

## ATA DE REUNIÃO CONJUNTA DO CONSELHO ADMINISTRATIVO E FISCAL

Aos 09 dias do mês de março de 2.018, às 10:00hs na sede do BERTPREV, reuniram-se os membros dos Conselhos do Instituto, pelo Conselho Administrativo do Instituto Sr. Alexandre Hope Herrera - Presidente do BERTPREV e os conselheiros, Ronaldo Mendes, Renato Losada Martins, Ivanildes dos Santos, Evanilson Matos Siqueira Fischer, Phelippe Santos do Bom Sussesso e Nicholaj Pschetz. Representantes do Conselho Fiscal, Rogério Araújo dos Santos, Rita de Cássia Ferreira Furlan, Marcela de Camargo Aleagi, Kátia Hidalgo Daia e Victor Mendes Neto. Membros do Comitê de Investimentos deste Instituto - Srs. Marco Aurélio de Thommazo – Presidente do Comitê, Wilson Paschoal dos Santos, Jean Mamede de Oliveira e Clayton Faria Schmidt. A presença da Sra. Dr<sup>a</sup>. Rejane Westin da S. Guimarães de Godoi, Procuradora do Bertprev e Patrícia Ramos Quaresma, Técnica contábil. Registra-se a ausência do Sr. Jean Carlo Muniz por falecimento de familiar, Adriana dos Santos Rodrigues por motivo de estar de Férias, aceita a justificativa pelos conselheiros. Ausentes os Srs. Norberto Miguel e Vanessa Prado Signorini. Iniciada a reunião, o conselheiro Phelippe lembrou aos presentes que foi enviado por e-mail cópia do balanço patrimonial de 2.017 juntamente com as notas explicativas, Relatório Anual da Administração 2017 e Relatório de Avaliação Atuarial a todos os membros dos conselhos do BERTPREV. A Sra Wilma Gomes Torres, representante da empresa Exactus Consultoria Atuarial, apresentou o Relatório de Avaliação Atuarial 2018, o mesmo demonstra que o plano apresenta um déficit de R\$ 149.432.686,99 e que considerando o plano de equacionamento com aporte dos entes, aprovados em LC 135/18 no valor de R\$ 156.282,747,63 o resultado final aponta para um superávit atuarial de R\$ 6.850.060,64 no DRAA de 2018, esta projeção consiste em fluxo de receitas e despesas ao longo do tempo estimado em 75 anos, prazo determinado por regulamentação em vigor. O estudo demonstra a evolução da massa de servidores em atividade, bem como os inativos. Ao final, sugere o acompanhamento da evolução da taxa de juros frente à meta atuarial, posto que se houver queda, o valor pode aumentar o déficit atuarial e recomenda a manutenção da alíquota patronal de 21,61%. Na sequência o Sr. Alexandre passou a explicar detalhadamente os resultados do balanço patrimonial de 2017. Feita a exposição e passado o relatório para análise, foi ressaltado que neste ano as despesas previdenciárias atingiram o valor de R\$ 17.436.291,38 e as despesas com a administração da autarquia totalizaram o valor de R\$ 2.404.040,01. Os repasses das contribuições previdenciárias totalizaram R\$ 32.118.760,84, o resultado final das variações das aplicações financeiras apresentaram saldo positivo de R\$ 56.166.288,50, encerrando o exercício com o saldo em aplicação financeira e disponibilidades em R\$ 386.367.797,22 apresentando um aumento médio de 22,65% em relação ao ano anterior, fechamos o exercício com R\$ 4.759.225,37 à receber referente ao aporte para cobertura do déficit atuarial registrados no balanço como créditos a receber. Ficando assim, aprovadas por unanimidade as demonstrações financeiras de 2.017, por ambos os conselhos. Nada mais a discutir, encerra-se a reunião, sendo lavrada a ata por mim, Phelippe Santos do Bom Sussesso e subscrita por todos os presentes.

