

Gestão Atuarial (2019- 2020- 2021- 2022-2023)

IPMU/186/2023





I- Introdução

O presente relatório trata-se de um estudo sobre a evolução dos Resultados Atuariais do **Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU**, nos últimos exercícios. O relatório não tem o objetivo de auditar os levantamentos atuariais efetuados nos anos anteriores, bem como analisar a consistência dos dados informados para as projeções atuariais, até porque, os elaboradores do presente estudo não têm competência para tal trabalho, mas sim, colaborar para uma boa prática de gestão atuarial com um incremento de informações úteis, como comparativos da evolução dos estudos atuariais e os resultados do que foi projetado com o que foi realizado.

O presente **Relatório de Gestão Atuarial** tem como escopo a comparação da evolução das **“Reservas Matemáticas”**.

O presente trabalho se inicia através do relatório do documento datado do ano de 2019, que se utilizou da base cadastral de dezembro/2018 para, assim, sucessivamente, compará-la até o do ano de 2022.

O responsável pelas informações dos exercícios de 2018/2019/2020 é o Atuário Richard Dutzmann – MIBA – 935.

O responsável pelas informações dos exercícios de 2021/2022/2023 é o Atuário Thiago Costa Fernandes Diretor Técnico MIBA 100.002.





2- Levantamentos Atuariais

Levantamento dos dados atuarias do IPMU levantamentos do Escritório Técnico Actuarial dos últimos anos.

Evolução do Cálculo Actuarial					
	Base dez 2019	Base dez 2020	Base dez 2021	Base dez 2023	Base dez 2023
RESERVAS TÉCNICAS - Ativos	347.909.200,79	422.803.102,64	421.505.281,50	446.120.511,05	496.322.795,70
Parc. de Débitos Previd. (C. prazo)	678.292,80	1.021.554,30			
Parc. de Déb. Previd. (C. prazo)	2.034.878,40	939.140,10	1.227.093,60		
TOTAL do ATIVO	350.622.371,99	424.763.797,04	422.732.375,13	446.120.511,05	496.322.795,70
PROV MAT. PREVIDENCIÁRIAS	632.228.827,84	740.180.867,98	809.138.389,38	751.494.569,06	803.085717,81
PROV. MAT. BENEF.CONCEDIDOS	282.184.876,24	371.415.023,16	442.269.468,95	495.284.298,39	514.048.529,83
Aposentadorias, Pensões e Outros	293.795.889,96	387.412.551,70	461.421.013,60	516.839.793,01	537.891.182,08
Contribuições do Ente					
Contribuições dos Servid. Inativos	4.067.967,91	7.608.817,97	7.744.915,44	8.333.946,21*	7.905.663,86
Compensação Previdenciária	7.876.461,27	8.077.453,43	11.052.692,11	13.221.548,41	15.936.988,39
PROV - BENEFÍCIOS A CONCEDER	350.043.951,60	368.765.844,82	366.868.920,43	256.210.270,67	289.037.187,98
Aposentadorias, Pensões e Outros	542.809.502,76	585.388.673,26	602.779.309,89	489.839.754,12	541.027.461,01
Contribuições do Ente	120.835.045,48	83.790.427,58	102.864.413,47	110.530.758,00	121.357.444,80
Contribuições dos Servidores Ativos	85.137.829,08	80.147.420,27	84.823.631,20	88.809.942,66	98.171.180,57
Compensação Previdenciária	62.683.908,06	52.684.980,59	48.222.344,79	34.288.782,79	32.461.647,66
PLANO DE AMORTIZAÇÃO	247.979.503,85	229.166.394,24	386.406.014,25	305.374.058,01	314.438.156,14
Outros Créditos (Redutora)	247.979.503,85	229.166.394,24	386.406.014,25	305.374.058,01	314.438.156,14
Déficit Actuarial c/ Alíquota Suplementar	26.897.739,16	86.250.676,70	92.703.737,34	0,00	7.675.24,03
Déficit Actuarial c Alíquota Suplementar	274.877.243,01	315.417.070,94	386.406.014,25	305.374.058,01	-306.762.922,11



