

RELATÓRIO DE GESTÃO ATUARIAL

Exercícios 2014 – 2015- 2016 -2017 -2018

1. Apresentação

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 tem, 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 resultados atuariais e o comparativo dos resultados do que foi projetado com o que foi realizado.

2. Delimitação

O presente Relatório de Gestão Atuarial tem como escopo a comparação da evolução das “Reservas Matemáticas”. Também apresenta a análise e a comparação do “Relatório de Cálculo Atuarial” com a “Execução Orçamentária” de determinadas receitas e despesas projetadas nas avaliações atuariais anuais realizadas com a base de dados do IPMU, nos últimos exercícios.

O presente trabalho se inicia através do relatório do documento datado do ano de 2015, que se utilizou da base de Dezembro/2014 para, assim, sucessivamente, compará-lo até o do ano de 2018. A título de informação, em todos os levantamentos atuariais foram utilizadas para elaboração a base de dados do ano anterior.

3. Comparativo dos Levantamentos Atuariais pela CEF e o ETAA

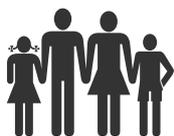
Abaixo segue o Quadro I com o comparativo dos Levantamentos Atuariais contratados nos últimos pelo IPMU com as empresas Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda e Caixa Econômica Federal. Pelo ETAA o responsável pelas informações é o Atuário Richard Dutzmann - MIBA 935; já quem responde pelas informações da CEF é o Atuário Adilson Moraes da Costa Atuário - MIBA 1.032 MTE/RJ.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
 Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

QUADRO I - Evolução do Cálculo Atuarial

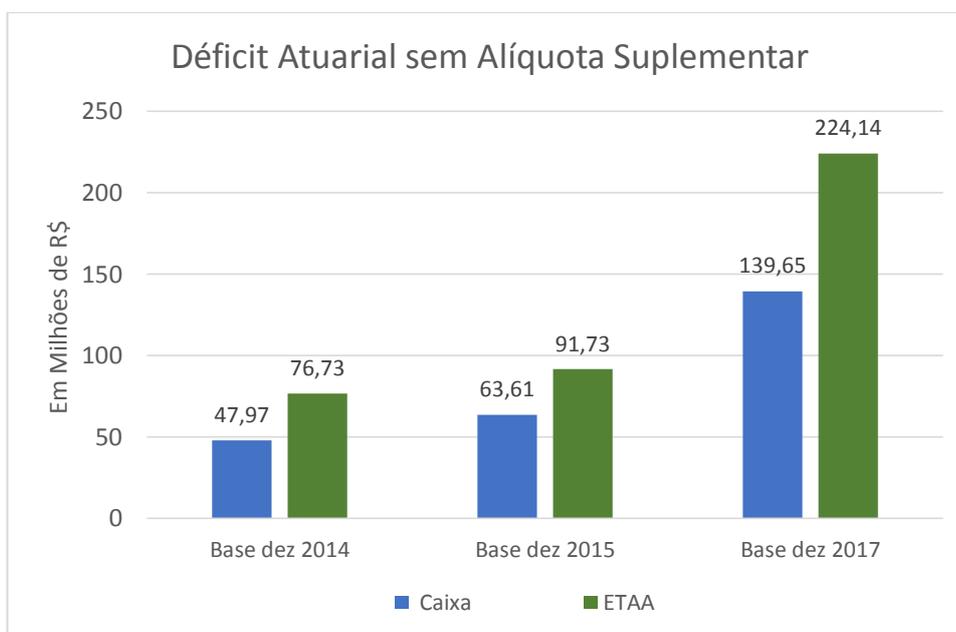
	Base dez 2014		Base dez 2015		Base dez 2016		Base dez 2017		Base dez 2018	
	Caixa	ETAA	Caixa	ETAA	Caixa	ETAA	Caixa	ETAA	Caixa	ETAA
1.0.0.0.0.00.00 RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	218.086.709,85	218.106.291,75	244.317.250,41	244.301.462,55	283.040.482,89	-	317.858.111,40	317.849.970,22	-	347.909.200,79
1.1.2.1.1.71.00 Parcelamento de Débitos Previdenciários (curto prazo)	414.049,92	-	383.258,84	-	637.079,42	-	652.198,28	0,00	-	678.292,80
1.2.1.1.1.01.71 Parcelamento de Débitos Previdenciários (longo Prazo)	2.898.349,44	-	3.022.714,36	-	2.683.610,26	-	2.259.935,92	0,00	-	2.034.878,40
TOTAL do ATIVO	221.399.109,21	218.106.291,75	247.723.223,61	244.301.462,55	286.361.172,57	-	320.770.245,60	317.849.970,22	-	350.622.371,99
2.2.7.2.1.03.00 PLANO PREVIDENCIÁRIO	269.365.096,54	294.836.432,13	307.931.807,11	336.034.839,02	377.811.311,30	-	460.419.816,93	541.994.244,14	-	574.509.431,70
2.2.7.2.0.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	230.598.375,53	226.873.316,77	255.680.237,31	255.250.131,89	296.659.760,65	-	381.952.512,59	452.089.321,77	-	468.003.349,13
2.2.7.2.1.03.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	137.272.089,38	135.943.943,25	159.151.697,74	160.363.665,94	200.817.165,50	-	274.708.480,52	269.801.058,74	-	282.184.876,24
2.2.7.2.1.03.01 Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	146.732.212,38	137.298.844,52	169.417.413,25	162.019.651,18	213.328.988,03	-	292.177.367,95	281.980.946,61	-	293.795.889,96
2.2.7.2.1.03.02 Contribuições do Ente (Redutora)										
2.2.7.2.1.03.03 Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	1.282.327,35	1.297.080,65	1.231.975,97	1.560.537,91	2.232.198,15	-	3.802.882,85	3.694.554,20	-	4.067.967,91
2.2.7.2.1.03.04 Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	48.831,08	57.820,62	44.076,11	95.447,33	64.073,40	-	138.192,44	141.268,80	-	146.938,09
2.2.7.2.1.03.05 Compensação Previdenciária (Redutora)	8.128.964,57	0,00	8.606.404,59	0,00	9.578.471,56	-	13.527.812,14	8.344.064,87	-	7.396.107,72
2.2.7.2.1.04.00 PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	132.093.007,16	158.892.488,88	148.780.109,37	175.671.173,08	176.994.145,80	-	185.711.336,41	272.193.185,40	-	292.324.555,46
2.2.7.2.1.04.01 Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	244.417.753,93	302.714.092,45	283.256.846,45	356.047.053,98	329.245.398,36	-	345.278.102,04	492.323.495,83	-	542.809.502,76
2.2.7.2.1.04.02 Contribuições do Ente (Redutora)	58.773.197,14	69.002.069,77	67.827.281,79	88.438.046,20	77.963.556,37	-	82.542.484,48	96.594.499,61	-	111.066.167,94
2.2.7.2.1.04.03 Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	40.010.806,06	45.862.402,87	49.237.293,13	58.427.538,03	56.820.967,54	-	61.037.905,03	74.303.461,24	-	85.137.829,08
2.2.7.2.1.04.04 Compensação Previdenciária (Redutora)	13.540.743,57	28.957.130,93	14.389.447,80	33.510.296,67	14.783.118,39	-	15.986.376,12	49.232.349,58	-	54.280.950,28
2.2.7.2.1.05.00 PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	9.199.266,32	8.767.025,02	11.362.986,90	10.948.669,34	13.619.277,76	-	78.467.304,34	89.904.922,37	-	106.506.082,57
2.2.7.2.1.05.98 Outros Créditos (Redutora)	9.199.266,32	8.767.025,02	11.362.986,90	10.948.669,34	13.619.277,76	-	78.467.304,34	89.904.922,37	-	106.506.082,57
Déficit Atuarial	38.766.721,01	67.963.115,36	52.251.569,80	80.784.707,13	81.151.550,65	-	61.182.266,99	134.239.351,55	-	117.380.977,14
Déficit Atuarial s/Alíquota Suplementar	47.965.987,33	76.730.140,38	63.614.556,70	91.733.376,47	94.770.828,41	-	139.649.571,33	224.144.273,92	-	223.887.059,71



