



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

Relatório de Gestão Atuarial - Nível I

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
Abril, 2018.*

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 | 9 |
| 6 | CONSIDERAÇÕES FINAIS | 13 |
| 7 | LIMITAÇÕES..... | 14 |

1 Sumário Executivo

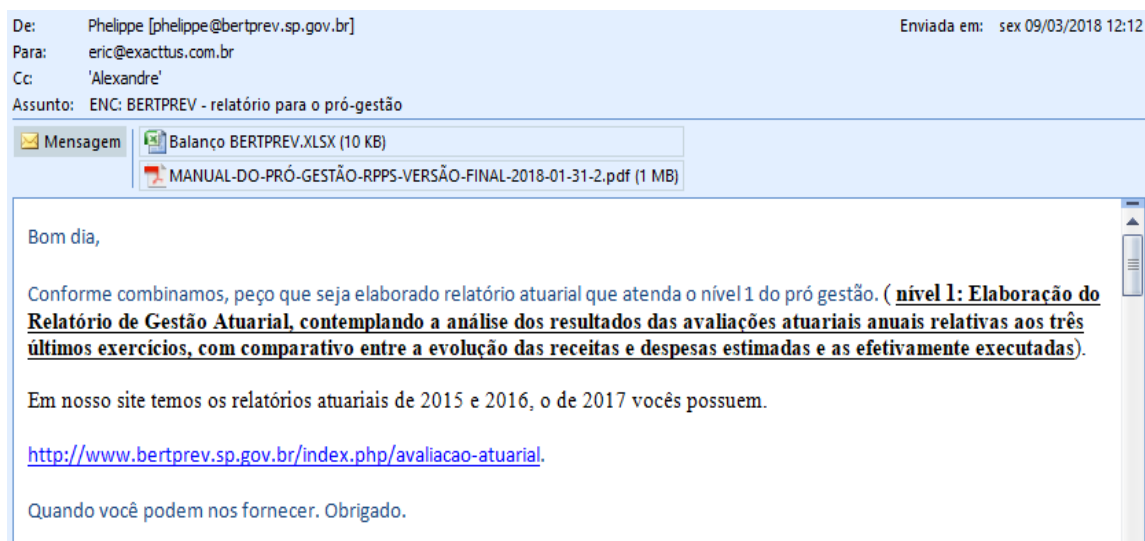
Cumpre-nos estabelecer inicialmente que a Exacttus Consultoria Atuarial Ltda - EPP assumiu a qualidade de atuários responsáveis pelo acompanhamento do Plano de Benefícios do **BERTPREV-SP**, a partir do **DRAA do exercício de 2017, ano-base 2016**.

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

Este relatório visa o cumprimento do nível 1 do item 3.2.3 do Manual do Pró-Gestão RPPS (Versão Final Aprovada em 31/01/2018) que trata do Relatório de Gestão Atuarial.

Considerações Iniciais:

Inicialmente foi-nos solicitado a confecção do Relatório de Gestão Atuarial via e-mail de 09/03/2018.



De: Philippe [philippe@bertprev.sp.gov.br] Enviada em: sex 09/03/2018 12:12
Para: eric@exacttus.com.br
Cc: 'Alexandre'
Assunto: ENC: BERTPREV - relatório para o pró-gestão

Mensagem

Balanço BERTPREV.XLSX (10 KB)

MANUAL-DO-PRÓ-GESTÃO-RPPS-VERSÃO-FINAL-2018-01-31-2.pdf (1 MB)

Bom dia,

Conforme combinamos, peço que seja elaborado relatório atuarial que atenda o nível 1 do pró gestão. (**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**).

Em nosso site temos os relatórios atuariais de 2015 e 2016, o de 2017 vocês possuem.


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

Quando você podem nos fornecer. Obrigado.

O Relatório foi realizado considerando as informações obtidas nos relatórios atuariais de ano 2015 - base 2014, ano 2016 - base 2015 e ano 2017 - base 2016. Sendo que esta consultoria não foi responsável pela Avaliação Atuarial dos anos de 2015 - base 2014 e ano 2016 - base 2015, transcrevendo apenas os resultados nos comparativos apresentados.

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

São Paulo, 20 de Abril de 2018.



WILMA GOMES TORRES
ATUÁRIA MIBA Nº 539

ERIC LEÃO CAVALAR
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: 2017 (base 2016), 2016 (base 2015) e 2015 (base 2014).

Este relatório visa o cumprimento do nível 1 do item 3.2.3 do Manual do Pró-Gestão RPPS (Versão Final Aprovada em 31/01/2018) 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 2017-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Relatório de Avaliação Atuarial 2017 - ano base 2016 - (Exacttus Consultoria Atuarial);
- **Exercício 2016-** AVALIAÇÃO ATUARIAL - Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertiooga - BERTPREV - Dezembro / 2015. (Atuário Anterior);
- **Exercício 2015** - AVALIAÇÃO ATUARIAL - Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertiooga - BERTPREV - Dezembro / 2014. (Atuário Anterior).