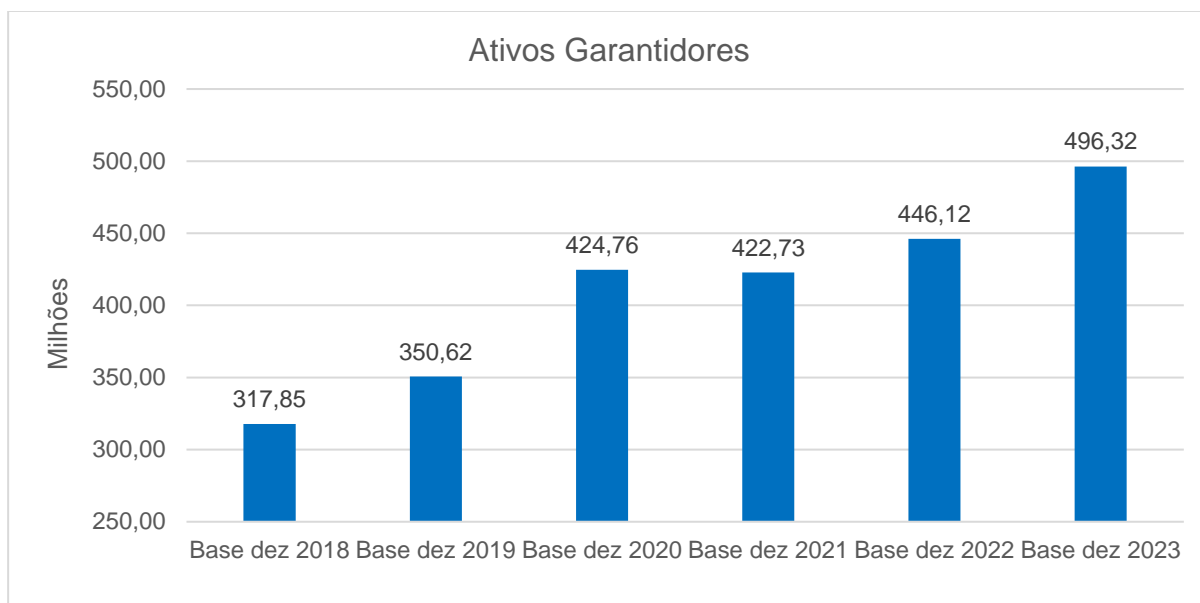
Variação das Projeções Atuariais em Percentuais				
	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023
RESERVAS TÉCNICAS - Ativos	21,53%	-0,31%	5,84%	11,25%
Parc. de Débitos Previd. (C. prazo)	50,61%	-100,00%		
Parc. de Déb. Previd. (C. prazo)	-53,85%	30,66%	-100,00%	
TOTAL do ATIVO	21,15%	-0,48%	5,53%	11,25%
PROV MAT. PREVIDENCIÁRIAS	18,64%	0,87%	-7,12%	6,87%
PROV. MAT. BENEF.CONCEDIDOS	31,62%	19,08%	12,00%	3,79%
Aposentadorias, Pensões e Outros	31,86%	19,10%	12,01%	4,07%
Contribuições do Ente				
Contribuições dos Servid. Inativos	87,04%	1,79%	7,61%	-5,14%
Compensação Previdenciária	2,55%	36,83%	19,62%	20,54%
PROV - BENEFÍCIOS A CONCEDER	5,35%	-0,51%	-30,16%	12,81%
Aposentadorias, Pensões e Outros	7,84%	2,97%	-18,74%	10,45%
Contribuições do Ente	-30,66%	22,76%	7,45%	9,80%
Contribuições dos Servidores Ativos	-5,86%	5,83%	4,70%	10,54%
Compensação Previdenciária	-15,95%	-8,47%	-28,89%	-5,33%
PLANO DE AMORTIZAÇÃO	-7,59%	28,16%	-20,97%	2,97%
Outros Créditos (Redutora)	-7,59%	28,16%	-20,97%	2,97%
Déf. Atuar. c/ Alíquota Suplementar	220,66%	7,48%		
Déf. Atuar. s/ Alíquota Suplementar	14,75%	22,51%	-20,97%	0,45%



