



CAPESI

CAIXA DE APOSENTADORIA E PENSÃO DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE ITAPAJÉ

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

BIÊNIO

2025-2026

SUMÁRIO

1. APRESENTAÇÃO	4
2. HISTÓRICO RESUMIDO DA CAPESI	4
3. NOSSOS PILARES	4
3.1. MISSÃO.....	4
3.2. VISÃO.....	4
3.3. VALORES.....	4
4. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DA CAPESI.....	4
5. DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	5
5.1. DO PROCESSO DE FORMULAÇÃO DO PLANEJAMENTO	5
5.1.1. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	5
5.1.2. DAS AÇÕES PLANEJADAS.....	5
5.1.3. NA ÁREA ADMINISTRATIVA	5
5.2. NA ÁREA DE ARRECADAÇÃO	5
5.2.1. REPASSES DE CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS.....	5
5.2.2. REMUNERAÇÃO DE RECURSOS INVESTIDOS.....	6
5.2.3. RECEITAS DA COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA – COMPREV.....	6
5.3. NA ÁREA FINANCEIRA E INVESTIMENTOS	6
5.3.1. ALCANÇAR A META ATUARIAL.....	6
5.3.2. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS.....	6
5.3.3. MONITORAMENTO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS	6
5.3.4. CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.....	7
5.3.5. CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	7
5.3.6. GESTÃO CORPORATIVA	7
5.3.7. CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL	7
5.3.8. COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA.....	7
5.3.9. META ORÇAMENTARIA.....	7
5.4 NA ÁREA PREVIDENCIÁRIA.....	8
5.4.1. DISPONIBILIZAÇÃO DE INFORMATIVOS PERIÓDICOS.....	8
5.4.2. ATUALIZAÇÃO BASE DE DADOS DOS ATIVOS E INATIVOS.....	8
5.4.3. ORIENTAÇÃO PREVIDENCIÁRIA AOS SEGURADOS.....	8
5.4.4. EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA	8
5.4.5. VALORIZAÇÃO DOS INATIVOS.....	8
5.4.6. MOMENTO PRÉ E PÓS APOSENTADORIA.....	9
5.4.7. TRAMITAÇÃO DOS PROCESSOS PREVIDENCIÁRIOS	9
5.4.8. CRIAR UM SISTEMA DE AGENDAMENTO ELETRÔNICO	9
5.4.9. EDITAR CARTILHA PREVIDENCIÁRIA.....	9

5.5. CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL	9
5.5.1. CAPACITAÇÃO DOS SERVIDORES DO RPPS.....	9
5.5.2. CAPACITAÇÃO DOS ÓRGÃOS COLEGIADOS.....	10
5.6. NA ÁREA JURÍDICA.....	10
5.6.1. ATUAR NA DEFESA DOS INTERESSES DO RPPS	10
5.6.2. DIMINUIR O CONTENCIOSO JUDICIAL.....	10
5.7. NA ÁREA DA GOVERNANÇA CORPORATIVA	10
5.7.1. TRANSPARÊNCIA NA GESTÃO	10
5.7.2. DO ATENDIMENTO.....	11
5.7.3. DA COMUNICAÇÃO	11
5.7.3.1. INFORMATIVOS PERIÓDICOS	11
5.7.3.2. SEMINÁRIO DE PREVIDÊNCIA E FINANCEIRO.....	11
5.7.3.3. SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO.....	11
5.7.3.4. PESQUISA DE SATISFAÇÃO.....	11
5.7.3.5. ATUALIZAÇÃO CONTÍNUA DE INFORMAÇÕES NO SITE.....	11
5.7.3.6. REFERÊNCIA DE GESTÃO PREVIDENCIÁRIA.....	12
5.7.3.7. CERTIFICAÇÃO INSTITUCIONAL – PRÓ GESTÃO RPPS.....	12
ANEXO I.....	13

1. APRESENTAÇÃO

Este planejamento tem por objetivo definir estrategicamente ações nas áreas de competência do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Itapajé/CE – CAPEI, a serem implantadas durante o biênio 2025-2026, com foco na melhoria contínua dos processos, métodos e ferramentas de trabalho para se alcançar a excelência dos resultados e visando ser reconhecido pelos servidores municipais e pela sociedade, pela excelência na gestão previdenciária, bem como garantir os benefícios previdenciários aos segurados e seus dependentes.

As boas práticas de gestão previdenciária são baseadas nos princípios da boa governança, transparência, equidade, ética, equilíbrio financeiro, proteção previdenciária, responsabilidade corporativa e social que visam no dia a dia a excelência no atendimento, na qualidade dos serviços prestados, no crescimento e consolidação da organização, devendo as mesmas serem sustentadas pelo Ente Federativo e pela Unidade Gestora Previdenciária.

2. HISTÓRICO RESUMIDO DA CAPEI

A Caixa de Aposentadoria e Pensão dos Servidores Municipais de Itapajé - CAPEI foi instituída em 26 de março de 1993, através da Lei Municipal nº 1.212/1993, com o objetivo de assegurar aposentadoria e pensão a seus segurados e dependentes, bem como arrecadar e administrar os recursos financeiros advindos das contribuições previdenciárias, buscando sempre o equilíbrio financeiro e atuarial. Através da Lei Municipal nº 1.212/1993, a CAPEI se tornou uma Autarquia Municipal com personalidade jurídica de direito público integrante da Administração Indireta do Município, com autonomia administrativa e financeira. Por meio da Lei nº 1.615/2006, foi alterada e reestruturada a legislação que disciplina a CAPEI. Posteriormente, por intermédio da Lei nº 2.190/2022, dispôs sobre nova reestrutura, instituindo a reforma da previdência, adequando-se à Emenda Constitucional nº 103/2019.