ALEXANDRE HOPE HERRERA

RENATO LOSADA MARTINS

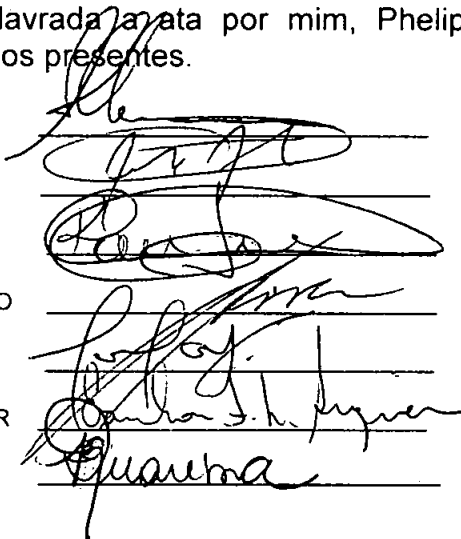
RONALDO MENDES

PHELIPPE SANTOS DO BOM SUSSESSO

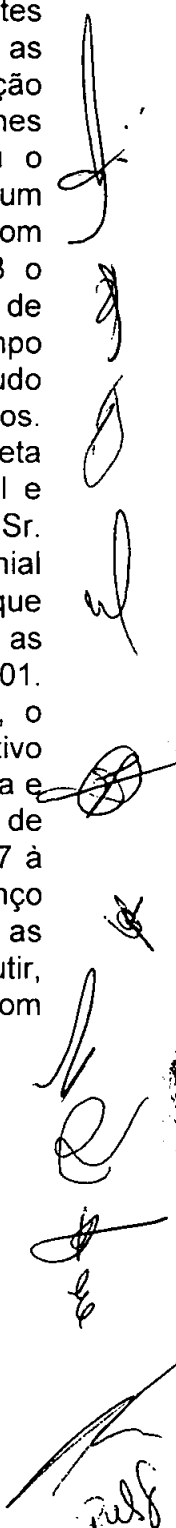
IVANILDES DOS SANTOS

EVANILSON MATOS SIQUEIRA FISCHER

PATRÍCIA RAMOS QUARESMA



Handwritten signatures of the council members, corresponding to the names listed on the left. The signatures are written in black ink over horizontal lines.



A vertical column of handwritten signatures on the right side of the page, including a large signature at the top and several smaller ones below, some with initials.

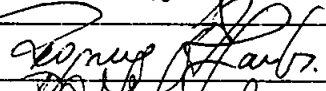
VICTOR MENDES NETO



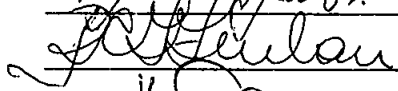
REJANE W. DA S. GUIMARÃES DE GODOI

Rejane Guimarães

ROGÉRIO ARAÚJO DOS SANTOS



RITA DE CÁSSIA FERREIRA FURLAN



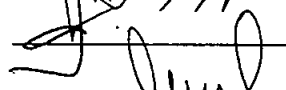
KÁTIA HIDALGO DAIA



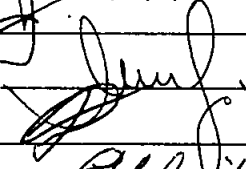
NICHOLAJ PSCHETZ



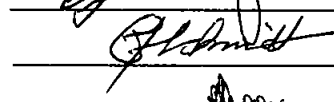
MARCO AURÉLIO DE THOMMAZO



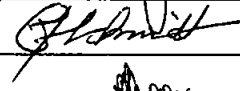
WILSON PASCHOAL DOS SANTOS



JEAN MAMEDE DE OLIVEIRA



CLAYTON FARIA SCHMIDT



MARCELA DE CAMARGO ALEAGI



# RELATÓRIO ANUAL DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO DE 2.017

O Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - BERTPREV - é uma autarquia municipal, unidade gestora do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Bertioga, constituída em 23 de março de 1998 pelo Decreto Municipal 343/98, nos termos da Lei Municipal 187/96, alterada pelas Leis Municipais 239/97; 295/98 e 384/99. Em setembro de 2002, o Regime Próprio de Previdência Social foi reorganizado por meio da LC 12/02, alterada pelas Leis Complementares nºs 26 e 29, de 2.003; 38, de 2.004; 42 de 2005; 53, de 2.006; 58, de 2.007; 61 de 2.009; 70 de 2.010; 81 de 2.011 e 88 de 2.012, sendo, então, todas revogadas pela Lei Complementar 95/13, que reorganizou o RPPS local. Em 2.014 e 2.015, esta lei sofreu alteração pela LC 101/14 e LC 119/15. Em 2.016 e 2.017 não houve alteração, sendo recentemente publicada a LC 135/18 no BOM nº 815, de 06/01/18.

