



**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  
Julho, 2020.*

## ÍNDICE

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 29/06/2020.

ENC: BERTPREV - relatório para o pró-gestão

 Phelippe Santos <phelippe@bertprev>  
Para 'Eric - Exacttus'  
Cc: maiaira@exacttus.com.br; alexandre@bertprev.sp.gov.br

seg 29/06/2020 10:12

Responder Responder a Todos Encaminhar

Bom dia,

Peço que seja elaborado relatório de gestão atuarial que atenda o nível 1 do pró gestão.

Anos de referência para o relatório de gestão atuarial: 2017 até 2019.


Em nosso site temos todos os relatórios atuariais necessários para a elaboração do relatório de gestão atuarial. Também temos em nosso site alguns relatórios de gestão atuarial para consulta.

( nível 1: Elaboração do Relatório de Gestão Atuarial, contemplando a análise dos resultados das avaliações atuariais anuais relativas aos três últimos exercícios, com comparativo entre a evolução das receitas e despesas estimadas e as efetivamente executadas).

<http://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/avaliacao-atuarial>.

Atenciosamente,

Phelippe Santos  
Setor administrativo

Instituto de Previdência Social dos Serv. Públicos do Mun. de Bertiooga  
"Nossa missão é garantir o certo do seu futuro"

O Relatório foi realizado considerando as informações obtidas nos relatórios atuariais de ano 2017 - base 2016, ano 2018 - base 2017 e ano 2019 - base 2018.

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

São Paulo, 07 de julho de 2020.



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 Bertiooga - SP relativa aos três últimos exercícios, a saber: 2019 (base 2018), 2018 (base 2017) e 2017 (base 2016).

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 2019-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2019 - ano base 2018;
- **Exercício 2018-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2018 - ano base 2017;
- **Exercício 2017-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2017 - ano base 2016.

#### *Receitas e Despesas Executadas*

- Planilha em Excel contendo as Receitas e Despesas executadas nos exercícios 2019, 2018 e 2017.

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

## 4 Comparativo dos Resultados da Avaliação Atuarial

BERTIOGA - BERTPREV  
COMPARATIVO DOS RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL  
PROVISÕES MATEMÁTICAS  
2017, 2018 e 2019

CÓDIGO	TÍTULO	DRAA 2017 -	DRAA 2018 -	DRAA 2019 -
		base 2016	base 2017	base 2018
		VALORES R\$	VALORES R\$	VALORES R\$
			23%	17%
1.0.0.0.00.00	RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	315.023.081,62	386.367.797,22	453.916.623,09
2.2.7.2.0.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	324.943.309,25	379.517.736,58	480.638.536,89
2.2.7.2.1.03.00	PLANO PREVIDENCIÁRIO			
			34%	28%
2.2.7.2.1.03.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	112.003.761,62	150.056.625,72	192.294.892,90
2.2.7.2.1.03.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	113.445.118,73	153.354.530,88	196.729.479,67
2.2.7.2.1.03.02	Contribuições do Ente (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.03	Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	1.387.420,37	3.235.366,79	4.367.625,83
2.2.7.2.1.03.04	Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	53.936,74	62.538,37	66.960,94
2.2.7.2.1.03.05	Compensação Previdenciária (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.06	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
			7%	15%
2.2.7.2.1.04.00	PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	359.302.067,63	385.743.858,49	444.626.391,61
2.2.7.2.1.04.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	615.702.436,84	647.080.005,94	712.832.249,11
2.2.7.2.1.04.02	Contribuições do Ente (Redutora)	165.022.955,30	167.697.506,28	171.428.998,58
2.2.7.2.1.04.03	Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	84.000.578,82	85.361.988,39	87.261.406,03
2.2.7.2.1.04.04	Compensação Previdenciária (Redutora)	7.376.835,09	8.276.652,78	9.515.452,89
2.2.7.2.1.04.05	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.05.00	PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	146.362.520,00	156.282.747,63	156.282.747,63
2.2.7.2.1.05.98	Outros Créditos (Redutora)	146.362.520,00	156.282.747,63	156.282.747,63

Os ativos financeiros apresentaram crescimento de 23% do exercício de 2017 para o exercício de 2018 e de 17% do exercício de 2018 para o exercício de 2019.

Observamos o crescimento das provisões matemáticas de benefícios concedidos na ordem de 34% do exercício de 2017 para o exercício de 2018 e de 28% do exercício de 2018 para o exercício de 2019.

Ocorreu também crescimento das provisões de benefícios a conceder em 7% do exercício de 2017 para o exercício de 2018 e de 15% do exercício de 2018 para o exercício de 2019.

