



Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - SP - BERTPREV

Relatório de Gestão Atuarial

Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios - "Pró-Gestão RPPS"



*Exacttus Consultoria Atuarial
Junho, 2024.*

SUMÁRIO

1	SUMÁRIO EXECUTIVO	3
2	INTRODUÇÃO E OBJETIVO	5
3	BASE DE DADOS E INFORMAÇÕES	6
4	COMPARATIVO DOS RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL ..	7
5	COMPARATIVO DE RECEITAS E DESPESAS ESTIMADAS E EFETIVAMENTE EXECUTADAS	8
6	CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	12
7	LIMITAÇÕES.....	13

1 Sumário Executivo

Cumpre-nos estabelecer inicialmente que a Exacttus Consultoria Atuarial Ltda - EPP assumiu a qualidade de atuários responsáveis pelo acompanhamento do Plano de Benefícios do **BERTPREV-SP**, a partir do **DRAA do exercício de 2017, ano-base 2016**.

O presente relatório apresenta a análise da avaliação dos resultados atuariais do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertiooga - SP relativa aos três últimos exercícios.

Este relatório visa o cumprimento do item 3.2.3 do Manual do Pró-Gestão RPPS que trata do Relatório de Gestão Atuarial.

Considerações Iniciais:

Inicialmente foi-nos solicitado a confecção do Relatório de Gestão Atuarial via e-mail de 03/06/2024.

Enviada em: segunda-feira, 3 de junho de 2024 16:29
Para: exacttus@exacttus.com.br
Cc: patricia@bertprev.sp.gov.br; adm@bertprev.sp.gov.br
Assunto: Relatório de Gestão Atuarial. BERTPREV.2024

Boa tarde,

Tendo em vista a necessidade da elaboração do **Relatório de Gestão Atuarial exercícios 2021, 2022 e 2023**, peço providências para a elaboração do referido relatório,

Link para consulta do relatório de gestão atuarial anterior (2020, 2021 e 2022):
<https://bertprev.sp.gov.br/arquivos/atuarial/relatorio-atuarial-2023-exerc-2022.pdf>

Demais documentos: <https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/bertprev/avaliacao-atuarial/>

Peço o envio até o dia 20/06/2024, desde já agradeço a atenção.

Atenciosamente,

O Relatório foi realizado considerando as informações obtidas nos relatórios atuariais de ano 2021 - base 2020, ano 2022 - base 2021 e ano 2023 - base 2022.

Este trabalho **não** tem por objetivo realizar auditoria das bases de dados e informações fornecidas pelo Instituto.

São Paulo, 20 de junho de 2024.


WILMA GOMES TORRES
ATUÁRIA MIBA Nº 539


ERIC LEÃO CAVALARI
ATUÁRIO MIBA Nº 1008

EXACTTUS CONSULTORIA ATUARIAL LTDA
CIBA Nº 111

2 Introdução e Objetivo

O presente relatório apresenta a análise da avaliação dos resultados atuariais do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertoga - SP relativa aos três últimos exercícios, a saber: 2023 (base 2022), 2022 (base 2021) e 2021 (base 2020).

Este relatório visa o cumprimento do item 3.2.3 do Manual do Pró-Gestão RPPS que trata do Relatório de Gestão Atuarial.

3 Base de Dados e Informações

O foco desta etapa do projeto é a análise das informações fornecidas pela *Bertprev* para as análises e comparativos apresentados neste relatório.

Os trabalhos foram desenvolvidos a partir da documentação fornecida pelo *Bertprev*, sendo:

Relatórios de Avaliação Atuarial

- **Exercício 2023-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2023 - ano base 2022;
- **Exercício 2022-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2022 - ano base 2021;
- **Exercício 2021-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2021 - ano base 2020.

Receitas e Despesas Executadas

- Planilha em Excel contendo as Receitas e Despesas executadas nos exercícios 2023, 2022 e 2021.

Lembramos que não faz parte do escopo do nosso trabalho a auditoria e conferência dos dados informados à Exacttus.