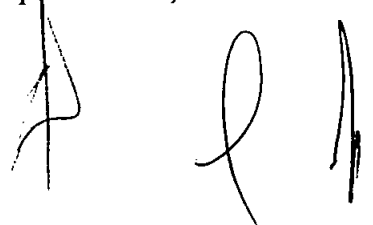
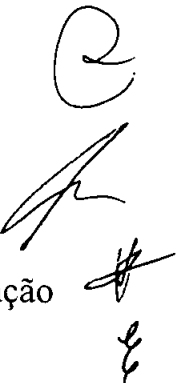
## DADOS INSTITUCIONAIS

O BERTPREV é a unidade gestora do regime próprio de previdência social dos servidores públicos dos Poderes Executivo e Legislativo do Município de Bertioga. Os benefícios assegurados são:

- Aposentadoria, nos termos constitucionais;
- Pensão por morte;
- Salário maternidade;
- Auxílio doença;
- Salário família e auxílio reclusão, nos limites da legislação federal pertinente.

A legislação que norteia o funcionamento do Instituto está contida na Constituição Federal, artigo 40; Emenda Constitucional n.º 20, de 15 de novembro de 1998; Emenda Constitucional n.º 41, publicada em 31/12/03; Emenda Constitucional n.º 47, publicada em 06/07/2005; Emenda Constitucional 70/12; legislação federal que rege a matéria (<http://www.previdencia.gov.br/regimes-proprios/legislacao-dos-rpps/>, acesso nesta data); Instruções TCESP nº 02/16 e legislação pertinente, além da municipal já citada.

[Digite texto]



## GESTÃO ADMINISTRATIVO/PREVIDENCIÁRIA

A administração da Autarquia é exercida por um Presidente – único cargo em comissão, ocupado de 2.009 a 2.016 por servidor efetivo da PMB e partir de jan/17 substituído por este subscritor, servidor efetivo da própria Autarquia, cargo contador; duas procuradoras (a segunda com admissão em março/16), dois escriturários; dois técnicos contábeis; um analista de sistemas; um administrador; três auxiliares de escritório e um ajudante geral, estes de provimento efetivo, todos com remuneração estabelecida por Lei (LC 79/11 c/c LC 93/12 e LC 95/13), além dos Conselhos Fiscal e Administrativo, ambos compostos por sete membros titulares e suplentes, servidores efetivos e sem nenhuma remuneração.

Fora instituído, no âmbito do BERTPREV, o Comitê de Investimentos, por meio do Decreto Municipal nº 1.857/12 e Resolução nº 01/12, alterada pela Resolução 02/12, expedidas pelo Conselho Administrativo da Autarquia, e a LC 95/13, artigos 113 a 124, cuja finalidade precípua é a discussão dos aspectos ligados ao planejamento, execução, monitoramento, e avaliação das estratégias de alocação de recursos previdenciários. Passou a ter regramento previsto na Lei Complementar 95/13, como parte integrante da estrutura administrativa do BERTPREV, com alteração promovida pela LC 101/14, no que se refere à ampliação do número de membros; elevação de remuneração mensal pela participação e demais disposições pertinentes.

Em 2.017, em substituição à Resolução do Conselho Administrativo 02/16, fora publicada no BOM nº 803, de 21/10/17 a Resolução 02/17, que disciplina o processo administrativo de credenciamento das instituições financeiras e de aplicações financeiras dos recursos previdenciários do Regime Próprio de Previdência Social de Bertioga SP.