3. NOSSOS PILARES

3.1 MISSÃO: Assegurar a prestação de serviços aos servidores públicos de forma competente e humanizada; arrecadar e administrar com eficiência os recursos financeiros para custear os benefícios previdenciários da CAPEI.

3.2 VISÃO: Ser reconhecido pela excelência na prestação de serviços previdenciários e na gestão de recursos, garantindo o equilíbrio financeiro e atuarial com transparência e sustentabilidade.

3.3 VALORES: Competência; Transparência; Probidade; Responsabilidade Social; Respeito; Integridade; Compromisso; Ética; Dedicação; Eficiência no cumprimento das normas.

4. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DA CAPEI



5. DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Planejamento Estratégico, segundo Oliveira (2005, p. 47 e 48) “É o processo administrativo que proporciona sustentação metodológica para se estabelecer a melhor direção a ser seguida para a empresa, visando ao grande grau de interação com o ambiente e atuando de forma inovadora e diferenciada”. O planejamento encoraja a instituição a pensar ordenadamente no futuro e a melhorar as interações entre o Poder Público e seus segurados, obrigando a instituição a definir melhor seus objetivos e políticas, proporcionando uma melhor coordenação dos esforços e de padrões de desempenho mais fáceis de controlar, sempre nas seguintes bases: antecipar, decidir, agir, empreender e criar.

5.1 DO PROCESSO DE FORMULAÇÃO DO PLANEJAMENTO

O processo de formulação do Planejamento Estratégico da Caixa de Aposentadoria e Pensão dos Servidores Municipais de Itapajé-CAPEI iniciou-se em janeiro de 2025 com a Diretoria Executiva, em conjunto com integrantes do Conselho Municipal de Previdência Social, Comitê de Investimentos e com a participação das Assessorias Administrativas.

De forma a promover o nivelamento das informações dos participantes quanto aos conceitos que envolvem o Planejamento Estratégico, contamos com o apoio das nossas assessorias administrativas envolvidas no processo que, dentro de suas competências, nos apresentaram as matrizes teóricas sobre o que é planejamento estratégico, seu objetivo, suas etapas, os desafios e a proposta de trabalho para executar a formulação do mesmo.

5.1.1 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Visando a concretização da missão e o alcance da visão foram estabelecidos os seguintes objetivos estratégicos:

1. Fortalecer a imagem do Instituto perante os servidores e sociedade em geral;
2. Aperfeiçoar os processos de trabalho;
3. Aprimorar a qualidade dos serviços oferecidos;
4. Otimizar o custeio institucional;
5. Aprimorar as práticas de gestão previdenciária;
6. Aperfeiçoar a governança corporativa; e
7. Promover a otimização dos trabalhos.

5.1.2 DAS AÇÕES PLANEJADAS

A CAPEI define, através deste Planejamento Estratégico, suas principais ações de curto e médio prazo, compreendendo o biênio 2025-2026, sempre pautado nas boas práticas de gestão que garantirão a qualidade e a excelência dos serviços prestados aos seus segurados ativos e inativos.

5.1.3 NA ÁREA ADMINISTRATIVA

O planejamento na área administrativa propicia ferramentas e ações que venham a facilitar as atividades para o melhor funcionamento do Instituto. As demandas administrativas são fomentadas financeiramente pela Taxa de Administração.

5.2 NA ÁREA DE ARRECADAÇÃO

5.2.1 REPASSES DE CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS: o repasse de contribuições previdenciárias é mensal e entra na conta bancária da CAPEI em até dez dias úteis, após o pagamento da folha, em casos do dia de vencimento recair em um feriado ou final de semana o repasse é postergado para o primeiro dia útil seguinte.

5.2.2 REMUNERAÇÃO DE RECURSOS INVESTIDOS: a remuneração de investimentos ou a receita de recursos financeiros não pode ser definida, possuímos uma meta anual, porém a meta de receita média anual é de pelo menos 30% da arrecadação líquida anual.

5.2.3 RECEITAS DA COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA - COMPREV: A compensação previdenciária possui um movimento de repasse mensal que vai aumentando o valor de repasse mensal a cada aprovação de concessão. O estoque previdenciário é repassado a cada liberação do INSS. Neste aspecto pretendemos zerar a fila de análise, tanto na condição de solicitante quanto de destinatário.

5.3 NA ÁREA FINANCEIRA E INVESTIMENTOS

As reiteradas oscilações do mercado financeiro causam efeitos direto na rentabilidade da carteira de investimentos da CAPESI, e consequentemente, nos obriga a buscar o monitoramento constante das aplicações financeiras e do desempenho dos fundos de investimentos que compõem a carteira de investimentos do RPPS. Com isso, há a necessidade de se manter uma plataforma de acompanhamento constante e análise de fundos de investimentos, para que possamos tomar decisões no sentido de buscar atingir a meta atuarial.