3.1. Déficit - Evolução

O Gráfico I apresenta um comparativo do resultado atuarial, levantamentos realizados pelas das duas empresas em três anos. Devido a metodologia utilizada nos estudos, como se pode observar, em todos os levantamentos apresentados pelo Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda. quando comparado aos da Caixa Econômica Federal o **déficit** é maior.

Gráfico I



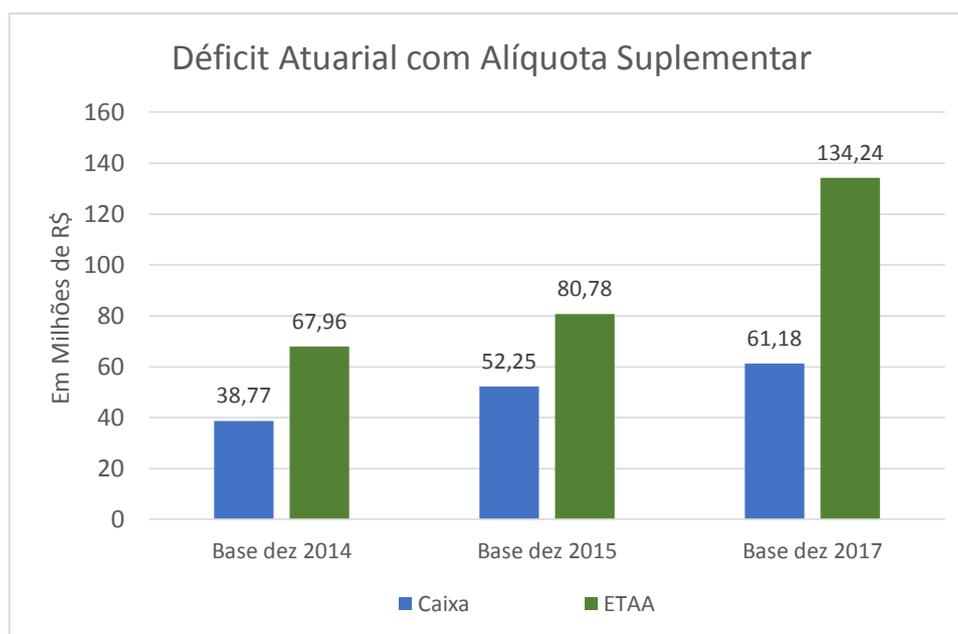
O gráfico acima considera a evolução do **déficit** sem a alíquota suplementar. Em 2014, o resultado negativo apresentado pelo ETAA foi **59,97%** maior quando comparado ao da CEF. E assim sucessivamente nos anos em que foram efetuados estudos pelas duas empresas. Em 2015 (**44,20%**) e 2017 (**60,50%**).



O Gráfico II considera o déficit atuarial deduzindo a estimativa de arrecadação com a Lei vigente de equacionamento do déficit no momento de cada levantamento.

3.2. Déficit com Alíquotas Suplementares - Evolução

Gráfico II



Em 2014 o **déficit** levantado pelo ETAA era **75,31%** maior que o da CEF. Em 2015 **54,61%**, e em 2017, mais que o dobro, **119,41%**.

3.3. Análise da Diferença de Estudos

No **ano de 2014**, a diferença entre o cálculo apresentado pelo ETAA comparado ao da Caixa Econômica apresentou um déficit maior de **R\$ 29.196.394,35** (vinte e nove milhões cento e noventa e seis mil, trezentos e noventa e quatro reais e trinta e cinco centavos). A discrepância dos resultados se apresenta pela diferença no valor das provisões matemáticas de Aposentadorias e Pensões a Conceder serem maiores em **R\$ 58.296.338,52** (cinquenta e oito milhões, duzentos e noventa e seis mil, trezentos e trinta e oito reais e cinquenta e dois centavos).

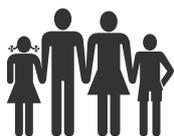


Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Em 2015, a diferença entre o resultado dos estudos foi de **R\$ 28.533.137,33** (vinte e oito milhões, quinhentos e trinta e três mil, cento e trinta e sete reais e trinta e sete centavos maior). As provisões matemáticas de aposentadorias e pensões foram maiores em R\$ **72.790.207,53** (setenta e dois milhões, setecentos e noventa mil, duzentos e sete reais e cinquenta e três centavos).

Quando se considera a “**Provisão de Benefícios a Conceder**” que é o computo das “Provisões Matemáticas com o Pagamentos de Aposentadoria e Pensões a Conceder” deduzidas das “Receitas de Contribuição do Ente, Ativos e Compensação Previdenciária”, a diferença de resultado diminui pelo fato do ETAA ter provisionado estas receitas com um valor maior, sendo **R\$ 143.821.603,57** (cento e quarenta e três milhões, oitocentos e vinte e um mil, seiscentos e três reais e cinquenta e sete centavos), enquanto a CEF **R\$ 112.324.746,77** (cento e doze milhões), ocasionando uma provisão maior de arrecadação de **R\$ 31.496.856,80** (trinta e um milhões, quatrocentos e noventa e seis mil, oitocentos e cinquenta e seis reais e oitenta centavos). Logo as provisões matemáticas apresentadas de “Benefícios a Conceder Líquidas” apresentadas pelo ETAA foram maiores em **R\$ 26.891.063,71** (vinte e seis milhões, oitocentos e noventa e um mil, sessenta e três reais e setenta e um centavos), o que explica a diferença no computo geral das provisões.