No exercício de 2.017, da gestão Administrativa e Previdenciária decorreu ao Município de Bertioga a manutenção do Certificado de Regularidade Previdenciária, expedido pelo MPAS, que vem a atestar o cumprimento da Lei Federal n.º 9717/98, e, por conseqüência, a possibilidade de recebimento de transferências voluntárias da União, empréstimos e financiamentos por instituição federal e compensação previdenciária entre os Regimes de Previdência. (vide site <http://www1.previdencia.gov.br/sps/app/crp/crplista.asp>).

Por conseguinte, concluído o cálculo atuarial data-base 31/12/16, o BERTPREV enviou minuta de Projeto de Lei à Prefeitura do Município de Bertioga, com a remessa de Projeto de Lei à Câmara Municipal de Bertioga, que tramitou como Projeto de Lei Complementar nº 18/17, sendo votado no final de 2.017, culminando com a publicação da LC 135/18, no início de janeiro deste exercício – BOM 815 de 06/01/2018.

Importante relatar que em 2.017, por conta da ausência do pagamento do aporte financeiro para cobertura do déficit previsto para 2.016 e não pago pela gestão anterior do Executivo Central, houve o parcelamento do débito, implementado pela Lei Municipal 1.266/17, publicada no BOM 794, de 26/08/17([http://sapl.bertioga.sp.leg.br:8380/sapl/sapl\\_documentos/norma\\_juridica/4512\\_texto\\_integral](http://sapl.bertioga.sp.leg.br:8380/sapl/sapl_documentos/norma_juridica/4512_texto_integral), acesso em 31.01.18).

Havia também a previsão do pagamento de aporte financeiro para a cobertura do déficit em 2.017, valores instituídos pela LC 119/15, todavia, pelo fato de, ao final de dezembro/17, o Executivo Central perceber a impossibilidade de quitação, já optou-se pela implementação de parcelamento do respectivo débito, assim sendo feito, por meio da edição da Lei Municipal 1.279, publicada no BOM 813, de 23/12/17.

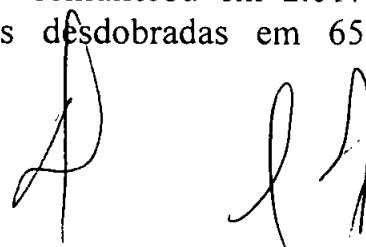
Ademais, informa-se também a realização das atividades de Controle Interno, durante o exercício de 2.017, por comissão formada por 3 servidores efetivos da Autarquia, com todos os relatórios disponíveis no site [www.bertprev.sp.gov.br](http://www.bertprev.sp.gov.br) (<http://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/relatorios-do-controle-interno>)

As despesas com a administração da Autarquia totalizaram no exercício o valor de R\$ 2.404.040,01, valor este abaixo do limite que poderia ter alcançado, que é de até R\$ 3.106.828,98 conforme calculado segundo definição da Portaria MPAS 402/08.

A partir da LC 95/13, institui-se no BERTPREV a constituição de reservas com a sobra da taxa de administração. Atualmente, pós os exercícios de 2.013 até dezembro de 2017, temos a reserva de R\$ 854.029,97.

Por conseguinte, o BERTPREV remunerou em 2.017 217 aposentados e 43 pensões por morte, estas desdobradas em 65 beneficiários.

[Digite texto]



No exercício de 2017, foram concedidos aos ativos 109 auxílios - doença, como primeiro atendimento, e 266 renovações deste benefício.

Concedidas 22 licenças-maternidade. Houve 56 retornos ao trabalho. Realizadas 14 perícias médicas no local indicado pelo segurado, nos casos de absoluta impossibilidade de locomoção e 22 juntas médicas, para fins de verificação de invalidez para o trabalho e 37 reavaliações de inativos.

