

Instituto de Previdência dos Servidores Públicos Municipais de Hortolândia

Gabinete da Superintendência

RELATÓRIO DE GESTÃO ATUARIAL 2024

Exercícios 2021, 2022 e 2023

Hortolândia, 2024

Sumário

| | |
|---|---|
| Introdução | 3 |
| Comparativo das Receitas Estimadas e Realizadas | 3 |
| Comparativo das Despesas Estimadas e Realizadas..... | 4 |
| Conclusão | 5 |

Introdução

Este relatório constitui importante ferramenta de monitoramento dos resultados atuariais dos planos de custeio e de benefícios e de gerenciamento do RPPS, e contempla 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:

- Exercício 2022 (data-base: 31/12/2021)
- Exercício 2023 (data-base: 31/12/2022)
- Exercício 2024 (data-base: 31/12/2023)

Comparativo das Receitas Estimadas e Realizadas

Exercício 2022, data base 31/12/2021

| Receitas estimadas e realizadas | | |
|--|-------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 68.446.771,64 | R\$ 89.129.569,86 | 30,22% |

**Dados retirados do DRAA.*

Exercício 2023, data base 31/12/2022

| Receitas estimadas e realizadas | | |
|--|-------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 80.273.606,31 | R\$ 94.424.918,63 | 17,63% |

**Dados retirados do DRAA.*

Exercício 2024, data base 31/12/2023

| Receitas estimadas e realizadas | | |
|--|--------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 80.273.606,31 | R\$ 155.863.842,21 | 94,17% |

**Dados retirados do DRAA.*

As receitas realizadas (coluna executado) são maiores que as projetadas (coluna projetado) devido a diferença da base de cálculo das contribuições, pois a base utilizada na avaliação atuarial, que gera o valor da projeção, é pontual em dezembro e a base observada é efetiva durante todos os respectivos anos, tendo sofrido os efeitos de reajustes nas remunerações dos servidores em atividade, além de movimentações como promoções, aposentadorias, etc. A metodologia de cálculo das contribuições usada na projeção considera hipóteses que geram valor estimado menor do que o observado. Nota-se que a contribuição "Benefícios a Conceder do Ente e Segurados Ativos" gera uma diferença significativa, pois a metodologia do cálculo atuarial (PUC - Crédito Unitário Projetado) define o valor de contribuição para o equilíbrio do plano considerando-se os benefícios de aposentadoria programáveis e, o realizado, é a aplicação do plano de custeio, que exige a aplicação de alíquota considerando outras variáveis.

Comparativo das Despesas Estimadas e Realizadas

Exercício 2022, data base 31/12/2021

| Despesas estimadas e realizadas | | |
|--|-------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 54.450.703,61 | R\$ 48.069.210,87 | -11,72% |

**Dados retirados do DRAA.*

Exercício 2023, data base 31/12/2022

| Despesas estimadas e realizadas | | |
|--|-------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 87.536.552,00 | R\$ 66.326.987,66 | -24,23% |

**Dados retirados do DRAA.*

Exercício 2024, data base 31/12/2023

| Despesas estimadas e realizadas | | |
|--|-------------------|---------|
| Projeção Atuarial | Realizado | Varição |
| R\$ 87.536.552,00 | R\$ 86.293.368,94 | -1,42% |

**Dados retirados do DRAA.*

As despesas realizadas (coluna executado) são menores que as projetadas (coluna projetado). Tal fato se dá por aprimoramentos nas premissas utilizadas nas avaliações atuariais e, especialmente em 2022, por ajustes na base cadastral (recenseamento dos servidores ativos) de forma a aprimorar a identificação de critérios chave para refinar as expectativas de projeções atuariais, bem como por premissas de evolução do salário real mais ajustadas à realidade (em 2023). Cumpre ressaltar que as estimativas atuariais não possuem o condão nem a capacidade de prever corretamente os movimentos futuros de uma massa de ativos e inativos tão grande quanto à do município de Hortolândia, mas são excelente fonte de informação para gestão adequada do passivo previdenciário municipal.

Conclusão

O acompanhamento de receitas e despesas tem sido feito visando o aprimoramento da gestão atuarial da autarquia. De forma geral, os resultados atuariais podem ser descritos conforme se dispõe na tabela abaixo:

| Exercício | Data-Base | Resultado (déficit é negativo) | Variação (%) |
|------------------|------------------|---------------------------------------|---------------------|
| 2022 | 31/12/2021 | -689.940.570,73 | 32,71% |
| 2023 | 31/12/2022 | -1.112.167.666,79 | 61,20% |
| 2024 | 31/12/2023 | - 1.699.153.139,79 | 52,78% |

Observa-se déficit atuarial em todos os anos, com crescimento acelerado. Nota-se um aumento na RMBC - Reserva Matemática de Benefícios Concedidos devido ao aumento do número de beneficiários de aposentadorias e o aumento dos valores dos proventos a que têm direito. Também há aumento na RMBAC - Reserva Matemática de Benefícios a Conceder, podendo ter sido motivado por dois motivos: aumento da remuneração dos segurados em atividade e o impacto da metodologia (PUC), que prevê o aumento das reservas a cada ano mais próximo da aposentadoria. Um motivo que gerou aumento significativo das reservas (RMBAC e RMBC) foi a redução da taxa de juros, a partir de obrigatoriedade da SPREV - Secretaria de Previdência, acompanhando a tendência do mercado financeiro dos últimos anos. A alíquota sofreu ajustes de forma a equivaler as necessidades da autarquia.



Alcir Furtado Pesse
Diretor Superintendente
HORTOPREV