



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO
PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

RELATÓRIO DE CONTROLE INTERNO





**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO
PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS**

Sumário

1. INTRODUÇÃO	3
1.1 CRITÉRIOS	3
1.2 RESPONSÁVEIS	4
2. PREVIDÊNCIA E ATUÁRIA	4
2.1 CONCEÇÃO DE APOSENTADORIAS	4
2.2 CONCESSÃO DE PENSÃO POR MORTE	4
2.3 REVISÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS	4
2.4 COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA	5
2.5 DRAA E REVISÕES ATUARIAIS	5
3. GESTÃO ADMINISTRATIVA FINANCEIRA	5
3.1 REPASSE PREVIDENCIÁRIOS	5
3.2 CRP	5
3.3 ENVIO DE DEMONSTRATIVO - CADPREV	6
3.4 ENVIO DE DEMONSTRATIVOS - TRIBUNAL DE CONTAS	7
3.5 AUDITORIAS	7
3.6 PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	7
3.7 ATENDIMENTOS DE CRITÉRIOS DO PRÓGESTÃO	7
4. INVESTIMENTOS	8
4.1 CARTEIRA	8
5. RECOMENDAÇÕES	9



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

1. INTRODUÇÃO

O papel desempenhado pelo Controle Interno está expresso no Artigo 74 da Constituição Federal. Obrigação de todos os Estados e Municípios, a estrutura de controle é uma das atividades precípuas e básicas da administração, a fim de garantir que os objetivos almejados pela gestão sejam atingidos com êxito através da visão, orientação e intervenção de um personagem ou grupo externo.

No âmbito do RPPS, o PRÓ-GESTÃO trouxe como um dos critérios obrigatórios para a certificação que sejam realizados relatórios semestralmente em virtude do porte do município.

Neste relatório, serão observados os principais aspectos do controle interno do RPPS, destacando os procedimentos adotados, os controles implementados e as áreas avaliadas. Serão examinados o ambiente de controle, a gestão financeira, o cumprimento das normas legais, a administração dos benefícios e a segurança da informação.

Além disso, serão recomendadas para aprimorar o controle interno, visando fortalecer a governança do RPPS e garantir a proteção dos recursos e interesses dos servidores. Essas recomendações serão nas melhores práticas de controle interno e nas exigências legais vigentes.

1.1. CRITÉRIOS

Anteriormente à elaboração deste Relatório foram estabelecidos critérios que deveriam ser analisados, a fim de delimitar o escopo auferido. Na deliberação da realização de reunião do Conselho Gestor, ficou estacada a aprovação da prestação de contas do exercício 2025, com aprovação unanime dos Conselheiros presentes.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

RESPONSÁVEIS

O presente relatório foi acompanhado pelo Conselho Gestor do Penedo Previdência e a Controladoria Interna do ente, além de sua presidência.

2. PREVIDÊNCIA E ATUÁRIA

2.1. CONCESSÃO DE APOSENTADORIAS

O processo de concessão de aposentadoria é uma das atividades principais de qualquer RPPS, pois garante aos servidores o benefício pelo qual contribuiu ao decorrer de sua vida laboral. Durante o período auditado, foram concedidos 10 benefícios, conforme demonstrado a seguir.

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
PLANO PREVIDENCIÁRIO	01	02	03	01	03	00

Foi verificado, em análise no sistema do TCE-AL, que todos os processos foram devidamente enviados ao Tribunal.

2.2. CONCESSÃO DE PENSÕES POR MORTE

Durante o SEGUNDO semestre de 2025 não houve pedido de pensão por morte.

2.3. REVISÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS

Durante o SEGUNDO semestre de 2025 não houve pedido de revisão de benefício previdenciário.



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

2.4. COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Durante o segundo semestre de 2025 não houve compensação previdenciária, uma vez que não existe processo homologado.

2.5. DRAA E REVISÕES ATUARIAIS

Conforme demonstrativo do CADPREV, o DRAA está regular, no período analisado.

3. GESTÃO ADMINISTRATIVA E FINANCEIRA

3.1. REPASSES PREVIDENCIÁRIOS

Os repasses previdenciários foram realizados seguindo todos os parâmetros e instruções pertinentes.