## 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 2017 - ano base 2016:

RECEITAS			
	2017		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
<b>TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>32.678.805,93</b>	<b>34.989.227,58</b>	<b>7,07%</b>
Contribuições do Ente	20.008.553,89	20.901.533,75	
Contribuições dos Segurados Ativos	10.267.548,28	10.427.582,80	
Contribuições dos Aposentados	143.880,36	154.052,83	
Contribuições dos Pensionistas	18.631,06	11.916,52	
Tx. Administração	2.240.192,35	2.860.466,74	
Compensação Financeira - COMPREV		633.674,94	

DESPESAS			
	2017		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
<b>TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>14.292.703,81</b>	<b>16.754.568,68</b>	<b>17,22%</b>
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	7.589.949,17	10.854.201,48	
Aposentadoria por invalidez	1.100.121,21	-	
Pensão por morte de segurado ativo	2.972.101,66	2.032.733,06	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria	860.578,69	-	
Pensão por morte de aposentado por invalidez	53.231,67	-	
Auxílio doença	1.477.178,89	3.867.634,14	
Salário maternidade	230.670,58	-	
Auxílio reclusão	4.435,97	-	
Salário família	4.435,97	-	

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

<b>Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)</b>	<b>18.386.102,12</b>	<b>18.234.658,90</b>	<b>-0,82%</b>
--	----------------------	----------------------	---------------

A receita realizada foi de R\$ 34.989.227,58 sendo 7,07% superior a projetada atuarialmente.



As despesas executadas foram no montante de R\$ 16.754.568,68 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 17,22%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 0,82% entre o executado e o projetado.

### **Exercício 2018 - ano base 2017:**

<b>RECEITAS</b>			
	<b>2018</b>		<b>Variação %</b>
	<b>Projeção Atuarial*</b>	<b>Realizado</b>	
<b>TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>33.422.694,29</b>	<b>43.136.040,10</b>	<b>29,06%</b>
Contribuições do Ente	20.358.619,73	28.857.166,50	
Contribuições dos Segurados Ativos	10.501.274,98	11.145.413,27	
Contribuições dos Aposentados	249.888,92	322.511,95	
Contribuições dos Pensionistas	21.723,39	18.755,98	
Tx. Administração	2.291.187,27	2.506.891,98	
Compensação Financeira - COMPREV		285.300,42	

<b>DESPESAS</b>			
	<b>2018</b>		<b>Variação %</b>
	<b>Projeção Atuarial*</b>	<b>Realizado</b>	
<b>TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>16.732.795,86</b>	<b>21.265.229,26</b>	<b>27,09%</b>
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	8.896.243,95	14.775.401,44	
Aposentadoria por invalidez	1.297.476,60		
Pensão por morte de segurado ativo	3.478.891,45	2.040.537,98	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria	1.028.676,67	-	
Pensão por morte de aposentado por invalidez	51.692,29	-	
Auxílio doença	1.716.184,19	4.449.289,84	
Salário maternidade	253.292,25	-	
Auxílio reclusão	5.169,23	-	
Salário família	5.169,23	-	

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

<b>Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)</b>	<b>16.689.898,43</b>	<b>21.870.810,84</b>	<b>31,04%</b>
--	----------------------	----------------------	---------------

A receita realizada foi de R\$ 43.136.040,10 sendo 29,06% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 21.265.229,26 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 27,09%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 31,04% entre o executado e o projetado.

### **Exercício 2019 - ano base 2018:**

<b>RECEITAS</b>			
	<b>2019</b>		<b>Variação %</b>
	<b>Projeção Atuarial*</b>	<b>Realizado</b>	
<b>TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>35.015.429,57</b>	<b>41.190.399,34</b>	<b>17,63%</b>
Contribuições do Ente	21.145.022,47	24.532.124,42	
Contribuições dos Segurados Ativos	11.001.705,95	13.093.584,68	
Contribuições dos Aposentados	449.632,22	528.924,85	
Contribuições dos Pensionistas	18.696,72	21.993,89	
Tx. Administração	2.400.372,21	2.724.800,30	
Compensação Financeira - COMPREV		288.971,20	

<b>DESPESAS</b>			
	<b>2019</b>		<b>Variação %</b>
	<b>Projeção Atuarial*</b>	<b>Realizado</b>	
<b>TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>22.659.145,56</b>	<b>26.234.252,01</b>	<b>15,78%</b>
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	12.041.597,69	18.946.744,04	
Aposentadoria por invalidez	1.773.081,63		
Pensão por morte de segurado ativo	4.711.929,53	2.203.246,94	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria	1.403.107,90		
Pensão por morte de aposentado por invalidez	69.806,36		
Auxílio doença	2.324.551,90	5.084.261,03	
Salário maternidade	321.109,27	-	
Auxílio reclusão	6.980,64	-	
Salário família	6.980,64	-	

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

<b>Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas)</b>	<b>12.356.284,01</b>	<b>14.956.147,33</b>	<b>21,04%</b>
--	----------------------	----------------------	---------------

A receita realizada foi de R\$ 41.190.399,34 sendo 17,63% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 26.234.252,01 sendo superior as projetadas atuarialmente na ordem de 15,78%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 21,04% 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 (2018) o mesmo atingiu o índice de crescimento de 17% 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 28% e a provisão de benefícios a conceder apresentou crescimento de 15%, compatível com as variações da massa de um Instituto de Previdência, quer seja por novos entrados (concurso), aposentadorias ou pensões.

O comparativo de Receitas e Despesas estimadas e efetivamente executadas demonstrou maior variação nas despesas do ano de 2018 (base 2017) com diferença percentual superior a 31,04%.

Para o último exercício 2019 tanto as despesas como as receitas apresentaram variação razoável, sendo de 17,63% para as receitas e 15,78% para as despesas, 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 se mostrou positivo na ordem de R\$ 14 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 a Secretaria de Previdência SPREV. Nenhum item deste relatório poderá ser compartilhado com qualquer outra parte sem a expressa aprovação, por escrito, da EXACTTUS.*