5.3.1 ALCANÇAR A META ATUARIAL

A meta atuarial da CAPESI, que é o percentual de rentabilidade que as aplicações financeiras devem alcançar no final de cada exercício, foi definida que a meta atuarial a ser perseguida em 2025 será de 4,90% acrescido da variação do Índice Nacional de Preço ao Consumidor Amplo – IPCA, divulgado pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística – IBGE, a qual poderá ser alterada pela avaliação atuarial.

As diretrizes e ações que serão utilizadas para alcançar a meta atuarial foram elaboradas pelo Comitê de Investimentos, formalizada através da Política de Investimentos, discutida e aprovada pelo Conselho Municipal de Previdência Social.

5.3.2 POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Elaborar, discutir e aprovar a Política de Investimento, visando atender a meta atuarial. Para o cumprimento do objetivo da Política de Investimentos de 2025, a CAPESI estabelece como Meta Atuarial que a rentabilidade anual da carteira de investimentos alcance desempenho de 4,90% acrescido da inflação do período, medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA.

Para tanto, a Política Anual de Investimentos anual seguirá o calendário de confecção, aprovação e publicação de acordo com o cronograma da Secretaria de Previdência Social. Nela constarão as diretrizes das ações financeiras para o exercício seguinte, com o objetivo principal de atingir a meta atuarial. As estratégias serão apresentadas, definidas e aprovadas mensalmente na reunião do Comitê de Investimentos.

As ações necessárias para implementar as estratégias estarão ancoradas nas variações e/ou mutações do cenário econômico, tendências do mercado financeiro e definições e/ou alterações de políticas governamentais.

5.3.3 MONITORAMENTO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

A Carteira de Investimentos da CAPESI sofre mudanças nos percentuais de aplicação por classe de ativos mensalmente, seja em função da aplicação de novos aportes previdenciários, seja pela movimentação da carteira para adequá-la ao cenário econômico vivido pelos RPPS.

Para tanto a inclusão e exclusão de fundos de investimentos da carteira, movimentações através de aplicações e resgates de recursos passarão a fazer parte do dia a dia da assessoria financeira, pois o momento econômico não permite a inércia. Portanto, o monitoramento e acompanhamento das

aplicações financeiras deverão acontecer de forma contínua objetivando garantir a maximização dos retornos financeiros, com o menor risco possível.

A diversificação de fundos de investimentos, gestores e administradores será a principal ação da área financeira.

5.3.4 CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS

A participação da Consultoria de Investimentos na execução do planejamento financeiro, passará pelo auxílio na análise dos gestores e administradores de fundos de investimentos, assim como dos fundos de investimentos escolhidos para o aporte de recursos.

A consultoria deverá fornecer relatório analítico periódicos da carteira de investimentos da CAPESI, análise do perfil de investidor (suitability), bem como o Panorama Econômico, relatórios de aplicações e resgates (APR), estudo preliminar de alocação, etc. contribuindo na verificação da adequação das movimentações realizadas em consonância com a política anual de investimentos e com a Resolução CMN nº 4.963/2021 e suas alterações.

5.3.5 CREDENCIAMENTO DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

O credenciamento das instituições financeiras e produtos de investimentos é obrigatoriedade instituída pela Portaria nº 1.467, de 02 de junho de 2022, do Ministério do Trabalho e Previdência – MTP. Para 2025 e 2026, serão mantidos os credenciamentos já realizados e credenciadas novas instituições e produtos, de acordo com as necessidades e no interesse do Instituto, sempre com a finalidade de melhorar os recursos financeiros, garantido as aplicações dos recursos do RPPS somente nas instituições previamente credenciadas.

5.3.6 GESTÃO CORPORATIVA

A Gestão Corporativa visa integrar a Diretoria Executiva, os Membros do Conselho Municipal de Previdência Social e do Comitê de Investimentos, objetivando o aprimoramento constante da gestão previdenciária, de forma participativa, sempre com foco nas melhores políticas de gestão para os segurados da CAPESI.

5.3.7 CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL

Proporcionar capacitação profissional para os membros da Diretoria Executiva, do Conselho Municipal de Previdência e do Comitê de Investimentos, visando aprimorar a gestão da carteira de investimentos da CAPESI, através de cursos específicos na área, participação em eventos relacionados ao tema, tais como: seminários, congressos, conferências e similares, além de capacitações internas, podendo tais capacitações serem realizadas de forma remota, presencial ou semipresencial.

5.3.8 COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Realizar um trabalho contínuo buscando parcerias com o Instituto Nacional de Seguridade Social-INSS e Tribunal de Contas do Estado do Ceará, no sentido de reduzir o tempo entre a concessão de uma aposentadoria, homologação pelo TCE/CE e análise dos pedidos de compensação previdenciária por parte do INSS, para posterior liberação de recursos.

Encaminhar ao regime de origem todos os processos de aposentadorias e pensões homologadas pelo Tribunal de Contas do Estado Ceará com direito à Compensação Previdenciária, a fim de gerar novas receitas para os cofres da CAPESI.

5.3.9 META ORÇAMENTÁRIA

Orçamento é um instrumento de planejamento adotado pela administração pública, o qual prevê todas as receitas arrecadadas e fixa as despesas a serem realizadas no exercício financeiro seguinte,

objetivando a continuidade, eficácia, eficiência, efetividade e economicidade na qualidade dos serviços prestados à sociedade.