3.2. CRP

O Penedo Previdência está um grupo restrito de RPPSs que tem Certidão de Regularidade Previdenciário – CRP emitida administrativamente, demonstrando atender os requisitos legais e essenciais do Ministério da Previdência Social, estando atualmente com validade até 25 de janeiro de 2026:



INSTITUTO DE PREVIDENCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS



MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL
SECRETARIA DE REGIME PRÓPRIO E COMPLEMENTAR
Departamento dos Regimes Próprios de Previdência Social

Certificado de Regularidade Previdenciária - CRP

Ente Federativo: Penedo UF: AL

CNPJ Principal: 12.243.697/0001-00

É CERTIFICADO, NA FORMA DO DISPOSTO NO ART. 9º DA LEI N° 9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998, COM FUNDAMENTO NO ART. 167, XIII, DA CONSTITUIÇÃO FEDERAL, NO DECRETO N° 3.788, DE 11 DE ABRIL DE 2001, E DA PORTARIA N.º 1.467, DE 2 DE JUNHO DE 2022, QUE O MUNICÍPIO ESTÁ EM SITUAÇÃO REGULAR EM RELAÇÃO A LEI N° 9.717, DE 27 DE NOVEMBRO DE 1998.

FINALIDADE DO CERTIFICADO

Os órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união deverão observar, previamente, a regularidade dos estados, do Distrito Federal e dos municípios quanto ao seu regime Próprio de Previdência Social, nos seguintes casos, conforme o disposto no art 7º da lei n° 9.717, de 1998:

- i. Realização de transferências voluntárias de recursos pela união;
- ii. Celebração de acordos, contratos, convênios ou ajustes, bem como de empréstimos, financiamentos, avais e subvenções em geral de órgãos ou entidades da administração direta e indireta da união;
- iii. Liberação de recursos de empréstimos e financiamentos por instituições financeiras federais;

Certificado emitido em nome do Ente Federativo e válido para todos os órgãos e entidades do município

A aceitação do presente certificado está condicionada à verificação, por meio da internet, de sua autenticidade e validade no endereço: <http://www.previdencia.gov.br>, pois está sujeito a cancelamento por decisão judicial ou administrativa.

Este certificado deve ser juntado ao processo referente ao ato ou contrato para o qual foi EXIGIDO.

EMITIDO EM 29/07/2025

VÁLIDO ATÉ 25/01/2026



N.º 982833 - 245810

<https://cadprev.previdencia.gov.br/Cadprev/pages/publico/crp/visualizarCrp2.xhtml?id=245810>

3.3. ENVIO DE DEMONSTRATIVOS – CADPREV

Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos									
Ente	CNPJ do Ente	Exercício	Mês	Finalidade do DAIR	Data de Posição	Data de Envio	Notificação de Irregularidade	Retificação	Imprimir DAIR PDF Imprimir APRs PDF
Penedo	12.243.697/0001-00	2025	Novembro	DAIR - Encerramento do Mês	30/11/2025	07/01/2026 10:57:53	Emitida em 07/01/2026 10:57:56	Não	
Penedo	12.243.697/0001-00	2025	Outubro	DAIR - Encerramento do Mês	31/10/2025	17/12/2025 12:57:57	Emitida em 17/12/2025 12:58:00	Não	
Penedo	12.243.697/0001-00	2025	Setembro	DAIR - Encerramento do Mês	30/09/2025	23/10/2025 10:56:59		Não	
Penedo	12.243.697/0001-00	2025	Agosto	DAIR - Encerramento do Mês	31/08/2025	24/09/2025 11:36:32		Não	
Penedo	12.243.697/0001-00	2025	Julho	DAIR - Encerramento do Mês	31/07/2025	28/08/2025 10:23:47		Não	

<https://cadprev.previdencia.gov.br/Cadprev/pages/modulos/dair/consultarDemonstrativos.xhtml>

Conforme demonstrativo acima, verificou que os demonstrativos foram enviados regularmente.



INSTITUTO DE PREVIDENCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

3.4. ENVIO DE DEMONSTRATIVOS – TRIBUNAL DE CONTAS

Identificou-se que todos os documentos foram enviados ao Tribunal de Contas do Estado de Alagoas.

3.5. AUDITORIAS

Não houve intercorrência que exigisse a necessidade de auditoria neste segundo semestre de 2025, considerando todos os demonstrativos apresentados.