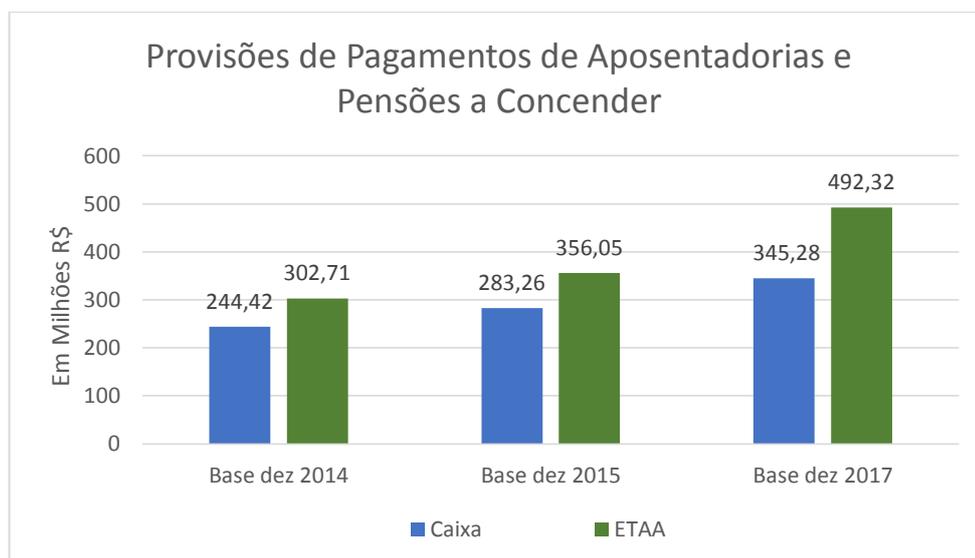
No ano **de 2017**, a diferença no resultado final foi de **R\$ 73.057.084,56** (setenta e três milhões, cinquenta e sete mil, oitenta e quatro reais e cinquenta e seis centavos). Outra vez a diferença se deu na metodologia de cálculo nas provisões matemáticas de “Benefícios a Conceder” em **R\$ 86.481.848,99** (oitenta e seis milhões, quatrocentos e oitenta e um mil, oitocentos e quarenta e oito reais e noventa e nove centavos). As provisões matemáticas de Aposentadorias e pensões foram maiores em **R\$ 147.045.393,79** (cento e quarenta e sete milhões, quarenta e cinco mil, trezentos e noventa e três reais e setenta e nove centavos). As receitas dedutíveis das provisões matemáticas com a Contribuição do Ente, dos Ativos e Compensação Previdenciária foram de **R\$ 60.563.544,80** (sessenta milhões, quinhentos e sessenta e três mil, quinhentos e quarenta e quatro reais e oitenta centavos). A alíquota suplementar também foi maior em **R\$ 11.437.618,03** (onze milhões, quatrocentos e trinta e sete mil, seiscentos e dezoito reais e três centavos).



O Gráfico III ilustra a diferença nas provisões matemáticas futuras que o IPMU terá com o pagamento de Aposentadorias e Pensões a Conceder levantadas nos últimos anos.

3.4. Provisão de Pagamentos de Aposentadorias e Pensões - Evolução

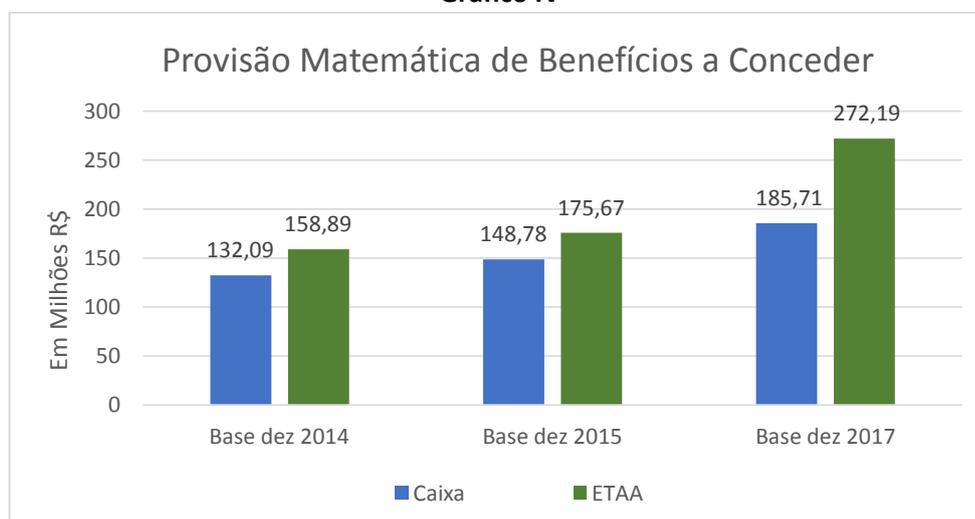
Gráfico III



O Gráfico IV ilustra a diferença nas provisões matemáticas futuras que o IPMU terá com o pagamento de Aposentadorias e Pensões futuras descontadas as Contribuições do Ente, dos Servidores Ativos e Compensação Previdenciária.

3.5. Evolução das Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder

Gráfico IV





Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Diante da análise dos dados e da conclusão de que a metodologia de cálculo utilizada de maneira diferente para o cálculo da "Provisão Matemática de Benefícios a Conceder" influencia diretamente no resultado final da avaliação Atuarial, a Diretoria Executiva do IPMU resolveu adotar uma postura conservadora com relação a premissa de cálculo, adotando diante do que foi colocado no presente trabalho para o exercício atual os levantamentos atuariais de responsabilidade da empresa ETAA - Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda.

4. Levantamentos Atuariais do ETAA

Segue o quadro apenas dos levantamentos do Escritório Técnico Atuarial dos últimos quatro levantamentos.