As metas orçamentárias devem especificar e justificar fisicamente os objetivos estabelecidos pelas diretrizes orçamentárias, que por sua vez, representam os critérios técnicos de ação e decisão que deverão disciplinar e orientar o planejamento do orçamento.

5.4 NA ÁREA PREVIDENCIÁRIA

5.4.1 DISPONIBILIZAÇÃO DE INFORMATIVOS PERIÓDICOS

A Diretoria Executiva da CAPESI disponibilizará periodicamente no seu Site Oficial, informativos com as principais ações realizadas, tais como: relatório de prestação de contas anual, relatório analítico dos Investimentos, compensação previdenciária, folhas de pagamento, atas das reuniões, calendário de pagamentos, demonstrativos previdenciários, informativos de eventos, etc. a fim de propiciar total transparência de suas ações aos servidores públicos municipais e à sociedade em geral.

Nossa meta para o biênio 2025-2026 é ampliar o conhecimento dos direitos previdenciários dos servidores e dependentes com a criação, confecção e publicação de informativos com ênfase na legislação previdenciária. Frisando a necessidade de adaptação às mudanças trazidas pela reforma da previdência.

5.4.2 ATUALIZAÇÃO BASE DE DADOS DOS ATIVOS E INATIVOS

Além da necessidade de atender a legislação vigente para os RPPS, a CAPESI entende que a atualização das informações e cadastro dos servidores ativos, aposentados e pensionistas reduz a margem de erro ao encaminhar os dados mais reais possíveis para a confecção do cálculo atuarial.

5.4.3 ORIENTAÇÃO PREVIDENCIÁRIA AOS SEGURADOS

Nossa ideia é promover atendimento personalizado ao servidor, com possibilidade de consulta aos seus dados de contribuição, simulação de benefício, indicação da melhor regra de enquadramento previdenciário e demais questões previdenciárias pertinentes. Esse trabalho está intimamente ligado a projetos de Pré-Aposentadoria, que visa a preparação do segurado para as mudanças trazidas com a inativação e Pós-Aposentadoria, que objetiva principalmente o reconhecimento do segurado, profissional e pessoalmente.

As atividades de pré e pós-aposentadoria têm por objetivo preparar e orientar os servidores públicos municipais de vínculo estatutário sobre o processo de aposentadoria, visando minimizar os impactos oriundos da ruptura entre a atividade e a inatividade do servidor.

Nesse aspecto a gestão do RPPS poderá auxiliar os segurados no processo de solicitação de Certidão de Tempo de Contribuição junto ao Regime Geral de Previdência Social, instruindo-os com toda a documentação necessária à concessão de sua Certidão de Tempo de Contribuição junto ao INSS.

5.4.4 EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

Nosso objetivo é desenvolver ações de capacitação, qualificação, treinamento e formação específica, ofertadas aos servidores públicos municipais, aos segurados e beneficiários em geral (servidores ativos, aposentados e pensionistas), Unidade Gestora, Conselhos e Comitê de Investimentos, abordando temas como: direito previdenciários dos servidores públicos, gestão de ativos e passivos, educação financeira, governança e controles internos da CAPESI.

5.4.5 VALORIZAÇÃO DOS INATIVOS

A CAPESI tem como objetivo aprimorar o projeto de valorização dos segurados em fase de aposentadoria e dos atuais aposentados, objetivando a qualidade de vida dos segurados inativos. Honrar

o servidor que passa à condição de inativo é reconhecer todos os anos dedicados ao serviço público e ao engrandecimento do Município de Itapajé/CE.

5.4.6 MOMENTO PRÉ E PÓS APOSENTADORIA

Visando acolher a população de servidores públicos municipais estatutários com possibilidade de se aposentar nos próximos anos, suavizando o impacto que essa nova fase da vida pode causar nessas pessoas. Através de reflexões sobre diversos temas, o programa também propicia um repensar dos vínculos e a ressignificação de suas vidas.

5.4.7 TRAMITAÇÃO DOS PROCESSOS PREVIDENCIÁRIOS

Nossa meta é manter o índice de resolutividade dos requerimentos de benefícios previdenciários junto a CAPESI no prazo médio de conclusão em até 30 (trinta) dias, para em seguida enviá-los para homologação junto ao Tribunal de Contas do Estado do Ceará – TCE.

5.4.8 SISTEMA DE AGENDAMENTO E PROTOCOLO ELETRÔNICO

Nossa meta é possibilitar ao segurado agendar seu atendimento na CAPESI de forma remota, por meio de sistema informatizado de agendamento e protocolo eletrônico dos serviços previdenciários oferecido pelo Instituto, proporcionando maior comodidade aos mesmos.

5.4.9 EDITAR CARTILHA PREVIDENCIÁRIA

Diante das mudanças trazidas pela Emenda Constitucional nº 103/2019, denominada Reforma da Previdência, há a necessidade de promovermos a elaboração da Cartilha Previdenciária em uma linguagem acessível com base na legislação atual, contendo conceitos básicos e essenciais sobre a Previdência do Servidor Público, visando proporcionar maior transparência aos segurados com uma gestão previdenciária comprometida como o futuro do servidor.