3- Apresentação dos Dados do IPMU

3.1. Ativos Garantidores

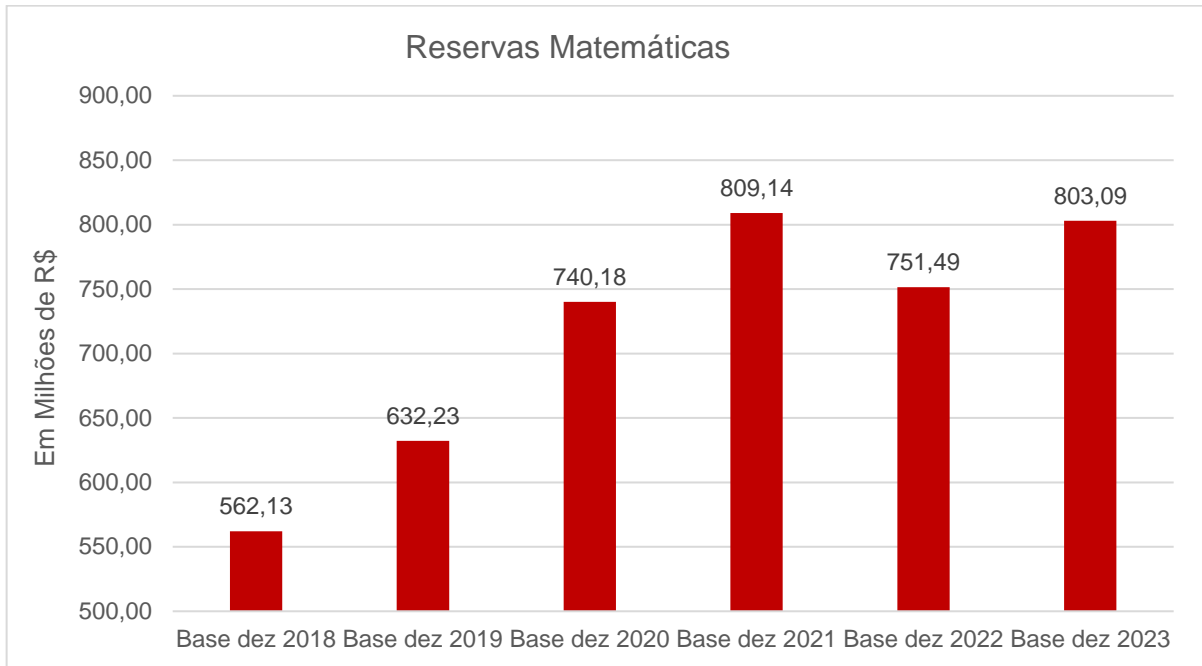
A Carteira de Ativos do IPMU evoluiu de **R\$ 446.120.511,05** (quatrocentos e quarenta e seis milhões, centos e vinte mil, quinhentos e onze reais e cinco centavos), em dezembro/2022, para R\$ 496.322.795,70 (quatrocentos e noventa e seis milhões, trezentos e vinte e dois mil, setecentos e noventa e seis reais e setenta centavos), em dezembro/2023. Um acréscimo de **R\$ 50.202.284,65** (cinquenta milhões, duzentos e dois mil, duzentos e oitenta e quatro reais e sessenta e cinco centavos), ou, **11,25%**.



3.2. Reservas Matemáticas de Benefícios

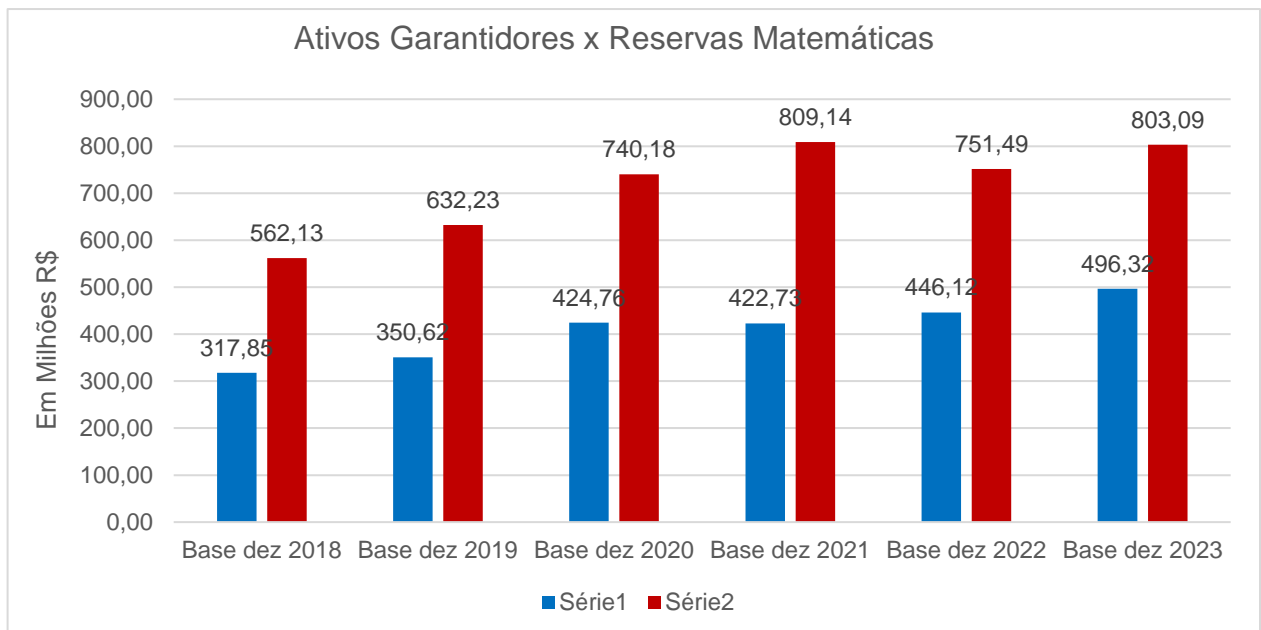
As "**Reservas Matemáticas de Benefícios**", que são as "Provisões Matemáticas de Pagamentos de Benefícios" – "*Concedidos*" e a "*Conceder*", somadas, aumentaram de **R\$ 751.494.569,06** (setecentos e cinquenta e um milhões, quatrocentos e noventa e quatro mil, quinhentos e sessenta e nove reais seis centavos), ao final do ano de 2022, para **R\$ 803.085.717,81** (oitocentos e três milhões, oitenta e cinco mil, setecentos e dezessete reais e oitenta e um centavos), em Dez/2023.