As despesas previdenciárias do exercício atingiram o valor de R\$ 17.436.291,38, assim distribuídas:

Aposentadorias	R\$ 10.854.201,48
Pensão por morte	R\$ 2.032.733,06
Auxílios	R\$ 3.867.634,14
Perícias médicas	R\$ 196.808,08
Indenizações e Restituições	R\$ 243.642,64
Contribuição ao PASEP	R\$ 241.271,98



### CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS

As contribuições previdenciárias referentes ao exercício de 2017 foram pagas. Com relação ao repasse de amortização do déficit atuarial no valor R\$ 4.953.914,20, foram pagos apenas a parte da Câmara e BERTPREV, ficando pendente a parte da Prefeitura no montante de R\$ 4.759.225,37 sendo regularizado em acordo de parcelamento a ser pago em 60 meses, ficando a primeira parcela para 28/02/2018.

**PREFEITURA:**  
Contribuição Patronal  
Contribuição Servidor  
Amortização do Déficit

[Digite texto]

R\$  
19.113.627,93  
10.029.660,53



Acordo 2002 (Principal e Juros)	470.538,53
Acordo 2016 ( Principal e Juros)	254.189,34
<b>Total Prefeitura</b>	<b>29.868.016,33</b>

<b>CÂMARA:</b>	<b>R\$</b>
Contribuição Patronal	612.903,93
Contribuição Servidor	311.982,68
Amortização do Déficit	154.066,73
<b>Total Câmara</b>	<b>1.078.953,34</b>

<b>BERTPREV:</b>	<b>R\$</b>
Contribuição Patronal	149.804,92
Contribuição Servidor	75.939,59
Amortização do Déficit	51.008,30
<b>Total Bertprev.</b>	<b>276.752,81</b>

<b>INATIVOS</b>	<b>154.052,83</b>
Contribuições do exercício	

<b>PENSIONISTAS</b>	
Contribuições do exercício	<b>11.916,52</b>

<b>COMPENSAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>633.674,94</b>
-------------------------------	-------------------

<b>OUTRAS RECEITAS (MULTAS)</b>	<b>95.394,07</b>
---------------------------------	------------------

<b>TOTAL GERAL</b>	<b>32.118.760,84</b>
--------------------	----------------------

## GESTÃO FINANCEIRA

As aplicações financeiras foram efetuadas de acordo com a Resolução do Conselho Monetário Nacional, sob o nº 3922/10, com alteração dada pela Resolução CMN 4.604/17, e, em sede local, pelas Resoluções do Conselho Administrativo 02/16 e 02/17, já citadas.

O montante das receitas financeiras líquidas até 30/06/2017 atingiu o valor de R\$ 17.788.651,18. Após regularização dos registros contábeis para adequação à IPC 09 – Registros dos Ganhos e das

[Digite texto]

Perdas na Carteira de Investimentos dos RPPS, os lançamentos para apuração dos rendimentos foram alterados, o registro das receitas ou perdas de investimentos são efetuados somente na liquidação do fundo, foram registrados entre o período de 01/07/2017 à 31/12/2017 o montante de R\$ 7.182.663,52 como receita financeira, VPA – Variação Patrimonial Aumentativa R\$ 46.985.815,17 e VPD – Variação Patrimonial Diminutiva R\$ 12.248.707,55.

Em 31 de dezembro de 2017, foi constituída provisão para perdas em Investimentos no valor de R\$ 30.155.292,64, conforme parecer técnico de empresa de consultoria financeira.

Foram contabilizados nos créditos de curto prazo o valor de R\$ 719.890,16, referente a valores a receber de investimentos efetuados no Banco Santos, R\$ 4.759.225,37 aporte para cobertura de déficit atuarial para o exercício de 2017, e as parcelas a receber no exercício de 2018 de acordos firmados com a PMB no valor de R\$ 1.095.458,40 (parcelamentos de repasses e déficits de exercícios anteriores), totalizando um curto prazo de R\$ 6.574.573,93.

### PARCELAMENTO PIS/PASEP

No exercício de 2017 o parcelamento junto à Receita Federal referente ao PIS/PASEP foi quitado.