Receitas e Despesas Executadas

- Planilha em Excel contendo as Receitas e Despesas executadas nos exercícios 2017, 2016 e 2015.

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
2015, 2016 e 2017

| CÓDIGO | TÍTULO | DRAA 2015 - | DRAA 2016 - | DRAA 2017 - |
|-----------------|--|----------------|----------------|----------------|
| | | base 2014* | base 2015* | base 2016 |
| | | VALORES R\$ | VALORES R\$ | VALORES R\$ |
| 1.0.0.0.00.00 | RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros) | 206.202.154,70 | 237.623.035,28 | 315.023.081,62 |
| | | | 15% | 33% |
| 2.2.7.2.0.00.00 | PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS | 336.650.308,94 | 371.845.629,08 | 324.943.309,25 |
| 2.2.7.2.1.03.00 | PLANO PREVIDENCIÁRIO | | | |
| | | | 43% | 17% |
| 2.2.7.2.1.03.00 | PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS | 66.782.569,61 | 95.762.018,09 | 112.003.761,62 |
| 2.2.7.2.1.03.01 | Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano | 67.394.705,78 | 96.877.702,39 | 113.445.118,73 |
| 2.2.7.2.1.03.02 | Contribuições do Ente (Redutora) | - | - | - |
| 2.2.7.2.1.03.03 | Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora) | 549.651,72 | 885.695,49 | 1.387.420,37 |
| 2.2.7.2.1.03.04 | Contribuições dos Pensionistas (Redutora) | 62.484,45 | 229.988,81 | 53.936,74 |
| 2.2.7.2.1.03.05 | Compensação Previdenciária (Redutora) | - | - | - |
| 2.2.7.2.1.03.06 | Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora) | - | - | - |
| | | | 3% | 22% |
| 2.2.7.2.1.04.00 | PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER | 284.975.938,19 | 293.726.362,07 | 359.302.067,63 |
| 2.2.7.2.1.04.01 | Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano | 494.062.753,07 | 565.568.476,46 | 615.702.436,84 |
| 2.2.7.2.1.04.02 | Contribuições do Ente (Redutora) | 106.227.301,63 | 153.617.420,35 | 165.022.955,30 |
| 2.2.7.2.1.04.03 | Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora) | 56.394.802,99 | 67.972.309,89 | 84.000.578,82 |
| 2.2.7.2.1.04.04 | Compensação Previdenciária (Redutora) | 46.464.710,26 | 50.252.384,15 | 7.376.835,09 |
| 2.2.7.2.1.04.05 | Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora) | - | - | - |
| 2.2.7.2.1.05.00 | PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA) | 15.108.198,86 | 17.642.751,08 | 146.362.520,00 |
| 2.2.7.2.1.05.98 | Outros Créditos (Redutora) | 15.108.198,86 | 17.642.751,08 | 146.362.520,00 |

* Os valores foram extraídos dos relatórios de avaliação atuarial de 2015 e 2016 (Atuário Anterior).

Os ativos financeiros apresentaram crescimento de 15% do exercício de 2015 para o exercício de 2016 e de 33% do exercício de 2016 para o exercício de 2017.

Observamos o crescimento das provisões matemáticas de benefícios concedidos na ordem de 43% do exercício de 2015 para o exercício de 2016 e de 17% do exercício de 2016 para o exercício de 2017.

Ocorreu também crescimento das provisões de benefícios a conceder em 3% do exercício de 2015 para o exercício de 2016 e de 22% do exercício de 2016 para o exercício de 2017.

Observamos que até o ano de 2015 o plano de amortização era de alíquotas suplementares, analisamos também que em dezembro/2015 Foi implantado novo plano de amortização por aportes no valor total de R\$ 146.362.520,00.

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 2015 - ano base 2014:

| RECEITAS | | | |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| | 2015 | | Variação % |
| | Projeção Atuarial* | Realizado | |
| TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS | 27.223.712,26 | 25.917.436,39 | -4,80% |
| Contribuições do Ente | 16.803.896,66 | 15.904.642,64 | |
| Contribuições dos Segurados Ativos | 8.553.579,97 | 7.803.669,08 | |
| Contribuições dos Aposentados | - | 49.753,51 | |
| Contribuições dos Pensionistas | - | 3.710,38 | |
| Tx. Administração | 1.866.235,63 | 2.051.900,67 | |
| Compensação Financeira - COMPREV | - | 103.760,11 | |

| DESPESAS | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------|
| | 2015 | | Variação % |
| | Projeção Atuarial* | Realizado | |
| TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS | 14.782.275,57 | 10.265.319,16 | -30,56% |
| Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória | 10.271.640,63 | 5.692.291,41 | |
| Aposentadoria por invalidez | 1.126.367,03 | - | |
| Pensão por morte de segurado ativo | 3.384.267,91 | 1.309.278,81 | |
| Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria | - | - | |
| Pensão por morte de aposentado por invalidez | - | - | |
| Auxílio doença | - | 3.263.748,94 | |
| 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) | 12.441.436,69 | 15.652.117,23 | 25,81% |
|--|----------------------|----------------------|---------------|