Evolução do Cálculo Atuarial – Segundo o ETAA				
	Base dez 2014	Base dez 2015	Base dez 2017	Base dez 2018
1.0.0.0.00.00 RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	218.106.291,75	244.301.462,55	317.849.970,22	347.909.200,79
1.1.2.1.1.71.00 Parcelamento de Débitos Previdenciários (c. prazo)	-	-	-	678.292,80
1.2.1.1.1.01.71 Parcelamento de Débitos Previdenciários (l. prazo)	-	-	-	2.034.878,40
TOTAL do ATIVO	218.106.291,75	244.301.462,55	317.849.970,22	350.622.371,99
2.2.7.2.1.03.00 PLANO PREVIDENCIÁRIO	294.836.432,13	336.034.839,02	541.994.244,14	574.509.431,70
2.2.7.2.0.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	226.873.316,77	255.250.131,89	452.089.321,77	468.003.349,13
2.2.7.2.1.03.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEF. CONCEDIDOS	135.943.943,25	160.363.665,94	269.801.058,74	282.184.876,24
2.2.7.2.1.03.01 Aposentadorias, Pensões e Outros Benef. do Plano	137.298.844,52	162.019.651,18	281.980.946,61	293.795.889,96
2.2.7.2.1.03.02 Contribuições do Ente (Redutora)	-	-	-	-
2.2.7.2.1.03.03 Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	1.297.080,65	1.560.537,91	3.694.554,20	4.067.967,91
2.2.7.2.1.03.04 Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	57.820,62	95.447,33	141.268,80	146.938,09
2.2.7.2.1.03.05 Compensação Previdenciária (Redutora)	-	-	8.344.064,87	7.396.107,72
2.2.7.2.1.04.00 PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	158.892.488,88	175.671.173,08	272.193.185,40	292.324.555,46
2.2.7.2.1.04.01 Aposentadorias, Pens. e Outros Benefícios do Plano	302.714.092,45	356.047.053,98	492.323.495,83	542.809.502,76
2.2.7.2.1.04.02 Contribuições do Ente (Redutora)	69.002.069,77	88.438.046,20	96.594.499,61	111.066.167,94
2.2.7.2.1.04.03 Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	45.862.402,87	58.427.538,03	74.303.461,24	85.137.829,08
2.2.7.2.1.04.04 Compensação Previdenciária (Redutora)	28.957.130,93	33.510.296,67	49.232.349,58	54.280.950,28
2.2.7.2.1.05.00 PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	8.767.025,02	10.948.669,34	89.904.922,37	106.506.082,57
2.2.7.2.1.05.98 Outros Créditos (Redutora)	8.767.025,02	10.948.669,34	89.904.922,37	106.506.082,57
Déficit Atuarial	67.963.115,36	80.784.707,13	134.239.351,55	117.380.977,14
Déficit Atuarial s/Alíquota Suplementar	76.730.140,38	91.733.376,47	224.144.273,92	223.887.059,71



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
 Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Varição Aumentativa / Diminutiva do Cálculo Atuarial 2014-2018 Em %				
	2015/2014	2017/2015	2017/2018	Acumulado
1.0.0.0.0.00.00 RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	12,01%	30,11%	9,46%	59,51%
1.1.2.1.1.71.00 Parcelamento de Débitos Previdenciários (curto prazo)	-	-	-	-
1.2.1.1.1.01.71 Parcelamento de Débitos Previdenciários (longo Prazo)	-	-	-	-
TOTAL do ATIVO	12,01%	30,11%	10,31%	60,76%
2.2.7.2.1.03.00 PLANO PREVIDENCIÁRIO	13,97%	61,29%	6,00%	94,86%
2.2.7.2.0.00.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	12,51%	77,12%	3,52%	106,28%
2.2.7.2.1.03.00 PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	17,96%	68,24%	4,59%	107,57%
2.2.7.2.1.03.01 Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	18,01%	74,04%	4,19%	113,98%
2.2.7.2.1.03.02 Contribuições do Ente (Redutora)	-	-	-	-
2.2.7.2.1.03.03 Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	20,31%	136,75%	10,11%	213,62%
2.2.7.2.1.03.04 Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	65,07%	48,01%	4,01%	154,13%
2.2.7.2.1.03.05 Compensação Previdenciária (Redutora)	-	-	-11,36%	-
2.2.7.2.1.04.00 PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	10,56%	54,94%	7,40%	83,98%
2.2.7.2.1.04.01 Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	17,62%	38,27%	10,25%	79,31%
2.2.7.2.1.04.02 Contribuições do Ente (Redutora)	28,17%	9,22%	14,98%	60,96%
2.2.7.2.1.04.03 Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	27,40%	27,17%	14,58%	85,64%
2.2.7.2.1.04.04 Compensação Previdenciária (Redutora)	15,72%	46,92%	10,25%	87,45%
2.2.7.2.1.05.00 PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)	24,88%	721,15%	18,47%	1114,85%
2.2.7.2.1.05.98 Outros Créditos (Redutora)	24,88%	721,15%	18,47%	1114,85%
Déficit Atuarial	18,87%	66,17%	-12,56%	72,71%
Déficit Atuarial s/ Alíquota Suplementar	19,55%	144,34%	-0,11%	191,79%



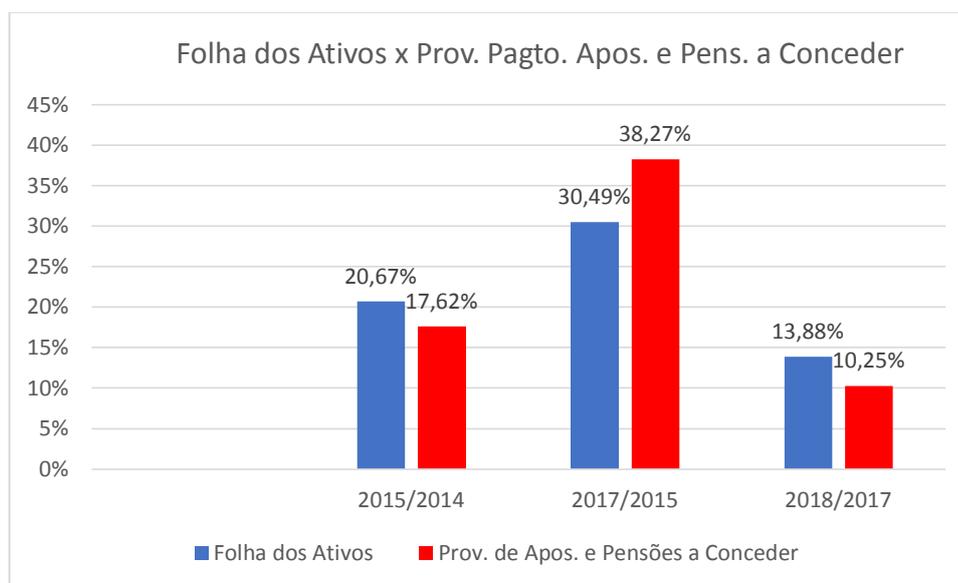
4.1. Folha de Ativos com Benefícios a Conceder

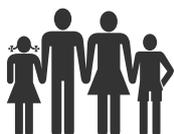
O Gráfico V mostra a similaridade entre a “Evolução da Folha de Pagamento dos Servidores Ativos” com a “Provisão de Pagamento de Aposentadorias e Pensões a Conceder”, aquela que não computa as “Receitas de Contribuições do Ente, dos Ativos e Compensação Financeira”.