<b>FLUXO DE CAIXA PREVIDENCIÁRIO/CUSTEIO</b>	<b>Valores em R\$</b>
<b>Saldo Final em 31 de dezembro de 2016</b>	<b>315.023.081,62</b>
Entradas:	
Contribuições Previdenciárias	32.118.760,84
Receitas Financeiras	36.344.708,07
Repasse para custeio	2.860.466,74
Reavaliação de Ativos Financeiros	46.895.815,17
<b>Total de entradas:</b>	<b>118.219.750,82</b>
Saídas:	
Despesas previdenciárias	17.436.291,38
**Honorários Advocatícios retido, pagos em 2018	+ 39.531,51
Pagamentos de custeio	2.404.040,01
Deságio de Aplicações Financeiras	27.074.235,34
<b>Total de saídas</b>	<b>46.875.035,22</b>
<b>Saldo Final em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>386.367.797,22</b>

[Digite texto]



## **ÓRGÃOS COLEGIADOS – PARTICIPAÇÃO DOS SEGURADOS NAS INSTÂNCIAS DE DELIBERAÇÕES**

A participação dos membros dos 3 órgãos colegiados que compõem a estrutura administrativa do BERTPREV, em conjunto com o quadro efetivo da Autarquia, foi de suma importância à gestão, principalmente na elaboração e aprovação da peça orçamentária; no acompanhamento das aplicações financeiras, fruto, dentre outros, da capacitação profissional obtida com a obtenção do CPA-10, e 2 membros do Comitê de Investimentos certificados com o CPA-20; na contínua e consistente fiscalização dos atos administrativos; na cobrança junto aos órgãos patronais de valores devidos ao RPPS e na avaliação e aprovação dos relatórios contábeis/financeiros.

Com isso, torna-se a gestão do RPPS de Bertioga absolutamente legítima, do ponto de vista da participação dos segurados, via representação.

### **CONSIDERAÇÕES FINAIS**

A meta permanente do BERTPREV é a otimização de seus serviços e a defesa de seus interesses específicos junto aos fóruns adequados, contando sempre com a valiosa colaboração dos conselhos e do comitê de investimentos para alcançar seu desiderato.

Por fim, o BERTPREV, trabalhando na busca da eficiência, persegue incessantemente o objetivo de ser a garantia de segurança previdenciária para os servidores e seus dependentes.

**ALEXANDRE HOPE HERRERA  
PRESIDENTE**

[Digite texto]

Handwritten signatures in black ink, appearing to be initials or names, located at the bottom right of the page.

**BALANÇO PATRIMONIAL - PCASP**  
01/01/2017 a 31/12/2017

	Exercício Atual	Exercício Ant.
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		
Caixa e Equivalente de Caixa	21.795,89	722.770,96
Créditos a Curto Prazo	6.574.573,93	4.118.553,46
Investimento e Aplicações Temporárias a Curto Prazo	356.190.708,69	272.205.710,71
Estoques	12.601,98	11.879,31
VPD Pagas Antecipadamente	0,00	0,00
<i>Total do Ativo Circulante</i>	<u>362.799.680,49</u>	<u>277.058.914,44</u>
<b>ATIVO NÃO-CIRCULANTE</b>		
Realizável a Longo Prazo	<u>3.843.948,93</u>	<u>0,00</u>
Créditos a Longo Prazo	3.843.948,93	0,00
Investimento e Aplicações Temporárias	0,00	0,00
Estoques	0,00	0,00
VPD Pagas Antecipadamente	0,00	0,00
Investimentos	0,00	0,00
Imobilizado	108.854,73	134.845,94
Intangível	0,00	0,00
<i>Total do Ativo Não Circulante</i>	<u>3.952.803,66</u>	<u>134.845,94</u>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u><u>366.752.484,15</u></u>	<u><u>277.193.760,38</u></u>

\*  
R  
f

A f A

[Digite texto]