Um acréscimo de **R\$ 51.591.148,75** (cinquenta e um milhões, quinhentos e noventa e um mil, cento e quarenta e oito reais e setenta e cinco centavos), ou **6,87%**.



3.3. Ativos Garantidores x Reservas Matemáticas

Entre Dez/2022 e Dez/2023, enquanto os “**Ativos Garantidores**” evoluíram para **R\$ 50.202.284,65** (cinquenta milhões, duzentos e dois mil, duzentos e oitenta e quatro reais e sessenta e cinco centavos), as “**Reservas Matemáticas de Benefícios**” aumentaram **R\$ 51.591.148,75** (cinquenta e um milhões, quinhentos e noventa e um mil, cento e quarenta e oito reais e setenta e cinco centavos).





Relação Ativos Garantidores x Reservas Matemáticas					
Base dez 2018	Base dez 2019	Base dez 2020	Base dez 2021	Base dez 2022	Base dez 2023
56,54%	55,46%	57,39%	52,24%	59,36%	61,80%

A relação entre os "Ativos Garantidores" e as "Reservas Matemáticas de Benefícios" melhorou em relação ao levantamento atuarial do ano anterior, pois em Dez/2022, os "Ativos do IPMU" cobriam **59,36%** (cinquenta e nove inteiros e trinta e seis centésimos por cento) das "Obrigações Totais" do Instituto com o pagamento de "Benefícios Concedidos e a Conceder". Agora, em Dez/2023, passou a cobrir **61,80%** (sessenta e um inteiros e oitenta centésimos por cento) destas obrigações.

3.4. Benefícios a Conceder x Benefícios Concedidos

3.4.1. Benefícios a Conceder

As **Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder (futuros)**, que são aquelas em que são constituídas as Provisões de benefícios que ainda não foram implementados, diminuídas das suas respectivas receitas (futuras) - Patronal/Servidor/Comprev - tiveram aumento entre DEZ/2022 e DEZ/2023 de **R\$ 32.826.917,31** (trinta e dois milhões, oitocentos e vinte e seis mil, novecentos e dezessete reais e trinta e um centavos).

PMBaC - Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder					
Base dez 2018	Base dez 2019	Base dez 2020	Base dez 2021	Base dez 2022	Base dez 2023
292.324.555,46	350.043.951,60	368.765.844,82	366.868.920,43	256.210.270,67	289.037.187,98

Como a taxa parâmetro teve uma insignificante oscilação de **5,15%** para **5,12%**, ao trazer o valor presente as projeções de benefícios, desde que mantida a mesma base de cálculo, oscilações positiva/negativa da taxa de juros parâmetro impacta no crescimento/diminuição das obrigações futuras com o pagamento de benefícios, numa relação inversamente proporcional. Em suma, quanto maior a taxa parâmetro de juros, menor as obrigações futuras e vice-versa.