4 Comparativo dos Resultados da Avaliação Atuarial

CÓDIGO	TÍTULO	DRAA 2021 -	DRAA 2022 -	DRAA 2023 -
		base 2020	base 2021	base 2022
		VALORES R\$	VALORES R\$	VALORES R\$
			0,003%	9,99%
1.0.0.0.0.00.00	RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	637.705.925,79	637.724.910,49	701.430.422,68
2.2.7.2.0.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	624.674.377,78	776.405.597,23	857.709.584,13
2.2.7.2.1.03.00	PLANO PREVIDENCIÁRIO		47,24%	13,85%
2.2.7.2.1.03.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	249.254.575,55	367.014.686,63	417.828.823,62
2.2.7.2.1.03.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	313.227.487,66	378.950.457,22	472.607.949,15
2.2.7.2.1.03.02	Contribuições do Ente (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.03	Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	10.316.402,60	11.630.488,32	49.126.471,23
2.2.7.2.1.03.04	Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	248.552,58	305.282,27	5.652.654,30
2.2.7.2.1.03.05	Compensação Previdenciária (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.06	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
			18,88%	4,59%
2.2.7.2.1.04.00	PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	558.424.463,66	663.855.989,84	694.345.839,75
2.2.7.2.1.04.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	895.942.204,13	983.031.438,63	1.020.409.483,17
2.2.7.2.1.04.02	Contribuições do Ente (Redutora)	179.211.101,18	186.284.077,74	189.740.412,88
2.2.7.2.1.04.03	Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	116.101.592,62	120.683.807,88	122.922.988,45
2.2.7.2.1.04.04	Compensação Previdenciária (Redutora)	11.121.037,78	12.207.563,17	13.400.242,09
2.2.7.2.1.04.05	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.05.00	PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	183.004.661,43	254.465.079,24	254.465.079,24
2.2.7.2.1.05.98	Outros Créditos (Redutora)	183.004.661,43	254.465.079,24	254.465.079,24

Os ativos financeiros apresentaram crescimento de 0,003% do exercício de 2021 para o exercício de 2022 e 9,99% do exercício de 2022 para o exercício de 2023.

Observamos o crescimento das provisões matemáticas de benefícios concedidos na ordem de 47,24% do exercício de 2021 para o exercício de 2022 e de 13,85% do exercício de 2022 para o exercício de 2023.

Ocorreu também crescimento das provisões de benefícios a conceder na ordem de 18,88% do exercício de 2021 para o exercício de 2022 e de 4,59% do exercício de 2022 para o exercício de 2023.

5 Comparativo de Receitas e Despesas estimadas e efetivamente executadas

Demonstramos a seguir o comparativo entre a evolução das Receitas e Despesas estimadas e as efetivamente realizadas.

Exercício 2021:

RECEITAS			
	2021		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	41.560.642,35	44.230.875,19	6,42%
Contribuições do Ente	22.837.919,46	25.199.474,63	
Contribuições dos Segurados Ativos	15.307.787,24	14.986.030,55	
Contribuições dos Aposentados	747.293,79	795.306,73	
Contribuições dos Pensionistas	43.449,76	46.241,37	
Tx. Administração	2.624.192,10	2.569.525,77	
Compensação Financeira - COMPREV		634.296,14	

DESPESAS			
	2021		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	26.743.304,19	28.870.815,23	7,96%
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	15.778.966,68	25.171.435,83	
Aposentadoria por invalidez	2.419.830,96	-	
Pensão por morte de segurado ativo	6.032.888,90	3.699.379,40	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria	2.419.830,96	-	
Pensão por morte de aposentado por invalidez	91.786,69	-	
Auxílio doença	-	-	
Salário maternidade	-	-	
Auxílio reclusão	-	-	
Salário família	-	-	

* os valores foram retirados do relatório de avaliação atuarial - projeção atuarial e considerados conforme as alíquotas apresentadas.

Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)	14.817.338,16	15.360.059,96	3,66%
--	----------------------	----------------------	--------------

A receita realizada foi de R\$ 44.230.875,19 sendo 6,42% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 28.870.815,23 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 7,96%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 3,66% entre o executado e o projetado.