No ano de 2014 a “Folha Salarial dos servidores Ativos” que totalizavam **R\$ 3.654.949,22** (três milhões, seiscentos e cinquenta e quatro mil, novecentos e quarenta e nove reais e vinte e dois centavos), ao final de 2018, passaram para **R\$ 6.554.492,81** (seis milhões, quinhentos e cinquenta e quatro mil, quatrocentos e noventa e dois reais e oitenta e um centavos).

Um aumento de 79,33%. Já a “Provisão de Pagamento de Aposentadorias e Pensões a Conceder” saltou de **R\$ 302.714.092,45** (trezentos e dois milhões, setecentos e quatorze mil, noventa e dois reais e quarenta e cinco centavos) para **R\$ 542.809.502,76** (quinhentos e quarenta e dois milhões, oitocentos e nove mil, quinhentos e dois reais e setenta e seis centavos), aumento de 79,31%.

Gráfico V

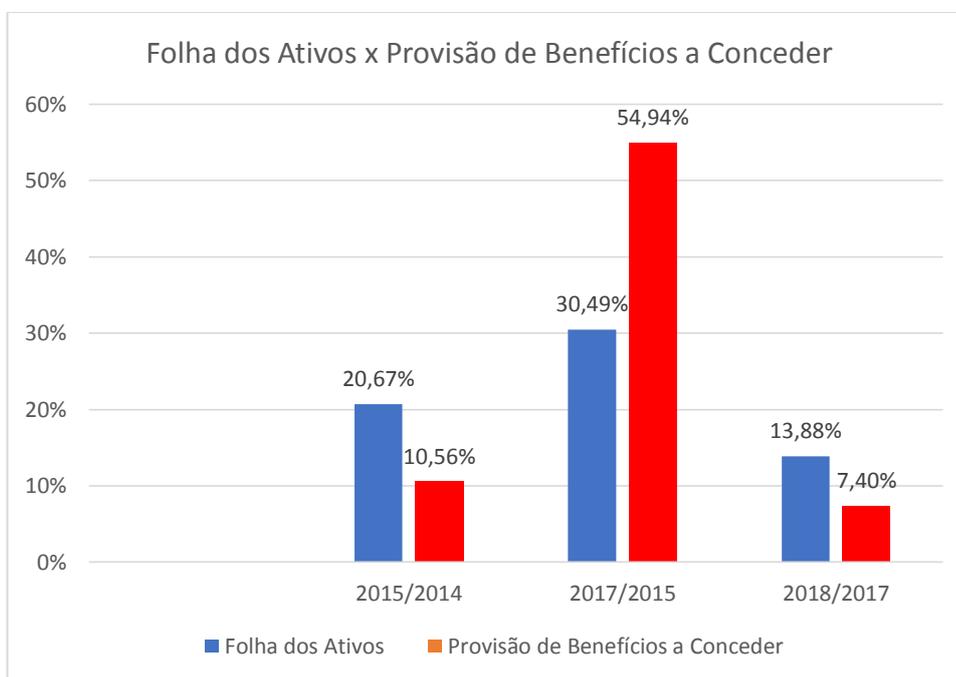


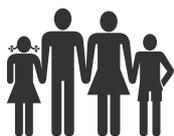


Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Já quando comparamos a “Evolução da Folha de Pagamento” com a “Provisão de Benefícios a Conceder”, que é a “Provisão de Pagamento de Aposentadorias e Pensões que serão Concedidas”, menos as “Receitas de Contribuições do Ente, Servidores e Compensação Previdenciária a Provisão”, aumentou 83,98%, ou seja, **R\$ 133.432.066,58** (cento e trinta e três milhões, quatrocentos e trinta e dois mil reais e sessenta e seis reais e cinquenta e oito centavos), mais do que os já mencionados **79,33%** anteriormente da Folha de Pagamento.

Gráfico VI



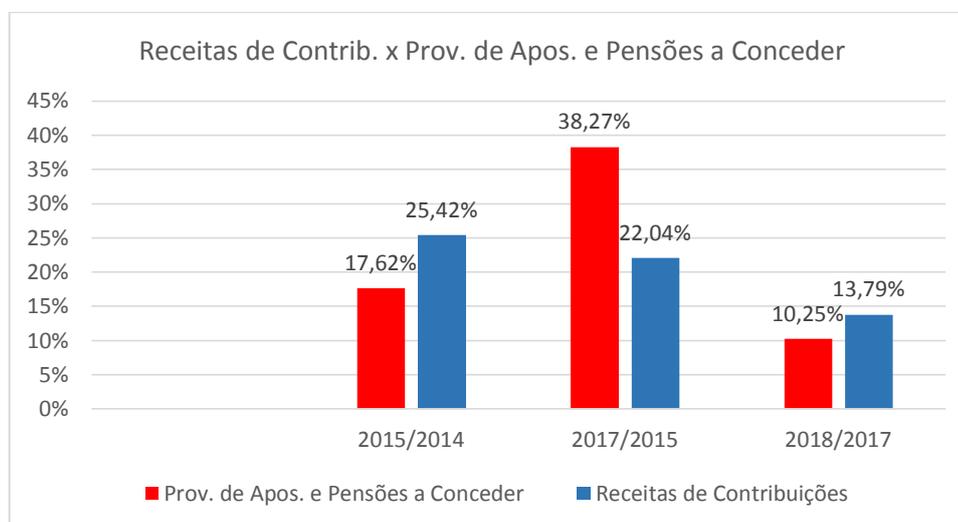


Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

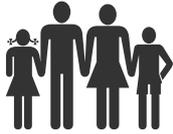
A maior evolução da “Provisão de Benefícios a Conceder” do que a “Provisão Bruta de Pagamento de Aposentadorias e Pensões a Conceder”, mostra que as “Receitas de Contribuições” previstas cresceram 74,16%, menos do que a “Previsão Futura de Pagamentos Bruta”, 79,31%, ou seja, o que o IPMU teria que pagar com as “Aposentadorias e Pensões que serão Concedidas” cresceu mais do que a “Projeção de Receitas das Contribuições do Ente, Servidores e Compensações”.

