsabilidades Impostas devido à fraude cometida por ex-funcionário da Prodram, constando um processo de cobrança judicial em andamento. Compõem o saldo também as Retenções Judiciais e Restituição de Benefícios Previdenciários relativo aos parcelamentos dos acordos de recebimento indevido de pensões.

Descrição	2021	2020
Créditos por Responsabilidades Impostas	13.968.996,21	12.589.387,03
Retenções Judiciais	35.690,76	176.953,68
Restituição de Benefícios Prev. a Receber	5.799.618,21	4.621.184,50
	19.804.305,18	17.387.525,21

5.2.2 Investimentos Temporários à Longo Prazo

São ações de empresas de telecomunicações que estavam atreladas a aquisição dos aparelhos telefônicos, e ações da Prodram. Não corresponde a ações compradas na Bolsa de Valores.

5.2.3 Investimentos

Constam registrados os valores dos Imóveis recebidos da Compensação Previdenciária (Comprev) pelo INSS por doação, prevista na Lei Federal nº 9.796/1999, que não têm como objetivo obter ganhos de capital, mas sim possuem finalidade previdenciária para reforço das reservas destinadas ao pagamento dos benefícios futuros ou amortização do déficit atuarial. A alienação desses imóveis se dá pela transferência à Prefeitura Municipal de São Paulo – PMSP pelo mesmo valor que o IPREM contabilizou quando do recebimento, cujo montante pago pela PMSP na transferência será abatido no aporte financeiro repassado ao Instituto pelo Tesouro Municipal, conforme autorização nos termos da Lei Municipal nº 16.121/2015.

A redução do valor em 2021 se deu em função do recebimento de R\$ 75.700.000,00, resultado da venda para a PMSP/SEHAB de 07 imóveis conforme Nota de Liquidação de Pagamento nº 279.716/2020. Conforme segue:

Descrição	2021	2020
Investimentos do RPPS de Longo Prazo - Imóveis	10.326.000,00	86.026.000,00

Conforme segue:

Nº de Imóveis	Valor	Registrados	
		Locais	Terreno/Prédio
Imóvel-1	R\$ 7.287.000,00	Rua da Consolação, 1047, 1059 e 1075	Casa Amarela
Imóvel-2	R\$ 1.577.000,00	Avenida Nove de Julho, 1187 e 1217	Terreno
Imóvel-3	R\$ 1.462.000,00	Avenida Nove de Julho, 1138	Terreno
	R\$ 10.326.000,00		

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis – Exercício 2021

10