3.6. PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O planejamento estratégico vem seguindo o seu cronograma, não carecendo de modificação, até o momento.

3.7. ATENDIMENTO DE CRITÉRIOS DO PRÓ-GESTÃO

O Pró-Gestão é um programa de certificação institucional desenvolvido pelo Ministério da Previdência para reconhecer e valorizar as boas práticas de gestão adotadas pelos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS). A certificação é uma iniciativa voltada à melhoria contínua da administração, promovendo o diagnóstico detalhado da organização com base em uma abordagem sistêmica. Esse processo envolve o mapeamento, a análise e a modelagem dos processos organizacionais, visando aprimorá-los por meio da implementação de padrões de qualidade e da documentação adequada.

Em 2024, o Poder Executivo e o Penedo Previdência aderiram ao Pró-Gestão, iniciando o processo de atendimento aos 24 requisitos definidos no programa. Abaixo, apresentamos um quadro com os requisitos exigidos e aqueles que foram cumpridos durante o período auditado:

AÇÕES RELACIONADAS À DIMENSÃO CONTROLES INTERNOS

1.1 - Mapeamento das Atividades das Áreas de Atuação do RPPS



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

- | |
|---|
| 1.2 - Manualização das Atividades das Áreas de Atuação do RPPS |
| 1.3 - Capacitação e Certificação dos Gestores e Servidores das Áreas de Risco |
| 1.4 - Estrutura de Controle Interno |
| 1.5 - Política de Segurança da Informação |
| 1.6 - Gestão e Controle da Base de Dados Cadastrais dos Servidores Públicos, Aposentados e Pensionistas |

AÇÕES RELACIONADAS À DIMENSÃO GOVERNANÇA CORPORATIVA

- | |
|--|
| 2.1 - Relatório de Governança Corporativa |
| 2.2 - Planejamento |
| 2.3 - Relatório de Gestão Atuarial |
| 2.4 - Código de Ética da Instituição |
| 2.5 - Políticas Previdenciárias de Saúde e Segurança do Servidor |
| 2.6 - Política de Investimentos |
| 2.7 - Comitê de Investimentos |
| 2.8 - Transparéncia |
| 2.9 - Definição de Limites de Alçadas |
| 2.10 - Segregação das Atividades |
| 2.11 - Ouvidoria |
| 2.12 - Diretoria Executiva |
| 2.13 - Conselho Fiscal* |
| 2.14 - Conselho Deliberativo* |
| 2.15 - Mandato, Representação e Recondução* |
| 2.16 - Gestão de Pessoas |

* Os conselhos fiscais e deliberativos serão adequados através de Lei específica, aguardando o envio da minuta de PL pelo Presidente do Penedo Previdência à Câmara Municipal de Vereadores de Penedo, atendendo os requisitos exigidos pelo Pró-Gestão.

AÇÕES RELACIONADAS À DIMENSÃO EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

- | |
|---|
| 3.1 - Plano de Ação de Capacitação |
| 3.2 - Ações de Diálogo com os Segurados e a Sociedade |

4. INVESTIMENTOS

4.1. CARTEIRA

A carteira de investimento do Penedo Previdência tem seu perfil CONSERVADOR, com gestão própria dos servidores do ente. Para subsidiar os



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS

servidores, foi contratada a empresa Matias e Leitão Consultores Associados LTDA – LEMA, atendendo a Política de Investimento. A carteira segue os seguintes:

PENEDO PREVIDÊNCIA

Carteira - Janeiro a Dezembro de 2025

ATIVO	SALDO	CARTEIRA(%)	RESG.	CARÊN.	4.963	RETORNO (R\$)	(%)	TX ADM
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC ...	R\$ 0,00	0,00%	D+0	-	7, I "b"	R\$ 309.363,74	4,69%	0,40%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FI RF	R\$ 5.756.149,28	4,30%	D+0	-	7, I "b"	R\$ 790.839,55	11,44%	0,20%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FI RF	R\$ 19.150.902,43	14,30%	D+0	-	7, I "b"	R\$ 2.215.886,68	14,34%	0,20%
SANTANDER FI IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS ...	R\$ 0,00	0,00%	1	-	7, I "b"	R\$ 743.594,52	5,48%	0,20%
SANTANDER IRF-M 1 TP FI RF RESP LIMIT...	R\$ 7.900.547,75	5,90%	D+1	-	7, I "b"	R\$ 739.236,99	10,32%	0,20%
BNB SOBERANO FI RENDA FIXA	R\$ 3.142.779,52	2,35%	D+0	-	7, I "b"	R\$ 142.779,52	4,76%	0,20%
CAIXA PRÁTICO FIC RF CURTO PRAZO	R\$ 0,02	0,00%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 121,39	11,73%	1,70%
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FI RF	R\$ 20.414.490,42	15,25%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 1.665.477,28	12,10%	0,80%
CAIXA BRASIL FI RF REF DI LP	R\$ 9.545.508,90	7,13%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 1.206.053,29	14,46%	0,20%
FI CAIXA BRASIL MATRIZ RF	R\$ 18.448.933,08	13,78%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 1.935.240,67	14,22%	0,20%
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMIUM FI...	R\$ 14.193.599,39	10,60%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 1.545.602,11	14,16%	0,20%
BRADESCO PREMIUM FI RF REF DI	R\$ 11.257.819,20	8,41%	D+0	-	7, III "a"	R\$ 1.216.869,76	14,40%	0,20%
SICREDI INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA R...	R\$ 5.763.016,97	4,30%	D+1	-	7, III "a"	R\$ 738.918,97	14,71%	0,18%
4UM FI RF CRÉDITO PRIVADO LONGO PR...	R\$ 309.394,13	0,23%	D+20	-	7, V "b"	R\$ 40.696,49	15,15%	0,00%
CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIV...	R\$ 2.810.306,46	2,10%	D+15	-	8, I	R\$ 747.975,87	36,27%	2,00%
SANTANDER DIVIDENDOS FIC AÇÕES	R\$ 1.339.317,91	1,00%	3	-	8, I	R\$ 328.429,65	32,49%	1,10%
QLZ MOS FIA	R\$ 329.838,34	0,25%	D+10	-	8, I	R\$ 63.920,21	24,04%	2,00%
CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I FI AÇ...	R\$ 5.801.810,67	4,33%	D+3	-	9, III	R\$ 406.657,65	7,54%	0,70%
CAIXA RV 30 FI MULTIMERCADO LP	R\$ 0,00	0,00%	D+3	-	10, I	R\$ 98.867,65	5,95%	1,00%
CAIXA JUROS E MOEDAS FI MULTIMERCA...	R\$ 5.368.363,06	4,01%	D+0	-	10, I	R\$ 583.676,93	13,33%	0,70%
TÍTULOS PRIVADOS	R\$ 2.354.861,34	1,76%	-	-	7, IV	R\$ 239.613,79	11,33%	-
Total investimentos	R\$ 133.887.638,87	100,00%				R\$ 15.759.822,71	14,56%	

unapp.com.br

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, pelo titular desta marca ou por qualquer das empresas de seu grupo empresarial. As informações disponíveis, não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundo de investimento ou qualquer outro valor mobiliário. Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador do fundo, Gestor ou de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. As estratégias com derivativos, utilizadas como parte da política de investimento de fundos de investimento, podem resultar em significativas perdas para seus cotistas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os valores exibidos estão em Real (BRL). Para os cálculos foram utilizadas observações diárias.

Analisando o relatório geral de investimentos, verificasse que os valores foram acima da meta esperada pela empresa de consultoria.

5. RECOMENDAÇÕES

Conclui-se assim, tendo em vista o trabalho e acompanhamento e fiscalização aplicado e conduzido por este Órgão de controle interno sobre os atos da gestão do exercício do segundo semestre de 2025, em atendimento às determinações legais e regulamentares, concluímos pela REGULARIDADE da referida Gestão.

Quantos aos encaminhamentos dados pelo Conselho Gestor, entendo que foram atendidos; quanto a análise dos repasse mensais, ocorreram dentro os percentuais legais e as diferenças encontradas foram cobradas e pagas pelos entes devedores.



**INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE PENEDO
PENEDO PREVIDÊNCIA - ALAGOAS**

Por fim, entende-se necessário o envio da minuta de Lei para criação do Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo para melhor aplicabilidade do PRO-GESTÃO.

ANDREY WANDER SANTOS DE ALMEIDA

CONTROLADOR INTERNO