Como as alíquotas de Contribuição Normal vigentes ao RPPS de 32,41% - 14,00% para o servidor e 18,41% para o Município - não se alteraram no período, o do "Saldo das Reservas Matemáticas" se deve ao aumento das provisões de "Benefícios Futuros" em **R\$ 51.187.706,89** (cinquenta e um milhões, cento e oitenta e sete mil, setecentos e seis reais e oitenta e nove centavos), entre Dez/2022 e Dez/2023,



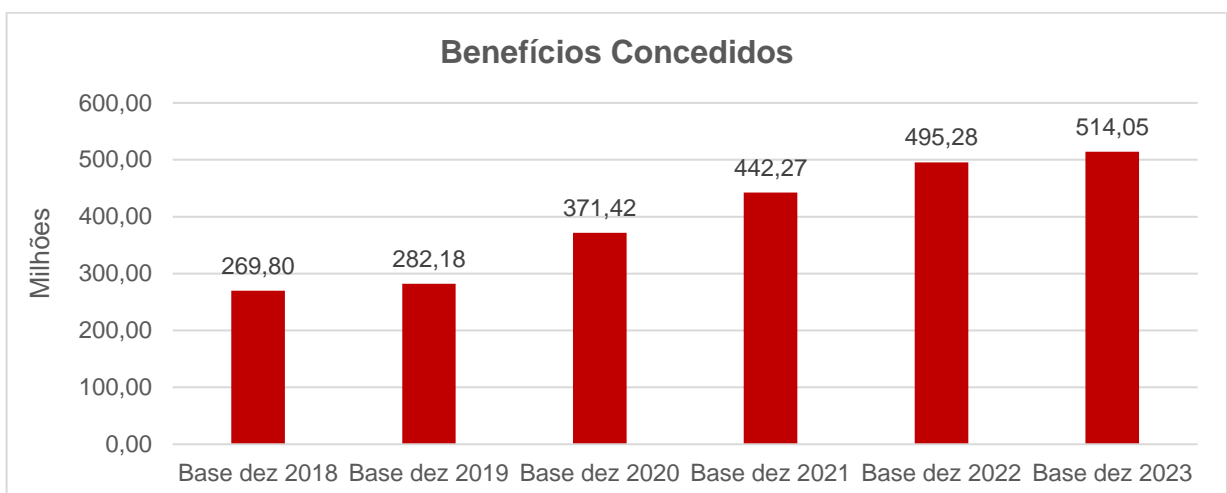
Valor Atual dos Benefícios a Conceder					
Base dez 2018	Base dez 2019	Base dez 2020	Base dez 2021	Base dez 2022	Base dez 2023
492.323.495,83	542.809.502,76	585.388.673,26	602.779.309,89	489.839.754,12	541.027.461,01

O aumento dos vencimentos médios, aqueles que servem de base de contribuição fizeram com que ocorressem o aumento das obrigações futuras.

Benefícios a Conceder			
DESCRIÇÃO	Base 2021	Base 2022	Base 2023
<i>Reservas Matemáticas</i>	<i>366.868.920,43</i>	<i>256.210270,67</i>	<i>289.037.187,98</i>
Provisões de Benefícios	602.779.309,89	489.839.754,12	541.027.461,01
Valor Atual das Contribuições Futuras do Ente	102.864.413,47	110.530.758,00	121.357.444,80
Valor Atual das Contrib. Futuras dos Servidores	84.823.631,20	88.809.942,66	98.171.180,57
Valor Atual do COMPREV a Receber	48.222.344,79	34.288.782,79	32.461.647,66