5.5 CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL

5.5.1 CAPACITAÇÃO DOS SERVIDORES DO RPPS

Considerando a necessidade de aperfeiçoar os trabalhos desenvolvidos pelo RPPS e melhor atender seus segurados, a CAPESI prima pela capacitação constante dos seus servidores. Por se tratar de uma equipe relativamente pequena, existe a possibilidade de proporcionar capacitação contínua para o aperfeiçoamento profissional para todos os servidores do Instituto.

Esses momentos priorizarão as áreas específicas em que os servidores atuam, além de contemplar a área previdenciária. É essencial investir na capacitação dos servidores da CAPESI, pois são eles que atendem diariamente os segurados, sendo necessário que detenham as informações corretas. Assim, evitar-se-á o descontentamento dos segurados, além de fortalecer as atividades do Instituto.

Diante das mudanças constantes no cenário econômico, políticas e resoluções que norteiam o segmento RPPS, proporcionar capacitação para servidores do RPPS e para os membros do Comitê de Investimentos será indispensável.

Em adequação às exigências previstas no inciso II do art. 8º-B da Lei Federal nº 9.717, de 1998 e Portaria Ministerial SEPRT nº 9.907/2020 a gestão do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Itapajé/CE, deverá buscar e manter a certificação profissional de todos os membros da Diretoria Executiva e do Comitê de Investimentos, e da maioria dos membros titulares do Conselho Municipal de Previdência Social.

Atualmente todos os componentes da Diretoria Executiva e que também compõem o Comitê de Investimentos da CAPESI possuem Certificação Profissional válida na área de investimentos.

Nosso objetivo é aprimorar a gestão da carteira de investimentos da CAPESI, através de capacitação dos servidores do Instituto (atuária, benefícios previdenciários, financeiro, contábil, licitações, fiscalização e gestão de contratos administrativos).

5.5.2 CAPACITAÇÃO DOS ÓRGÃOS COLEGIADOS

É importante investir na capacitação dos conselheiros e membros do Comitê de Investimentos, já que são multiplicadores de informação e contribuem para a boa gestão do RPPS. Assim, durante o mandato do Conselho Municipal de Previdência Social e do Comitê de Investimentos, primar-se-á pela participação em eventos de formação voltados às suas áreas de atuação, de forma pontual.

Ao investir na formação dos conselheiros e membros do Comitê de Investimentos suas contribuições serão mais eficientes e reverterão em benefícios ao Instituto e seus segurados.

5.6. NA ÁREA JURÍDICA

5.6.1 ACOMPANHAR E ATUAR NA DEFESA DOS INTERESSES DO RPPS

Acompanhar, através da Assessoria Jurídica contratada, em todas as ações que envolvam demandas administrativas e/ou judiciais da CAPESI. Entre os objetivos alcançáveis, será desenvolver, nestes próximos anos, uma atualização e consolidação da legislação previdenciária, sempre visando à melhoria dos serviços prestados. E ainda assessorar a Diretoria Executiva da CAPESI na elaboração e projetos de reforma da legislação previdenciária sempre que necessário para manter o equilíbrio financeiro e atuarial da previdência.

5.6.2 DIMINUIR O CONTENCIOSO JUDICIAL

Objetiva-se ainda diminuir o contencioso judicial, tentando, de forma administrativa, chegar a um consenso ou a correta instrução para que o segurado não precise buscar auxílio do poder judiciário na defesa dos seus direitos. Há prioridade no tocante à procuradoria, à revisão, reagrupamento e consolidação de toda e qualquer legislação pertinente à área previdenciária do Município, visando esclarecer de forma clara, objetiva, concisa e com rapidez os questionamentos dos segurados da CAPESI.

5.7. NA ÁREA DA GOVERNANÇA CORPORATIVA

5.7.1 TRANSPARÊNCIA NA GESTÃO

Publicar os relatórios de governança corporativa, realizar prestação de contas mensalmente com o conselho, publicar relatório dos investimentos, aliado às demais práticas adotadas e visando atender os princípios da publicidade e transparência, disponibilizando mensalmente aos segurados e à sociedade em geral relatórios de gestão de Investimento, folhas de pagamento, prestação de contas, atas das reuniões, publicar informativos periódicos, demonstrativos contábeis e previdenciários, relação de aplicações e resgates, atos administrativos, relação de benefícios concedidos, estudo atuarial, composição da carteira de investimentos, etc. Isso permite tanto ao segurado como a qualquer cidadão ter acesso publicamente a esses documentos, possibilitando estar ciente de todas as informações que dizem respeito à gestão administrativa e de investimentos do Instituto, com explicações claras e objetivas.

Disponibilizar a todos seus segurados e público em geral extrato previdenciário, atas do conselho e comitê de investimentos, informações financeiras, balancetes contábeis, demonstrativos de aplicação e resgate de recursos, instituições credenciadas e lista de benefícios concedidos no site do Instituto. Essa ação está em consonância com as práticas de governança, transparência, publicidade e ações sustentáveis desenvolvidas pela CAPESI.