4.2. Receitas de Contribuições com Provisões a Conceder

Gráfico VIII

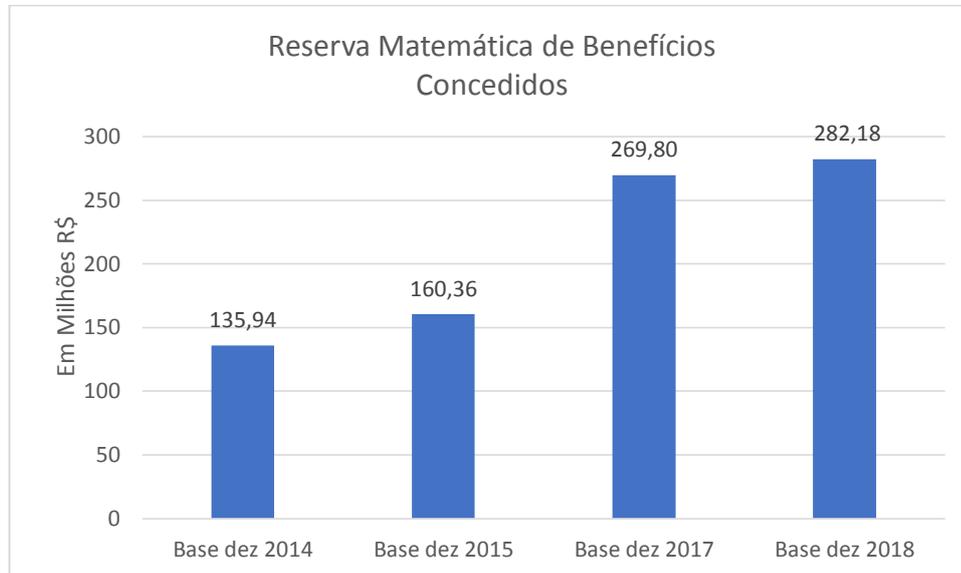


Em números a “Previsão de Receitas” ficaram maiores em **R\$ 133.432.066,58** (cento e trinte e três milhões, quatrocentos e trinta e dois mil reais e sessenta e seis reais e cinquenta e oito centavos), mas as “Despesas” aumentaram **R\$ 240.095.410,31** (duzentos e quarenta milhões, noventa e cinco mil, quatrocentos e dez reais e trinta e um centavos). O que no Período ocasionou uma disparidade negativa de **R\$ 106.663.343,73** (cento e seis milhões, seiscentos e sessenta e três mil, trezentos e quarenta e três).

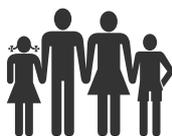


4.3. Reservas matemáticas de Benefícios Concedidos - Evolução

Gráfico IX



Quanto aos “Benefícios Concedidos” o aumento foi de **R\$ 146.240.932,99** (quinhentos e quarenta e seis milhões, duzentos e quarenta mil, novecentos e trinta e dois reais e noventa e nove centavos) no período.



5. Análise

Este tópico passa a fazer um comparativo da folha de Pagamento tanto dos Inativos, quanto dos Ativos com a evolução das reservas Matemáticas nos anos que foram levantamentos atuariais pelo ETAA. Como demonstrado acima, no Gráfico IV, que as Provisões Matemáticas de Aposentadorias e Pensões a Conceder do IPMU evoluíram conforme a folha de pagamento dos ativos, também faremos a análise da evolução da Folha de Pagamento dos Ativos da Prefeitura, por entender que corresponde a mais de 90% dos beneficiários do plano previdenciário.

5.1) Comparativo da base de dados de 2015 com a de 2014 x Folha Ativos/Inativos

5.1.1. Reservas Matemáticas de Benefícios Concedidos

As reservas de “Aposentadorias e Pensões Concedidas” foi de **R\$ 137.298.844,52** (trinta e sete milhões, duzentos e noventa e oito mil, oitocentos e quarenta e quatro reais e cinquenta e dois centavos) em dezembro 2014 para **R\$ 162.019.651,18** (cento e sessenta e dois milhões, dezenove mil seiscentos e cinquenta e um reais e dezoito centavos), em 2015, ou seja, aumento de 18%.

5.1.2. Folha de Pagamento de 2015

A “Folha de Pagamento dos Aposentados” do IPMU foi de **R\$ 915.552,13** (novecentos e quinze mil, quinhentos e cinquenta e dois reais e treze centavos para **R\$ 1.058.498,96** (um milhão, quatrocentos e noventa e oito reais e noventa e seis centavos), aumento de **R\$ 142.946,83** (cento e quarenta e dois mil, novecentos e quarenta e seis reais e oitenta e três centavos). Um aumento de 15,61%, similar ao das Reservas.

5.1.3 Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder

A “Reserva Matemática de Aposentadorias e Pensões” que serão Concedidas evoluíram de **R\$ 302.714.092,45** (trezentos e dois mil, setecentos e catorze mil, noventa e dois reais e quarenta e cinco centavos) em 2014, para **R\$ 356.047.053,98** (trezentos e quarenta e seis milhões, quarenta e sete mil, cinquenta e três reais e noventa e oito centavos), em 2015. Aumento de 11,71%. Quando comparamos as “Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder” a evolução foi de **R\$ 16.778.684,20** (dezesseis milhões, setecentos e setenta e oito mil, seiscentos e oitenta e quatro reais e vinte centavos), ou 10,76%.

5.1.4 Folha de Pagamento 2015

A “Folha de Pagamento” dos servidores ativos, passou de **R\$ 3.579.225,38** (três milhões, quinhentos e setenta e nove mil, duzentos e vinte e cinco reais e trinta e oito centavos) em 2014, para **R\$ 4.197.317,70** (quatro milhões, cento e noventa e sete mil, trezentos e dezessete reais) em 2015.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Ocorreu um aumento de **17,27%** da folha de pagamento com a contratação de novos servidores e reajuste aos demais.

Variações da Folha de Pagamento 2015 – Servidores Ativos da Prefeitura			
	Em 2015	Em 2014	Aumento
Folha de Pagamento	4.197.317,70	3.579.225,38	17,27%
Folha - Remanescentes de 2014	3.670.823,35	3.328.379,53	10,29%
Novos 2015	526.494,35		
Apos. 2015 em rel. a folha -2014	117.974,25		
Ativos	1706		
Aposentou da Folha de 2015	38		
Novos de 2015 continuaram 2016	494.343,83		
Novos de 2015 saíram 2016	27.085,68		

A contratação de novos servidores foi de **R\$ 526.494,35** (quinhentos e vinte e seis mil, quatrocentos e noventa e quatro reais e trinta e cinco centavos). Já os servidores remanescentes de 2014 tiveram um aumento médio de 10,29%, considerando todos os acréscimos. Quando descontamos a inflação acumulada do ano de 2014, que foi, segundo o IBGE, de 6,41%, e que serviria para o reajuste de 2015, observa-se um aumento real de 3,88 %.

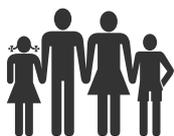
5.2. Comparativo da base de dados de 2017 com a de 2015 x Folha Ativos/Inativos

5.2.1. Reserva Matemáticas Concedidos de 2017

A “Provisão Matemática paga Pagamento de Aposentadorias e Pensões Concedidos” foram de **R\$ 162.019651,18** (cento e sessenta e dois milhões, dezenove mil, seiscentos e cinquenta e um reais e dezoito centavos), em 2015, para **R\$ 281.980.946,61** (duzentos e oitenta e um milhões, novecentos e oitenta mil, novecentos e quarenta e seis reais e sessenta e um centavos), em 2017, um acréscimo de **74,04%**.