Exercício 2022:

RECEITAS			
	2022		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	46.850.972,22	49.970.361,71	6,66%
Contribuições do Ente	23.253.781,56	25.910.237,42	
Contribuições dos Segurados Ativos	17.256.343,36	16.756.152,80	
Contribuições dos Aposentados	3.008.302,84	3.208.598,97	
Contribuições dos Pensionistas	374.314,17	399.236,42	
Tx. Administração	2.958.230,29	2.880.557,81	
Compensação Financeira - COMPREV		815.578,29	

DESPESAS			
	2022		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	31.018.904,05	37.591.835,46	21,19%
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	18.342.118,10	32.919.352,20	
Aposentadoria por invalidez	2.798.770,92	-	
Pensão por morte de segurado ativo	6.992.085,15	4.672.483,26	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsória	2.779.402,27	-	
Pensão por morte de aposentado por invalidez	106.527,61	-	
Auxílio doença	-	-	
Salário maternidade	-	-	
Auxílio reclusão	-	-	
Salário família	-	-	

* os valores foram retirados do relatório de avaliação atuarial - projeção atuarial e considerados conforme as alíquotas apresentadas.

Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)	15.832.068,17	12.378.526,25	-21,81%
--	----------------------	----------------------	----------------

A receita realizada foi de R\$ 49.970.361,71 sendo 6,66% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 37.591.835,46 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 21,19%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 21,81% entre o executado e o projetado.

Exercício 2023:

RECEITAS			
	2023		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	54.662.195,07	60.887.360,98	11,39%
Contribuições do Ente	26.388.392,20	30.959.422,59	
Contribuições dos Segurados Ativos	20.133.405,18	19.967.043,82	
Contribuições dos Aposentados	4.164.466,35	4.638.733,69	
Contribuições dos Pensionistas	524.490,45	584.221,68	
Tx. Administração	3.451.440,89	3.919.262,53	
Compensação Financeira - COMPREV		818.676,67	

DESPESAS			
	2023		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	40.548.976,42	45.446.363,10	12,08%
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	23.979.760,19	39.877.204,30	
Aposentadoria por invalidez	3.635.600,20		
Pensão por morte de segurado ativo	9.209.342,66	5.569.158,80	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsória	3.597.597,41	-	
Pensão por morte de aposentado por invalidez	126.675,97	-	
Auxílio doença	-		
Salário maternidade	-	-	
Auxílio reclusão	-	-	
Salário família	-	-	

* os valores foram retirados do relatório de avaliação atuarial - projeção atuarial e considerados conforme as alíquotas apresentadas.

Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)	14.113.218,64	15.440.997,88	9,41%
--	----------------------	----------------------	--------------

A receita realizada foi de R\$ 60.887.360,98 sendo 11,39% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 45.446.363,10 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 12,08%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 9,41% entre o executado e o projetado.

6 Considerações Finais

Observou-se o crescimento dos valores dos ativos financeiros sendo que no último exercício de análise (2023) atingiu o índice de crescimento de 9,99% em relação ao ano anterior.

Em relação às provisões matemáticas observamos crescimento razoável, sendo que no último ano de análise a provisão de benefícios concedidos cresceu 13,85% e a provisão de benefícios a conceder apresentou crescimento de 4,59%, compatível com as variações da massa de um Instituto de Previdência, quer seja por aumento da folha, novos entrados (concurso), aposentadorias ou pensões.

O comparativo de Receitas e Despesas estimadas e efetivamente executadas demonstrou maior variação nas despesas do ano de 2022 (base 2021) com diferença percentual de 21,81%.

Para o último exercício da análise (2023), as receitas apresentaram variação razoável, sendo de 11,39%. As despesas demonstraram uma variação um pouco superior, na ordem de 12,08%, lembramos que as despesas podem conter efeitos que fogem do controle atuarial, tais como: processos judiciais, aumentos salariais e de benefícios acima da expectativa e projeção, entre outros. Para este último exercício o excedente financeiro realizado se mostrou positivo na ordem de R\$ 14,1 milhões.

7 Limitações

Este relatório foi preparado para uso exclusivo da Prefeitura Municipal de Bertioga, SP, do Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - BERTPREV, seus respectivos dirigentes, conselheiros, demais gestores e órgãos fiscalizadores, tais como o Ministério da Previdência Social. Nenhum item deste relatório poderá ser compartilhado com qualquer outra parte sem a expressa aprovação, por escrito, da EXACTTUS.