5.7.2 DO ATENDIMENTO

Com o objetivo de garantir a qualidade no serviço e maior satisfação, a Caixa de Aposentadoria e Pensão dos Servidores Municipais de Itapajé-CAPESI tem como prioridade, o atendimento humanizado de seus segurados, de forma a valorizar o indivíduo e, conseqüentemente, melhorar a condução na aplicação de recursos. Além do atendimento presencial, a CAPESI dispõe de canais de atendimento remotos aos segurados e dependentes, como e-mail, Sistema Eletrônico do Serviço de Informação ao Cidadão e-SIC, telefone (WhatsApp) e aplicativo (Prev+).

5.7.3 DA COMUNICAÇÃO

5.7.3.1 INFORMATIVOS PERIÓDICOS

Sempre primando pela transparência e divulgação das informações aos segurados ativos e inativos, a CAPESI disponibilizará na sua página oficial (capesi.itapaje.ce.gov.br) informativos periódicos contendo as principais notícias do RPPS, resultados financeiros e eventos pertinentes do instituto, além de informações de interesse de seus segurados e da sociedade em geral. A CAPESI estará sempre na busca de alternativas para diversificar as informações e tornar essa ferramenta ainda mais atrativa e interessante.

5.7.3.2 SEMINÁRIO DE PREVIDÊNCIA E FINANCEIRO

Implementar ao planejamento, a realização de ciclo de Seminários direcionados a todos os segurados, entre os temas destaca-se a instrução previdenciária e financeira, com participação de diversos palestrantes, visando instruir aos segurados o que realmente é um Regime Próprio de Previdência e quais são seus direitos e deveres, estimulando pelo menos um encontro por ano.

5.7.3.3 SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

A gestão da CAPESI entende que um dos bens mais valiosos que possui é a informação pessoal de cada segurado, seja ativo, inativo ou pensionista. São dados pessoais importantíssimos para o processo de pagamento dos benefícios, mas também um conjunto de dados que pode ser nocivo se tratado de maneira incorreta: um agente malicioso pode usar das informações pessoais dos segurados para adquirir bens e serviços pela internet, abrir contas bancárias, entre outras atividades, ainda mais em tempos de crimes cibernéticos.

Diante do novo cenário, onde tudo se torna digital, a CAPESI tem atuado fortemente em relação à política de segurança de suas informações, e começou a trabalhar no sentido de dar maior segurança na proteção e guarda das informações.

Com isso, todos os dados de todas as áreas que a CAPESI tenha atuação – previdenciária, financeira, administrativo, jurídica – passarão por essa política de segurança, trazendo maior segurança para a CAPESI e para os segurados na manutenção e guarda das suas informações.

Este é um dos primeiros passos que a CAPESI está dando rumo à informatização completa e com segurança de seus dados, mantendo-se em constante aperfeiçoamento de sua gestão.

5.7.3.4 PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Manter atualizado no site do instituto, pesquisa de satisfação de forma permanente e online, com o objetivo de medir os pontos fortes e fracos do Instituto, abordando temas como: atendimento, meios de canais de comunicação, ações desenvolvidas, ambiente, transparência e acessibilidade.

5.7.3.5 ATUALIZAÇÃO CONTÍNUA DE INFORMAÇÕES NO SITE

Atualização contínua do site da CAPESI, tendo como foco uma interface mais amigável, moderna, com nova plataforma de linguagem e hospedagem, primando pela facilidade de acesso às informações e em conjunto à segurança dos dados.

Tudo isso sempre no foco dos valores da CAPESI, contendo todas as informações previstas na legislação vigente. Trata-se de uma ferramenta ao alcance da maioria dos segurados (ativos, aposentados e pensionistas), com dados atualizados.

5.7.3.6 REFERÊNCIA DE GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

Buscar participar todos os anos nos prêmios de gestão previdenciária das entidades de classe de RPPS, focando sempre em melhorar suas ações internas e aprimorar as práticas de Governança Corporativa, e claro, em busca de uma ótima colocação nos eventos para se manter como referência em gestão previdenciária e de investimentos dos recursos do RPPS.

5.7.3.7 CERTIFICAÇÃO INSTITUCIONAL – PRÓ-GESTÃO RPPS

O Pró-Gestão RPPS é um programa de certificação que visa ao reconhecimento das boas práticas de gestão adotadas pelos RPPS. É a avaliação, por entidade certificadora externa, credenciada pela Secretaria de Previdência - SPREV, do sistema de gestão existente, com a finalidade de identificar sua conformidade às exigências contidas nas diretrizes de cada uma das ações, nos respectivos níveis de aderência.

Com esse objetivo a CAPESI está em constante aperfeiçoamento da equipe e dos procedimentos adotados com intuito de conquistar a certificação do Pró Gestão RPPS no biênio 2025/2026 e mantê-la.

O presente Planejamento será submetido ao conhecimento e apreciação do Conselho Municipal de Previdência Social do Município de Itapajé/CE, órgão superior de deliberação colegiada, e posteriormente publicado.

Itapajé/CE, Janeiro de 2025.

