



ALIANÇA
assessoria

RELATÓRIO DE GESTÃO ATUARIAL

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE ITAPEVA - FAPEMI

Belo Horizonte, Janeiro de 2022

ÍNDICE

1.	INTRODUÇÃO	3
2.	BASE DE DADOS E INFORMAÇÕES	3
3.	COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E RECEITAS REALIZADAS	4
4.	COMPARATIVO DAS DESPESAS ESTIMADAS E REALIZADAS.....	6
5.	CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	8



1. INTRODUÇÃO

Em atendimento as exigência do Pró Gestão, que foi instituído pela Portaria MPS/SPREV nº 185, de 14 de maio de 2015, que em seu item 3.2.3 solicita o Relatório de Gestão Atuarial.

O Relatório de Gestão Atuarial constitui importante ferramenta de monitoramento dos resultados atuariais dos planos de custeio e de benefícios e de gerenciamento do RPPS. Para cada nível de certificação deverá ser observado:

✓ Nível II: 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.

Dessa maneira, o presente relatório apresenta a análise dos resultados atuariais do Instituto de Previdência Municipal de Itapeva - FAPEMI, dos três últimos exercícios: 2019 (ano base 2018), 2020 (ano base 2019) e 2021 (ano base 2020).

2. BASE DE DADOS E INFORMAÇÕES

Para a elaboração deste relatório foram utilizadas as seguintes fontes de dados e informações:

1. Relatórios de Avaliação Atuarial

a) Exercício de 2019 – Relatório de Avaliação Atuarial elaborado pela Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial – Base: dezembro/2018;



b) Exercício de 2020 – Relatório de Avaliação Atuarial elaborado pela Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial – Base: dezembro/2019;

c) Exercício de 2021 – Relatório de Avaliação Atuarial elaborado pela Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial – Base: dezembro/2020.

2. Receitas e Despesas Realizadas

a) Peças contábeis: Balancetes das Receitas e Despesas do encerramento dos exercícios analisados.

3. COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E RECEITAS REALIZADAS

Apresentamos nos quadros abaixo o comparativo entre as Receitas Projetadas nas Avaliações Atuariais e as efetivamente realizadas:

QUADRO 1: RECEITAS PROJETADAS E RECEITAS REALIZADAS EM 2018

ANO BASE: 2018		EXERCÍCIO: 2019		
RECEITAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %	
Receitas de Contribuições				
Contribuição do Ente	R\$ 2.325.474,95	R\$ 2.462.035,35	105,87%	
Contribuição dos Servidores	R\$ 986.785,96	R\$ 697.859,95	70,72%	
Contribuições dos Aposentados	R\$ -	R\$ 8.495,80	-	
Contribuição dos Pensionistas	R\$ -	R\$ -	-	
Subtotal	R\$ 3.312.260,91	R\$ 3.168.391,10	95,66%	
Demais Receitas				
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	R\$ -	R\$ -	-	
Compensação Previdenciária	R\$ -	R\$ -	0,00%	
Rendimentos Financeiros	R\$ 844.461,95	R\$ 790.377,15	93,60%	
Aportes Financeiro para Reversão Passivo Atuarial	R\$ -	R\$ -	0,00%	
Outras Receitas	R\$ -	R\$ 533,77	0,00%	
Repasse Financeiro		R\$ -	0,00%	
Subtotal	R\$ 844.461,95	R\$ 790.910,92	93,66%	



ANO BASE: 2018		EXERCÍCIO: 2019	
RECEITAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Total das Receitas	R\$ 4.156.722,86	R\$ 3.959.302,02	95,25%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

a) Considerações

As receitas realizadas apresentaram um desempenho abaixo, do que foi projetado na avaliação atuarial do exercício.

QUADRO 2: RECEITAS PROJETADAS E RECEITAS REALIZADAS EM 2019

ANO BASE: 2019		EXERCÍCIO: 2020	
RECEITAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Receitas de Contribuições			
Contribuição do Ente	R\$ 4.795.926,02	R\$ 2.273.306,33	47,40%
Contribuição dos Servidores	R\$ 1.522.518,93	R\$ 731.558,49	48,05%
Contribuições dos Aposentados	R\$ -	R\$ 10.583,49	-
Contribuição dos Pensionistas	R\$ -	R\$ -	-
Subtotal	R\$ 6.318.444,95	R\$ 3.015.448,31	47,72%
Demais Receitas			
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	R\$ -	R\$ 305.371,20	-
Compensação Previdenciária	R\$ -	R\$ -	0,00%
Rendimentos Financeiros	R\$ 898.906,54	R\$ 982.456,86	109,29%
Restituições	R\$ -	R\$ 248,98	0,00%
Subtotal	R\$ 898.906,54	R\$ 1.288.077,04	143,29%
Total das Receitas	R\$ 7.217.351,50	R\$ 4.303.525,35	59,63%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

b) Considerações

Nesse exercício a receita de contribuição patronal ficou abaixo do projetado, devido ao parcelamento efetuado durante o exercício. Mas ainda, fica evidente que existe descolamento do projeto com o realizado.