5.2.2. Folha de pagamento das Aposentadorias 2016

Entre Dezembro de 2015 e 2017 a folha do IPMU passou de **R\$ 1.058.498,96** (um milhão, oitocentos e cinquenta e oito milhões, quatrocentos e noventa e oito milhões e noventa e seis centavos) para **R\$ 1.734.538,76** (um milhão, setecentos e trinta e quatro mil, quinhentos e trinta e oito reais e setenta e seis centavos), um acréscimo de 63,86%,



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

No ano de 2016, foram concedidas pelo IPMU 36 aposentadorias, destas, 33 com aposentadoria integral. Estes aposentados, ainda na ativa, no final de 2015 apresentavam vencimentos totais de **R\$ 134.414,17** (cento e trinta e quatro mil, quatrocentos de catorze reais e dezessete centavos). Média salarial alta de **R\$ 3.840,41** por terem incorporações por tempo de serviço e funções aos seus vencimentos durante toda carreira laboral.

5.2.3 Folha de pagamento das Aposentadorias de 2017

No ano de 2017, o IPMU concedeu um número elevado de Aposentadorias pelo fato da iminente Reforma da Previdência. Foram concedidos 83 benefícios desta categoria, um total de **R\$ 331.544,70** (trezentos e trinta e um mil, quinhentos e quarenta e quatro reais e setenta centavos) e média de **R\$ 3.994,51** (três mil, novecentos e noventa e quatro reais e cinquenta e um centavos).

5.2.4. Reservas matemáticas a Conceder 2017

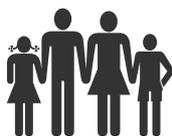
A “Provisão Matemática de Benefícios a Conceder” foi de **R\$ 356.047.053,98** (trezentos e cinquenta e seis milhões, quarenta e sete mil, cinquenta e três reais e noventa e oito centavos) para **R\$ 492.323.495,83** (quatrocentos e noventa e dois milhões, trezentos e vinte e três mil, quatrocentos e noventa e cinco reais e oitenta e três centavos), **aumento de 38%**. Quando observamos as “Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder”, aquelas que deduzem as “Receitas de Contribuições” a evolução foi de 54,94%.

A “Folha dos Ativos da Prefeitura”, no biênio, evoluiu de **R\$ 4.197.317,70** (quatro milhões cento e noventa sete mil, trezentos e dezessete reais e setenta centavos) para **R\$ 5.423.423,19** (cinco milhões, quatrocentos e vinte e três mil, quatrocentos e vinte e três reais e dezenove centavos), acréscimo de 29,11%.

5.2.5. Folha de pagamento dos Ativos 2016

Em 2016 ocorreu um aumento de **17,27%** da folha de pagamento com a contratação de novos servidores e reajuste aos demais. Como no item anterior, o quadro sintetiza a evolução da folha de pagamento do ano de 2016.

Variações da Folha de Pagamento 2016 – Servidores Ativos da Prefeitura			
	Em 2016	Em 2015	Aumento
Folha de Pagamento	4.946.189,16	4.197.317,70	17,84%
Folha - Remanescentes de 2015	4.543.089,70	3.961.502,90	14,68%
Novos2016	403.099,46		
Aposent. 2016 em relação a folha de 2015	134.414,17		
Ativos	1853		
Aposentados da Folha 2016	35		
Remanescentes de 2015	1621		
Novos	232		



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

O quadro acima, também, apresenta a evolução da folha de pagamento dos servidores ativos remanescentes de 2015, que não foram contratados em 2016, que cresceu 14,68%. Quando comparamos da inflação de 2015, que segundo o IBGE foi de 10,67%, e que serviria de base para reajuste do exercício de 2016, se tem um ganho real de 4,01%.

5.2.6. Folha de pagamento de Ativos 2017

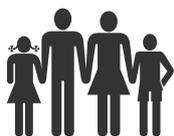
O quadro abaixo mostra a evolução da folha de pagamento total de 9,65%, **R\$ 477.234,03** (quatrocentos e setenta e sete mil, duzentos e trinta e quatro reais e dois centavos). Quando separamos os servidores que já estavam na Ativa em 2016, o aumento da folha foi de 12,62%, ou **R\$ 567.890,33** (quinhentos e sessenta e sete mil, oitocentos e noventa reais e trinta e três centavos).

Variações da Folha de Pagamento 2017 – Servidores Ativos da Prefeitura			
	Em 2017	Em 2016	Aumento
Folha de Pagamento	5.423.423,19	4.946.189,16	9,65%
Folha - Remanescentes de 2016	5.068.598,26	4.500.707,93	12,62%
Novos 2017	354.824,93		
Aposent. 2017 em relação a folha de 2016	335.123,34		6,78%
Ativos Prefeitura	1869		
Folha - Remanescentes de 2016	1718		
Contratados Novos	151		
Exoneração / Óbitos	43		
Aposentados da Folha de 2016 -Em 2017	83		

O quadro abaixo, separa os acréscimos da folha por reajuste salarial, daqueles por quinquênio, sexta parte e outros.

Variações da Folha de Pagamento dos Remanescentes de 2016				
	Servidores 2017	Base de Cálculo	Acréscimos	
Quinquênio	146	572.187,98	27.247,05	4,80%
Sexta Parte	12	29.658,83	4.235,52	0,75%
Reajuste Salarial	8,79%	4.500.707,93	395.612,23	69,66%
Outros	3,13%	4.500.707,93	140.795,53	24,79%

O quadro separa, através de uma estimativa da data de Admissão de cada servidor, aqueles que teriam direito a adicionais por tempo de serviço, que são a Sexta Parte e o Quinquênio. Diante dos 5,54%, estes direitos não têm peso considerável no computo geral do que foi acrescido a folha.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Já o reajuste salarial de 8,79%, quando comparado à inflação do período que, segundo o IBGE, foi de 6,29%, no ano de 2016, que serviria de reajuste para 2017, gerou um ganho real de 2,5% na Folha Total.

Os demais acréscimos que correspondem a 24,79% do que aumentou da folha dos remanescentes de 2016 merecem um estudo mais aprofundado, para uma boa gestão atuarial.

5.3. Comparativo da base de dados de 2018 com a de 2017.

5.3.1 Reservas Matemáticas de Concedidos

As “Reservas Matemáticas de Benefícios Concedidos” cresceram de **R\$ 281.980.946,61** (duzentos e oitenta e um milhões, novecentos e oitenta mil, novecentos e quarenta e seis reais e sessenta e um centavos) para **R\$ 293.795.889,96** (duzentos e noventa e três milhões, setecentos e noventa e cinco mil, oitocentos e oitenta e nove reais e noventa e seis centavos), ou seja, aumento de 4,19%.