3.4.2. Benefícios Concedidos

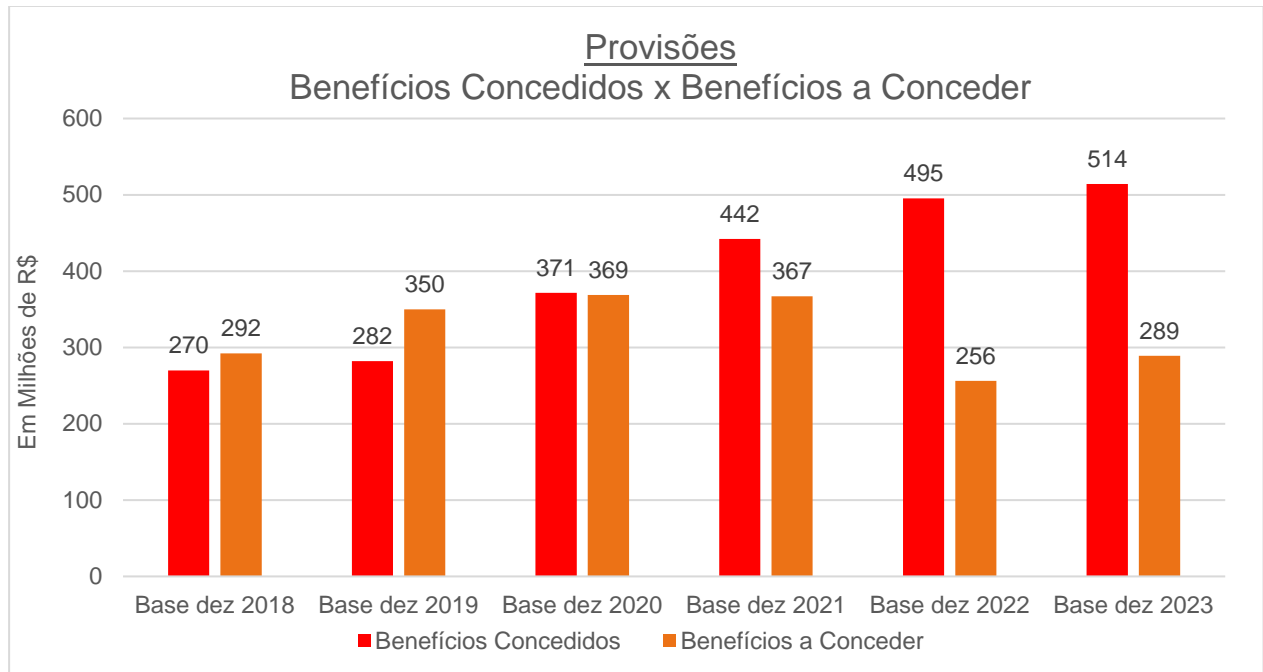
As “Reservas Matemáticas de Benefícios Concedidos” cresceram **R\$ 18.764.231,44** (dezoito milhões, setecentos e sessenta e quatro mil, duzentos e trinta e um reais e quarenta e quatro centavos), passando de **R\$ 495.284.298,39** (quatrocentos e noventa e cinco milhões, duzentos e oitenta e quatro mil, duzentos e noventa e oito reais e trinta e nove centavos). (quatrocentos e quarenta e dois milhões, duzentos e sessenta e nove mil, quatrocentos e sessenta e oito reais e noventa e cinco centavos) para **R\$ 514.048.529,83** (quinhentos e catorze milhões, quarenta e oito mil, quinhentos e vinte e nove reais e oitenta e três centavos).





3.4.3. Benefícios Concedidos X Benefícios a Conceder

Ao longo dos últimos anos, vem ocorrendo uma disparidade entre o valor das Reservas de Benefícios *Concedidos* quando comparada a de Benefícios *Futuros*.



A diminuição da relação entre **ativos e inativos** ao longo dos anos é um dos fatores que ajudam a explicar a evolução das “Reservas de Benefícios Concedidos e a Conceder”. Os aposentados representam **38,65%** do total da massa de servidores ativos. Esta distribuição aponta para uma proporção de **2,59** servidores ativos para cada benefício concedido (Aposentados/Pensionistas). Abaixo a relação de “Servidores Ativos e Aposentados” ao longo dos últimos 06 (seis) anos.

Ativos x Aposentados						
Ano/Base	Dez 2018	Dez 2019	Dez 2020	Dez 2021	Dez 2022	Dez 2023
Ativos	2066	2115	2045	1976	1883	1.798
Aposentados	519	545	581	623	662	695
Relação At./Apo	3,98	3,88	3,52	3,17	2,84	2,59

Obs: utilizou-se a Relação Ativos/Aposentados sem os Pensionistas pelo cálculo de 2018 e 2019 utilizar metodologia diferente na contagem do número de benefícios.