QUADRO 3: RECEITAS PROJETADAS E RECEITAS REALIZADAS EM 2020

ANO BASE: 2020		EXERCÍCIO: 2021	
RECEITAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Receitas de Contribuições			
Contribuição do Ente	R\$ 3.785.815,23	R\$ 3.307.806,88	87,37%
Contribuição dos Servidores	R\$ 1.893.244,87	R\$ 1.104.478,17	58,34%
Contribuições dos Aposentados	R\$ -	R\$ 11.574,23	-
Contribuição dos Pensionistas	R\$ -	R\$ -	-
Subtotal	R\$ 5.679.060,10	R\$ 4.423.859,28	77,90%
Demais Receitas			
Parcelamentos de Débitos Previdenciários	R\$ 261.963,30	R\$ 261.963,30	-
Repasso Financeiro	R\$ -	R\$ -	0,00%
Rendimentos Financeiros	R\$ 918.990,60	R\$ 737.305,78	80,23%
Restituições	R\$ -	R\$ 800,00	-
Subtotal	R\$ 918.990,60	R\$ 1.000.069,08	108,82%
Total das Receitas	R\$ 6.598.050,70	R\$ 5.423.928,36	82,21%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

c) Considerações

Dos três exercícios analisados, este foi o exercício que a receitas realizadas apresentaram o menor desvio em relação a receita projetada.

4. COMPARATIVO DAS DESPESAS ESTIMADAS E REALIZADAS

A seguir os comparativos entre as despesas projetadas nas avaliações atuariais e as efetivamente realizadas:

QUADRO 4: DESPESAS PROJETADAS E DESPESAS REALIZADAS EM 2018

ANO BASE: 2018		EXERCÍCIO: 2019	
DESPESAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Despesas Previdenciárias			
Aposentadorias	R\$ 2.470.955,50	R\$ 2.308.466,38	93,42%
Pensões	R\$ 260.047,86	R\$ 259.614,04	99,83%



Despesas com Outros Benefícios	R\$ 354.146,76	R\$ 122.469,35	34,58%
Subtotal	R\$ 3.085.150,12	R\$ 2.690.549,77	87,21%
Demais Despesas			
Administração	R\$ 177.517,17	R\$ 162.078,93	91,30%
Subtotal	R\$ 177.517,17	R\$ 162.078,93	91,30%
Total das Receitas	R\$ 3.262.667,29	R\$ 2.852.628,70	87,43%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

a) Considerações

No exercício de 2018, as despesas realizadas com outros benefícios previdenciários (auxílio doença, salário família e salário maternidade) apresentou um gasto de apenas 34,58% ao valor projetado.

QUADRO 5: DESPESAS PROJETADAS E DESPESAS REALIZADAS EM 2019

ANO BASE: 2019		EXERCÍCIO: 2020	
DESPESAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Despesas Previdenciárias			
Aposentadorias	R\$ 2.529.822,69	R\$ 2.603.323,10	102,91%
Pensões	R\$ 421.637,11	R\$ 310.349,88	73,61%
Despesas com Outros Benefícios	-	R\$ 110.139,45	-
Subtotal	R\$ 2.951.459,80	R\$ 3.023.812,43	102,45%
Demais Despesas			
Administração	R\$ 274.838,17	R\$ 187.099,14	68,08%
Subtotal	R\$ 274.838,17	R\$ 187.099,14	68,08%
Total das Receitas	R\$ 3.226.297,97	R\$ 3.210.911,57	99,52%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

b) Considerações

Com relação às despesas administrativas cabe esclarecer que a projeção atuarial calcula o teto das despesas (2% do total da remuneração dos servidores ativos) e no caso do FAPEMI, historicamente as despesas tem ficado abaixo desse teto, mesmo superando o valor projetado.

QUADRO 6: DESPESAS PROJETADAS E DESPESAS REALIZADAS EM 2020

ANO BASE: 2020		EXERCÍCIO: 2021	
DESPESAS	PROJEÇÃO ATUARIAL	REALIZADO	DESVIO - %
Despesas Previdenciárias			
Aposentadorias	R\$ 3.311.835,90	R\$ 3.794.619,61	114,58%
Pensões	R\$ 624.640,99	R\$ 158.360,35	25,35%
Despesas com Outros Benefícios	R\$ -	R\$ -	-
Subtotal	R\$ 3.936.476,89	R\$ 3.952.979,96	100,42%
Demais Despesas			
Administração	R\$ 556.289,86	R\$ 455.781,36	81,93%
Subtotal	R\$ 556.289,86	R\$ 455.781,36	81,93%
Total das Receitas	R\$ 4.492.766,75	R\$ 4.408.761,32	98,13%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

c) Considerações

Nota-se desvios mais acentuados nas aposentadorias concedidas, fato esse recorrente nos três exercícios analisados.

5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Nos exercícios analisados constatamos que os desvios mais significativos na projeção das receitas que ocorreram no resultado dos investimentos financeiros uma vez que a projeção atuarial contempla apenas a taxa de juros real, portanto, esse desvio será sempre uma constante.

Quanto às despesas totais houve desvios significativos. No entanto os desvios verificados nas despesas com aposentadorias superaram as projeções nos três exercícios analisados, mas chama atenção também, as despesas com outros benefícios previdenciários (auxílio doença, salário família e salário maternidade), concedidos até a competência de novembro de 2019.



Por fim, observa-se que nos últimos três exercícios analisados, o plano de benefícios previdenciários administrado pelo FAPEMI obteve superavit financeiro, o que pode resultar em uma redução de seu passivo atuarial.

Belo Horizonte, 31 de Janeiro de 2022

RAPHAEL K. CUNHA SILVA
ATUÁRIO – MIBA 1.453