5.3.2. Folha de pagamento de 2018

A folha de pagamento do IPMU foi de **R\$ 1.734.538,76** (um milhão, setecentos e trinta e quatro mil, quinhentos e trinta e oito reais e setenta e seis centavos), para **R\$ 1.909.645,06** (um milhão, novecentos e nove mil, seiscentos e quarenta e cinco reais e seis centavos), ao final de 2018, aumento de **10,95%**. O reajuste de 2,95% resultou num acréscimo real de 8,00% a folha do IPMU.

No ano de 2018, foram concedidas 35 aposentadorias, média salarial de **R\$ 4.396,77** (quatro mil, trezentos e noventa e seis reais e setenta e sete centavos), a maioria delas integral, concedidas num total de **R\$ 153.887,08** (cento e cinquenta e três mil) dos **R\$ 162.136,23** (cento e sessenta e dois mil, cento e trinta e seis reais e vinte e três centavos) de quando ganhavam na Ativa, ou 95%.

5.3.3. Reservas Matemáticas a Conceder

A “Provisão Matemática de Benefícios de Aposentadorias e Pensões a Conceder” aumentou de **R\$ 492.323.495,83** (quatrocentos e noventa e dois milhões, trezentos e vinte e três mil, quatrocentos e noventa e cinco reais e oitenta e três centavos) para **R\$ 542.809.502,76** (quinhentos e quarenta e dois milhões, oitocentos e nove mil, quinhentos e dois reais e setenta e seis centavos), aumento de 10,25%.

5.3.4. Folha de pagamento de 2018

O quadro abaixo mostra que a folha de pagamento dos servidores ativos da Prefeitura evoluiu 14,79%, ou seja, **R\$ 808.316,19** (oitocentos e oito mil, trezentos e dezesseis reais e dezenove centavos).



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

Variações da Folha de Pagamento 2018 – Servidores Ativos da Prefeitura			
	Em 2018	Em 2017	Aumento
Folha de Pagamento	6.225.739,38	5.423.423,19	14,79%
Folha - Remanescentes de 2017	5.417.649,70	5.136.800,73	5,47%
Novos 2018	808.089,68		
Aposen. 2018 / relação a folha de 2017	162.136,23		

Ocorreu a contratação de novos servidores num total de **R\$ 808.089,68** (oitocentos e oito mil, oitenta e nove reais e sessenta e oito centavos).

Da mesma forma que nos tópicos anteriores, foi separada a folha dos remanescentes do ano anterior. Quando comparamos a folha dos que estavam na ativa 2017 com os que continuaram em 2018.

O resultado foi desta comparação foi um acréscimo de 5,47%, ou **R\$ 280.848,97** (duzentos e oitenta mil, oitocentos e quarenta e oito reais e noventa e sete centavos).

O quadro abaixo trata as possíveis variações da folha de pagamento no biênio na folha dos servidores antigos.

Acréscimos da Folha de Pagamento dos Remanescentes de 2017				
	Servidores 2018	Base de Cálculo	Acréscimos	
Quinquênio	118	483.309,98	23.014,76	8,19%
Sexta Parte	37	205.057,62	27.651,82	9,85%
Reajuste Salarial	2,95%	5.136.800,73	151.535,62	53,96%
Outros	1,53%	5.136.800,73	78.646,77	28,00%

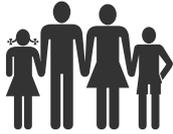
Na análise do reajuste salarial, 2,95% não houve ganho real já que o índice é o mesmo da inflação oficial medida pelo IBGE

Dos **R\$ 280.848,47** (duzentos e oitenta milhões, oitocentos e quarenta e oito mil e quarenta e sete centavos),

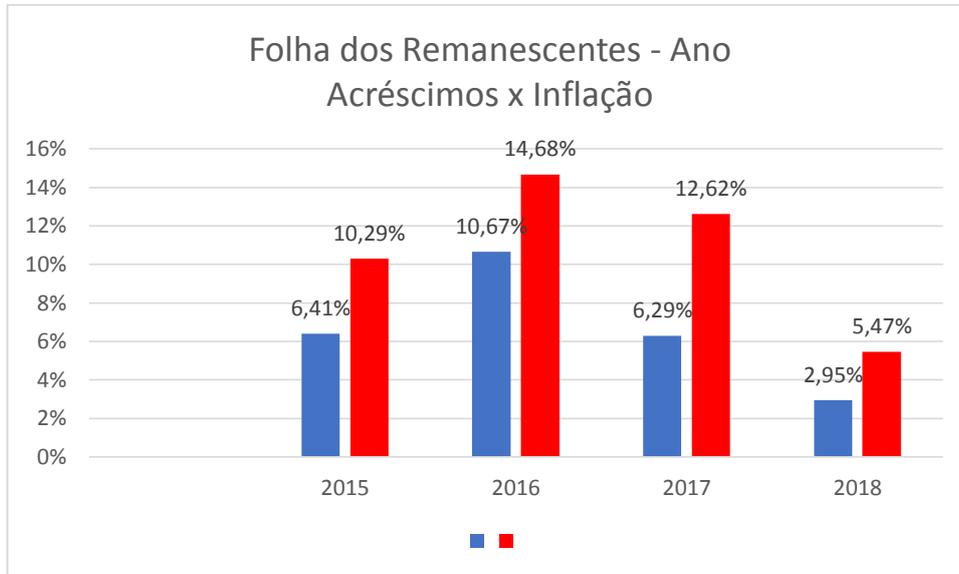
- ✓ 53,96% foram com reajuste,
- ✓ 18,14% com tempo de serviço e
- ✓ 28,00% com demais.

6. Conclusão:

O quadro abaixo demonstra a evolução da folha de servidores remanescentes com a inflação de cada ano.



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba



Os **acréscimos a folha de pagamento dos Servidores Ativos acima da inflação** correlacionam-se diretamente com o **crescimento das Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceder**; pois tanto o “Segurado” quanto o “Ente” não contribuirão por todo o período laboral do Servidor, para que se mantenha o equilíbrio atuarial do Plano Previdenciário.

Necessita de maior estudo os acréscimos a folha de pagamento, que não os por tempo de serviço ou de reajuste geral.

Ubatuba, 30 de Janeiro de 2019

Wellington Diniz

Responsável pelo Controle Interno

Portaria IPMU nº 011/2018

Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU

De acordo

Flávio Bellard Gomes

Membro do Conselho de Administração
e do Comitê de Investimentos do
Instituto de Previdência Municipal de
Ubatuba

**Rozemara Cabral Mendes de
Carvalho**

Membro do Conselho Fiscal do Instituto de
Previdência Municipal de Ubatuba

Sirleide da Silva

Presidente do Instituto de
Previdência Municipal de
Ubatuba