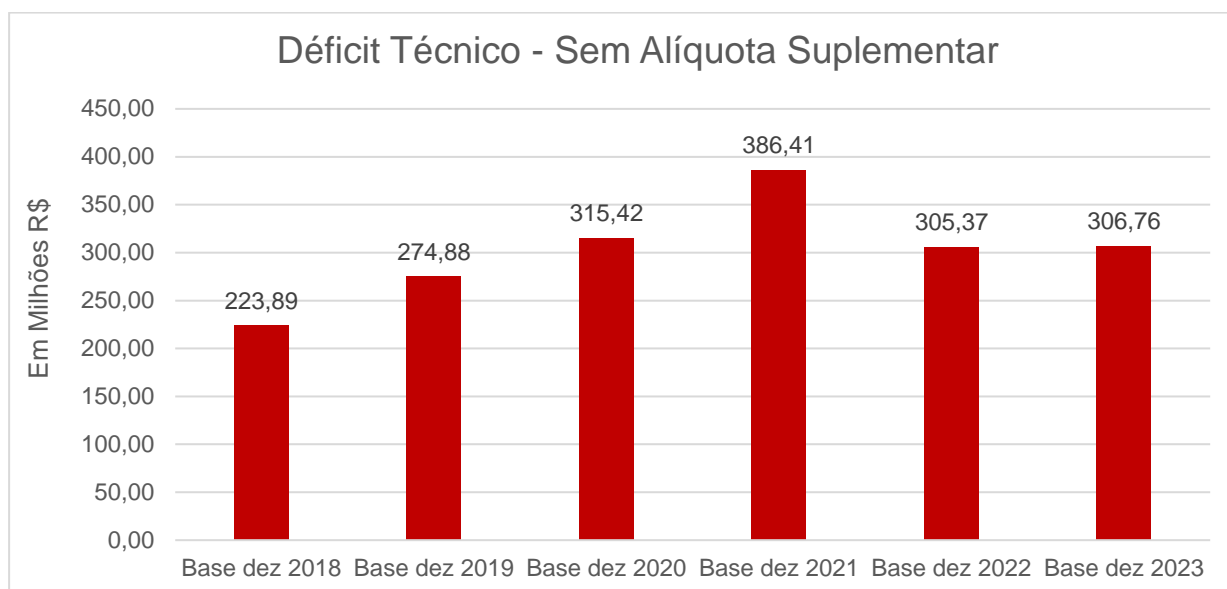


3.5. Equilíbrio Atuarial

Para que haja a sustentabilidade do RPPS é fundamental que se tenha o Equilíbrio Financeiro e Atuarial.

É chamado de “**Déficit Técnico**” aquele em que **não** são considerados planos de equalização através de alíquota suplementar ou aporte de recursos por parte das Entidades Participantes do Plano Previdenciário de Benefícios.

Em 2023, o Instituto o “**Déficit Técnico Atuarial**” teve um ligeiro aumento de **R\$ 1.388.864,10** (um milhão, trezentos e oitenta e oito mil, oitocentos e sessenta e quatro reais e dez centavos), quando comparado ao ano anterior.



3.6. Equacionamento do Déficit Atuarial

Os planos de equalização são leis que criam a obrigação de uma Contribuição Patronal Suplementar por parte das Entidades participantes do Plano Previdenciário sobre a folha de vencimentos dos seus respectivos servidores ativos para fazer frente às Reservas Matemáticas de Benefícios.

O Município de Ubatuba criou o plano de amortização do seu respectivo RPPS, através da Lei Municipal nº 3.409, de 24/08/2011, revisto uma única vez, com a publicação da Lei Municipal nº 4.157, de 28/03/2019, vigente até o presente momento.



Ao longo dos últimos anos, o IPMU teve planos de Amortizações crescentes para saneamento do “Déficit Técnico”.

O Valor Presente da Contribuição Suplementar Futura deste Plano de Amortização é de **R\$ 314.438.156,14** (trezentos e catorze milhões, quatrocentos e trinta e oito mil, cento e cinquenta e seis reais e catorze centavo), sendo suficiente para a cobertura do Déficit Técnico de **R\$ 306.762.922,11** (trezentos e seis milhões, setecentos e sessenta e dois mil, novecentos e vinte e dois reais e onze centavos).

Plano de Amortização do Déficit Atuarial						
Ano/Base	Dez 2018	Dez 2019	Dez 2020	Dez 2021	Dez 2022	Dez 2023
PLANO R\$	106.506.082,57	247.979.503,85	229.166.394,24	293.702.276,91	305.374.058,01	314.438.156,14

O plano atual do RPPS vigente vai até o exercício de 2042, através de alíquotas progressivas suplementares.