DIRETORIA EXECUTIVA DA CAPESI:



MARILANE BARBOSA LIMA COSTA

Diretora Executiva



EURIDICE FERREIRA BASTOS

Tesoureira

ANEXO I

PLANO DE AÇÕES PARA O BIÊNIO 2025-2026

ÁREA ADMINISTRATIVA				
O QUÊ?	COMO?	QUEM?	POR QUÊ?	QUANTO E QUANDO?
LICITAÇÕES	Realização licitações de itens e serviços de maior giro. Levantamento de novas demandas.	Comissão de Licitação; Diretoria Executiva e Fiscal e Contratos.	Gerar economicidade e facilidade na aquisição de insumos e equipamentos, reformas ou manutenção, necessários ao perfeito funcionamento do Instituto.	05 (cinco) a 08(oito) processos licitatórios ao ano. Realizar 01(uma) manutenção geral no prédio sede da CAPESI nesse período.
COMPRAS DIRETAS	Através de compra direta em itens de menor giro.	Fiscal de Contratos; Diretoria Executiva.	Proporcionar o perfeito funcionamento das atividades do instituto.	03 (três) a 08 (oito) processos ao ano
CONTROLE DE BENS PATRIMONIAIS, MÓVEIS E IMÓVEIS	Através de Controle Patrimonial	Responsável pela Contabilidade	Manter o controle e manutenção do patrimônio e sua estrutura física	100% dos bens adquiridos, cedidos ou baixados a cada ano.
RECURSOS HUMANOS	Controle de Folha de Pagamento, Atualização Cadastral, Gestão de Pessoas.	Administração Interna	Manter o controle e acompanhamento da Folha de Pagamento.	Acompanhamento por todo o período.
ÁREA DE ARRECADAÇÃO				
CONTROLE DE REPASSES DE CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	Transferências bancárias mensais	Setor Financeiro (Tesouraria)	Evitar inadimplência (acompanhar, controlar e cobrar).	Repasse de todas as contribuições previdenciárias devidas até o 10º dia útil após o pagamento da folha.
REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS INVESTIDOS	Gestão Própria das aplicações financeiras	Diretoria Executiva e Comitê de Investimentos	Aumentar o patrimônio do RPPS e reduzir o déficit atuarial	Representar, pelo menos 30% da receita anual líquida.
COMPREV	Aprovação dos processos de aposentadorias e pensões com direito à compensação previdenciária pelo regime de origem	Administração Interna; Operador do COMPREV.	Completar a concessão de benefícios e receber a compensação que tenha direito	1 (um) repasse ao mês. Representar, pelo menos, 5% da arrecadação previdenciária anual líquida. Capacitar o(s) servidores(s) para operacionalização do sistema.
ÁREA FINANCEIRA E INVESTIMENTOS				
META ATUARIAL	Gestão ativa da Carteira de Investimentos; Diversificação da Carteira de Investimentos; Aplicação em fundos de	Diretoria Executiva, Comitê de Investimentos e Assessoria de Investimentos.	Cumprir a legislação previdenciária e contribuir para melhoria atuarial do Instituto. Atingir o equilíbrio financeiro e	IPCA + 4,90% em 2025

		investimentos de menor risco.		atuarial	
POLÍTICA DE INVESTIMENTOS	DE	Norteando limites na aplicação de recursos, estratégias de investimentos e enquadramento na Resolução CMN nº 4.963/2021.	Diretoria Executiva, Comitê de Investimentos e Assessoria de Investimentos.	Cumprir a legislação e manter a gestão da Carteira de Investimentos dentro do planejamento anual	01(uma) elaboração ao ano. Preenchimento e envio do Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN
META ATUARIAL		Gestão ativa da Carteira de Investimentos; Diversificação da Carteira de Investimentos; Aplicação em fundos de investimentos de menor risco.	Diretoria Executiva, Comitê de Investimentos e Assessoria de Investimentos.	Cumprir a legislação previdenciária e contribuir para melhoria atuarial do Instituto. Atingir o equilíbrio financeiro e atuarial	IPCA + 4,90% em 2025
MONITORAMENTO CONTÍNUO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS	DA DE	Acompanhamento diário das alterações de índices no mercado e do cenário econômico e agir de imediato quando necessário for.	Diretoria Executiva, Comitê de Investimentos e Assessoria de Investimentos.	Diminuir os impactos externos e otimizar a carteira de investimentos tornando-a mais rentável.	Pelo menos uma reunião do Comitê de Investimentos a cada dois meses.
CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS	DE	Contribuição nas análises de fundos de investimentos de gestores e de administradores; Disponibilização de Relatórios de investimentos, portfólio de investimentos, demonstrativos de aplicações e resgates. Disponibilizar mensalmente panorama da situação econômica, parecer técnico sobre investimentos, estudo da carteira, quando necessário.	Assessoria de Investimentos	Mitigar o risco de escolha dos ativos e gestores, pois a análise é mais ampla e específica ao mesmo tempo.	01(um) relatório de investimentos mensal, trimestral, semestral e anual. Relação de todas as aplicações e resgates (mensal). Análise técnica do cenário econômico e financeiro (mensal). Pelo menos 02 (duas) visitas técnicas da assessoria ao ano. Preenchimento e envio mensal do Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos – DAIR.
CAPACITAÇÃO DE SERVIDORES, COMITÊ DE INVESTIMENTOS E MEMBROS DO CONSELHO MUNICIPAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL.	DE DE	Capacitação “in loco” e/ou remoto, participação em congressos, seminários, organizados por associações de classe regional, estadual ou nacional, por instituições financeiras, ou órgãos públicos.	Servidores, conselheiros e membros do Comitê de Investimentos.	Manter os servidores, membros do Comitê de Investimentos e conselheiros atualizados e cada vez mais capacitados para atuar no RPPS.	Pelo menos 5 (cinco) cursos, entre congressos, seminários, certificações profissionais, cursos técnicos e setoriais ao ano. Todos os membros da Diretoria Executiva e do Comitê de Investimentos, Conselho Municipal de Previdência Social e demais servidores interessados.
META ORÇAMENTÁRIA		Na elaboração do Orçamento Anual	Contabilidade e Diretoria Executiva	Prevê todas as receitas a serem arrecadadas e fixa as despesas no exercício financeiro seguinte.	Elaboração anual, com a previsão da Receita e a fixação da Despesa.
ÁREA PREVIDENCIÁRIA					
DIGITALIZAÇÃO DOS PROCESSOS PREVIDENCIÁRIOS	DOS	Digitalização dos processos de compensação previdenciária e concessivos de pensão e aposentadoria.	Administração Interna	Realizar consultas céleres de documentos	50 a 80% dos processos (estoque) no período.
DIGITALIZAÇÃO	DOS	Digitalização dos processos	Administração Interna	Realizar consultas céleres de	50 a 80% dos processos no período.