A receita realizada foi de R\$ 25.917.436,39 sendo 4,80% inferior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 10.265.319,16 sendo também inferior as projetadas atuarialmente na ordem de 30,56%.

Houve excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 25,81% entre o executado e o projetado.

Exercício 2016 - ano base 2015:

| RECEITAS | | | |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2016 | | Variação % |
| | Projeção Atuarial* | Realizado | |
| TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS | 33.785.143,09 | 34.636.785,79 | 2,52% |
| Contribuições do Ente | 20.853.954,36 | 21.799.512,41 | |
| Contribuições dos Segurados Ativos | 10.615.154,93 | 9.729.554,72 | |
| Contribuições dos Aposentados | | 83.001,51 | |
| Contribuições dos Pensionistas | | 6.741,26 | |
| Tx. Administração | 2.316.033,80 | 2.774.847,42 | |
| Compensação Financeira - COMPREV | | 243.128,47 | |

| DESPESAS | | | |
|--|---------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2016 | | Variação % |
| | Projeção Atuarial* | Realizado | |
| TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS | 19.318.002,90 | 12.873.278,41 | -33,36% |
| Aposentadoria por idade, tempo de contribuição e compulsória | 11.767.760,55 | 7.974.463,54 | |
| Aposentadoria por invalidez | 1.291.799,28 | - | |
| Pensão por morte de segurado ativo | 3.893.093,71 | 1.512.788,31 | |
| Pensão por morte de aposentado por idade, tempo contribuição e compulsoria | - | - | |
| Pensao por morte de aposentado por invalidez | - | - | |
| Auxílio doença | 2.147.100,17 | 3.386.026,56 | |
| Salário maternidade | 206.451,94 | - | |
| Auxílio reclusão | 5.898,63 | - | |
| Salário família | 5.898,63 | - | |

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

| | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------|
| Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas) | 14.467.140,19 | 21.763.507,38 | 50,43% |
|--|----------------------|----------------------|---------------|

A receita realizada foi de R\$ 34.636.785,79 sendo 2,52% superior a projetada atuarialmente.

As despesas executadas foram no montante de R\$ 12.873.278,41 sendo inferior as projetadas atuarialmente na ordem de 33,36%.

Demonstrou-se excedente financeiro tanto na projeção atuarial como no realizado havendo uma variação de 50,43% entre o executado e o projetado.

Exercício 2017 - ano base 2016:

| RECEITAS | | | |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2017 | | Variação % |
| | Projeção Atuarial* | Realizado | |
| TOTAL DAS RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS | 32.678.805,93 | 34.989.227,58 | 7,07% |
| 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 | |
| TOTAL DAS DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS | 14.292.703,81 | 16.754.568,68 | 17,22% |
| 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 | - | |
| Pensao 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.

| | | | |
|--|----------------------|----------------------|---------------|
| Insuficiência ou Excedente Financeiro (Receitas - Despesas) | 18.386.102,12 | 18.234.658,90 | -0,82% |
|--|----------------------|----------------------|---------------|

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.

6 Considerações Finais

Observou-se o crescimento dos valores dos ativos financeiros sendo que no ultimo exercício de análise (2017) o mesmo atingiu o índice de crescimento de 33% em relação ao ano anterior.

Em relação às provisões matemáticas observamos crescimento razoável, sendo que no ultimo ano de análise a provisão de benefícios concedidos cresceu 17% e a provisão de benefícios a conceder apresentou crescimento de 22%, 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 dos anos de 2015 (base 2014) e 2016 (base 2015) com diferença percentual superior a 30% nos dois anos.

Para o ultimo exercício 2017 (base 2016) tanto as despesas como as receitas apresentaram variação razoável, sendo de 7,07% para as receitas e 17,22% 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 ultimo exercício o excedente financeiro se mostrou mais próximo entre o projetado e o executado ambos na ordem de R\$ 18 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 Políticas de Previdência Social – SPPS. Nenhum item deste relatório poderá ser compartilhado com qualquer outra parte sem a expressa aprovação, por escrito, da EXACTTUS.