As normas técnicas definidas *Inciso II, do art. 43, da Portaria 1467/2022*, possibilita um limite de tempo para sanar o déficit atuarial baseado na duração do passivo. A duração do passivo do IPMU é de (14,86 anos), que possibilita o financiamento do déficit em no máximo de (29,72 anos), ou duas vezes a duração do passivo.

No presente estudo Atuarial, o “Déficit Técnico Atuarial” descontado o “Plano de Equalização” vigente **é suficiente para sanar o Déficit Atuarial.**

4- Conclusão

A recomendação do Atuário é pela manutenção das alíquotas do Plano de Benefícios do IPMU, conforme a página 39, do estudo atual: *“Ante todo o exposto, conclui-se que a situação econômico-atuarial do Plano de Benefício Previdenciário do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba/SP - IPMU, em 31 de dezembro de 2023, apresenta-se de forma desequilibrada no seu aspecto atuarial, conforme comprova a existência do Déficit Técnico Atuarial, sendo que a manutenção do Plano de Custeio atual será suficiente para a amortização do Déficit Técnico”*

Pontos Positivos:

Aumento dos Ativos Garantidores (Bens) em **11,25%**, ou **R\$ 50.202.284,65** (cinquenta milhões, duzentos e dois mil, duzentos e oitenta e quatro reais e sessenta e cinco centavos) com a remuneração dos Investimentos acima da Meta Atuarial, que estancou o crescimento



das Reservas Matemáticas de Benefícios (Obrigações), em **6,87%**, ou **R\$ 51.591.148,75** (cinquenta e um milhões, quinhentos e noventa e um mil, cento e quarenta e oito reais e setenta e cinco centavos), conforme descrito no item 3.3.

Pontos Negativos:

O aumento das Provisões de Aposentadorias e Pensões a Conceder (Obrigações Futuras) em **R\$ 51.187.706,89** (cinquenta e um milhões, cento e oitenta e sete mil, setecentos e seis reais e oitenta e nove centavos), ou **10,45%**.

Provisão de Aposentadorias e Pensões a Conceder				
	Base dez 2022	Base dez 2023	Aumento	%
Aposentadorias, Pensões e Outros	489.839.754,12	541.027.461,01	51.187.706,89	10,45%

O Aumento dos salários médios (base de contribuição) dos Servidores em **10,43%**, conforme as tabelas 09 dos levantamentos atuariais de 2023 e 2024, respectivamente se coadunam o aumento das Provisões acima.

Aumento dos salários médios dos Servidores – Quadro Geral			
Ano	Quantitativo Servidores	Folha salarial mensal	Salário médio
2022	1.798	R\$ 7.705.068,65	R\$ 4.285,36
2023	1.883	R\$ 7.307.439,31	R\$ 3.880,74

Abaixo, a tabela com o aumento médio dos salários dos servidores separado pelas Entidades patrocinadoras do Plano de Benefícios do IPMU, conforme os Demonstrativos Previdenciários de 12/2022 e 12/2023.

Aumento dos salários médios dos Servidores - Prefeitura 9,24%		
Ano	Quantitativo Servidores	Folha salarial mensal
2022	1.798	R\$ 7.705.068,65
2023	1.883	R\$ 7.307.439,31
Aumento dos salários médios dos Servidores - Câmara Municipal 23,22%		
Ano	Quantitativo Servidores	Folha salarial mensal
2022	34	R\$ 341.177,53
2023	34	R\$ 420.404,87

Considerando a maior maturidade da massa de servidores do IPMU, conforme o ISP/2023, qualquer acréscimo na base de cálculo das contribuições daqueles que não se aposentarem pela média das respectivas contribuições, causará impacto significativo na formação das Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Quanto as **Provisão de Aposentadorias e Pensões a Conceder** aumentaram **4,07%**, sendo uma constante, nos últimos (05) cinco levantamentos atuariais o seu crescimento. Sabe-se que qualquer acréscimo na inatividade gera uma obrigação para a Entidade Previdenciária sem ter uma contrapartida de Receitas de Contribuições, causando desequilíbrio atuarial.

Ubatuba, 17 de Abril de 2024.

Luiz Alexandre de Oliveira

Responsável pelo Controle Interno

Portaria IPMU nº 066/2022

Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

De acordo

Flávio Bellard Gomes

Presidente do Conselho de
Administração do Instituto de Previdência Municipal
de Ubatuba

Antônio Carlos Berti Gomes

Presidente do Conselho Fiscal do
Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba

Ciente

Sirleide da Silva

Presidente do Instituto de Previdência
Municipal de Ubatuba