PROCESSOS CONTÁBEIS.	administrativos, contábeis e previdenciários da CAPESI		documentos e redução de arquivos físicos.	
ÁREA JURÍDICA				
DIMINUIR O CONTENCIOSO JURÍDICAL	Melhor instrução dos segurados quanto aos seus direitos previdenciários	Setor Jurídico	Diminuir o passivo previdenciário por decisão judicial	Resolução de 50 a 90% de processos no período
ATUALIZAÇÃO CONTÍNUA DA LEGISLAÇÃO EM VIGOR	Cursos de capacitação e acompanhamento da nova legislação e suas alterações	Setor Jurídico e Previdenciário	Busca da melhoria da eficiência	Participar de pelo menos 01 (um) curso ao ano.
ÁREA GOVERNANÇA				
TRANSPARÊNCIA	Publicação no site do Instituto dos relatórios de gestão de investimentos, demonstrativos contábeis, autorização de aplicações e resgates, credenciamento de instituições financeiras, demonstrativos previdenciários, atas das reuniões dos conselhos e Comitê de Investimentos, entre outros.	Diretoria Executiva.	Disponibilizar as informações pertinentes do órgão demonstrando a preocupação da gestão com a transparência	Todos os atos de caráter público. (100%) durante todo o período
INFORMATIVOS PERIÓDICOS	Divulgação de informativos, notas explicativas, atas de reuniões, demonstrativos contábeis, prestação de contas mensais e anuais, relatório de investimentos, folhas de pagamento, prestação de contas, avaliação atuarial, eventos, etc.	Administração Interna	Disponibilizar as notícias, informações contábeis, financeiras e previdenciárias aos beneficiários do Instituto.	De 06 (seis) a 12 (doze) publicações edições ao ano.
ATUALIZAÇÃO PERMANENTE DAS INFORMAÇÕES DO SITE	Atualização das informações no site com uma interface moderna e com maior facilidade ao acesso das informações	Diretoria Executiva	Disponibilizar as informações com maior facilidade, segurança e confiabilidade.	Leiaute no ar por todo o período para acesso às informações da gestão do RPPS
CANALIS DE INFORMAÇÕES ATENDIMENTO	Prospecção e criação de novos canais de atendimento e divulgação de informações previdenciárias	Diretoria Executiva	Disponibilizar novos canais de informações e atendimento aos segurados e demais interessados.	06 (seis) canais de informações: site, e-mail, telefone, aplicativo Prev+, Sistema e-SIC e Ouvidoria do Município.
SEMINÁRIOS PREVIDENCIÁRIO FINANCEIRO	Realização de seminários previdenciário e financeiro, como forma de disseminar conhecimento nas áreas vitais da	Diretoria Executiva e Assessorias envolvidas.	Disponibilizar aos servidores ativos, aposentados e pensionistas maior conhecimento na área do RPPS	01 (seminário) com carga horária de 4 a 8 horas para cada seguimento ao ano.

SEGURANÇA INFORMAÇÃO	DA	CAPEI	Administração Interna	Privar pela segurança e proteção de informações confidenciais	100% dos computadores com senhas de acesso
PESQUISA SATISFAÇÃO	DE	Proteção das informações pessoais dos segurados Captar informações quanto ao atendimento previdenciário e grau de satisfação dos beneficiários do Instituto	Administração Interna.	Melhorar o atendimento e os serviços fazendo os ajustes necessários.	01 (um) levantamento de resultado anual
PRÓ-GESTÃO		Conquistar a certificação e mantê-la.	Todos os setores envolvidos	Padronizar a gestão do RPPS	Buscar adquirir a Certificação do Nível I entre 2025 e 2026.
GESTÃO PREVIDENCIÁRIA		Buscar a participação nas premiações de nível nacional e no Indicador de Situação Previdenciária – ISP/RPPS	Todos os setores envolvidos	Melhorar a gestão do RPPS	Pelo menos 01(uma) participação entre os três primeiros colocados ao ano.
CONTROLE INTERNO		Elaboração de relatórios	Administração Interna	Realizar o monitoramento das ações desenvolvidas e apontar sugestões de melhorias.	Relatório semestral e anual