



**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
Maio, 2022.*

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 Bertoga - 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 13/04/2021.

ENC: Relatório de Gestão Atuarial referente aos exercícios de 2019-2020-2021 - BERTPREV

 Philippe Santos <phelippe@bertprev>
Para "Eric - Exacttus"; exacttus@exacttus.com.br; maiara@exacttus.com.br

Reações:  Responder Responder a Todos Encaminhar ...

qua 13/04/2022 15:40

Boa tarde,

Conforme descrito no contrato de prestação de serviço vigente, peço o relatório analítico com vista aos exercícios de 2019, 2020 e 2021, para inclusão no site do BERTPREV, tal relatório diz respeito a um requisito do PRÓ-GESTÃO, o mesmo será avaliado pelo comissão formada pela ABIPEM. Estamos concorrendo a um prêmio junto a Associação e o relatório é de suma importância, sendo assim peço o envio com urgência, conforme item 1-3), anexo da licitação que deu origem a contratação.

ANEXO I da LICITAÇÃO Nº 01/2021 – MODALIDADE CONVITE

Da Descrição do objeto

A realização pela **CONTRATADA** de Serviços de Assessoria e Consultoria Atuarial à **CONTRATANTE**, nos seguintes termos:

1.1) Duas Avaliações Atuariais anuais, em consonância com a regulamentação vigente;

O Relatório foi realizado considerando as informações obtidas nos relatórios atuariais de ano 2019 - base 2018, ano 2020 - base 2019 e ano 2021 - base 2020.

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

São Paulo, 06 de maio de 2022.


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: 2021 (base 2020), 2020 (base 2019) e 2019 (base 2018).

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 2021-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2021 - ano base 2020;
- **Exercício 2020-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2020 - ano base 2019;
- **Exercício 2019-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2019 - ano base 2018.

Receitas e Despesas Executadas

- Planilha em Excel contendo as Receitas e Despesas executadas nos exercícios 2021, 2020 e 2019.

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

BERTIOGA - BERTPREV
COMPARATIVO DOS RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL
PROVISÕES MATEMÁTICAS
2019, 2020 e 2021

CÓDIGO	TÍTULO	DRAA 2019 -	DRAA 2020 -	DRAA 2021 -
		base 2018	base 2019	base 2020
		VALORES R\$	VALORES R\$	VALORES R\$
			28%	10%
1.0.0.0.0.00.00	RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	453.916.623,09	582.109.654,49	637.705.925,79
2.2.7.2.0.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	480.638.536,89	624.674.377,78	709.166.343,60
2.2.7.2.1.03.00	PLANO PREVIDENCIÁRIO			
2.2.7.2.1.03.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	192.294.892,90	249.254.575,55	302.662.532,48
2.2.7.2.1.03.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	196.729.479,67	255.578.312,55	313.227.487,66
2.2.7.2.1.03.02	Contribuições do Ente (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.03	Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	4.367.625,83	6.258.197,41	10.316.402,60
2.2.7.2.1.03.04	Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	66.960,94	65.539,59	248.552,58
2.2.7.2.1.03.05	Compensação Previdenciária (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.03.06	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.04.00	PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	444.626.391,61	558.424.463,66	589.508.472,55
2.2.7.2.1.04.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	712.832.249,11	832.459.256,49	895.942.204,13
2.2.7.2.1.04.02	Contribuições do Ente (Redutora)	171.428.998,58	160.254.519,25	179.211.101,18
2.2.7.2.1.04.03	Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	87.261.406,03	103.820.604,79	116.101.592,62
2.2.7.2.1.04.04	Compensação Previdenciária (Redutora)	9.515.452,89	9.959.668,79	11.121.037,78
2.2.7.2.1.04.05	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-	-	-
2.2.7.2.1.05.00	PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	156.282.747,63	183.004.661,43	183.004.661,43
2.2.7.2.1.05.98	Outros Créditos (Redutora)	156.282.747,63	183.004.661,43	183.004.661,43

Os ativos financeiros apresentaram crescimento de 28% do exercício de 2019 para o exercício de 2020 e 10% do exercício de 2020 para o exercício de 2021.

Observamos o crescimento das provisões matemáticas de benefícios concedidos na ordem de 30% do exercício de 2019 para o exercício de 2020 e de 21% do exercício de 2020 para o exercício de 2021.

Ocorreu também crescimento das provisões de benefícios a conceder na ordem de 26% do exercício de 2019 para o exercício de 2020 e de 6% do exercício de 2020 para o exercício de 2021.

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 2019:

RECEITAS			
	2019		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	35.015.429,57	41.190.399,34	17,63%
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	

DESPESAS			
	2019		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	22.659.145,56	26.234.252,01	15,78%
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.

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

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.

Exercício 2020:

RECEITAS			
	2020		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS	39.802.786,63	44.289.426,90	11,27%
Contribuições do Ente	20.505.216,36	23.731.760,90	
Contribuições dos Segurados Ativos	15.916.567,06	14.274.994,04	
Contribuições dos Aposentados	622.374,40	692.529,54	
Contribuições dos Pensionistas	30.074,45	33.464,50	
Tx. Administração	2.728.554,35	2.635.645,98	
Compensação Financeira - COMPREV		2.921.031,94	

DESPESAS			
	2020		Variação %
	Projeção Atuarial*	Realizado	
TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS	26.900.447,67	25.532.291,68	-5,09%
Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória	15.843.053,92	22.580.192,13	
Aposentadoria por invalidez	2.426.413,66		
Pensão por morte de segurado ativo	6.154.191,06	2.574.744,33	
Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsória	2.384.434,19		
Pensão por morte de aposentado por invalidez	92.354,85		
Auxílio doença	-	377.355,22	
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)	12.902.338,96	18.757.135,22	45,38%
--	----------------------	----------------------	---------------

A receita realizada foi de R\$ 44.289.426,90 sendo 11,27% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 25.532.291,68 sendo inferior as projetadas atuarialmente na ordem de 5,09%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 45,38% entre o executado e o projetado.

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 compulsória	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.

6 Considerações Finais

Observou-se o crescimento dos valores dos ativos financeiros sendo que no último exercício de análise (2021) atingiu o índice de crescimento de 10% 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 21% e a provisão de benefícios a conceder apresentou crescimento de 6%, 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 2020 (base 2019) com diferença percentual de 45,38%.

Para o último exercício 2021 tanto as despesas como as receitas apresentaram variação razoável, sendo de 6,42% para as receitas e 7,96% 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\$ 15 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.