**BALANÇO PATRIMONIAL - PCASP**  
01/01/2017 a 31/12/2017

<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	Exercício Atual	Exercício Ant.
<b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>		
Obrigações Trab., Prev. e Assistenciais a Pagar a Curto Prazo	61.075,51	62.560,88
Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo	0,00	0,00
Fornecedores e Contas a Pagar a Curto Prazo	0,00	0,00
Obrigações Fiscais de Curto Prazo	0,00	0,00
Obrigações de Repartição a Outros Entes	0,00	0,00
Provisões de Curto Prazo	0,00	0,00
Demais obrigações a Curto Prazo	39.531,51	0,00
<i>Total do Passivo Circulante</i>	<u>100.607,02</u>	<u>62.560,88</u>
<b><u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u></b>		
Obrigações Trab., Prev. e Assistenciais a Pagar a Longo Prazo	0,00	353.591,44
Empréstimos e Financiamentos a Longo Prazo	0,00	0,00
Fornecedores e Contas a Pagar a Longo Prazo	0,00	0,00
Obrigações Fiscais a Longo Prazo	0,00	0,00
Provisões a Longo Prazo	379.546.343,83	325.342.932,81
Demais obrigações a Longo Prazo	0,00	0,00
Resultado Diferido	0,00	0,00
<i>Total do Passivo Não Circulante</i>	<u>379.546.343,83</u>	<u>325.696.524,25</u>
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>		
Patrimônio Social e Capital Social	0,00	0,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	0,00
Reservas de Capital	0,00	0,00
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0,00	0,00
Reservas de Lucros	0,00	0,00
Demais Reservas	0,00	0,00
Resultados Acumulados	-12.894.466,70	-48.565.324,75
Ações/Cotas em Tesouraria	0,00	0,00
<i>Total do Patrimônio Líquido</i>	<u>-12.894.466,70</u>	<u>-48.565.324,75</u>
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u><u>366.752.484,15</u></u></b>	<b><u><u>277.193.760,38</u></u></b>

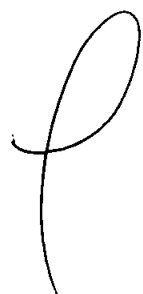
[Digite texto]

**BALANÇO PATRIMONIAL - PCASP**  
01/01/2017 a 31/12/2017

**QUADRO DOS ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS E PERMANENTES - LEI Nº 4.320/64**

	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
<b>ATIVO (I)</b>		
Ativo Financeiro	386.367.797,22	315.023.081,62
Ativo Permanente	-19.615.313,07	-37.829.321,24
<i>Total do Ativo</i>	366.752.484,15	277.193.760,38
<b>PASSIVO (II)</b>		
Passivo Financeiro	39.531,51	0,00
Passivo Permanente	379.607.419,34	325.759.085,13
<i>Total do Passivo</i>	379.646.950,85	325.759.085,13
<b>Saldo Patrimonial (I - II)</b>	<b>-12.894.466,70</b>	<b>-48.565.324,75</b>


[Digite texto]

**BALANÇO PATRIMONIAL - PCASP**  
01/01/2017 a 31/12/2017

**QUADRO DAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO - LEI Nº 4.320/64**

**Exercício Atual    Exercício Anterior**

**ATOS POTENCIAIS ATIVOS**

Garantias e Contragarantias recebidas	0,00	0,00
Direitos Conveniados e outros instrumentos congêneres	0,00	0,00
Direitos Contratuais	0,00	0,00
Outros atos potenciais ativos	4.939.407,33	0,00
<i>Total dos Atos Potenciais Ativos</i>	<b>4.939.407,33</b>	<b>0,00</b>

**ATOS POTENCIAIS PASSIVOS**

Garantias e Contragarantias concedidas	0,00	0,00
Obrigações conveniadas e outros instrumentos congêneres	0,00	0,00
Obrigações Contratuais	0,00	0,00
Outros atos potenciais passivos	0,00	0,00
<i>Total dos Atos Potenciais Passivos</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[Digite texto]

Handwritten signatures and initials on the right side of the page, including a large signature at the top, a circular mark, a signature with a horizontal line, and a small mark below it. At the bottom right, there are three distinct handwritten marks or signatures.

BALANÇO PATRIMONIAL - PCASP  
01/01/2017 a 31/12/2017

QUADRO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT FINANCEIRO  
2017

Fundo: 1 BERTPREV

Fontes de Recursos

Atual

Anterior

4 RECURSOS PRÓPRIOS DA ADMINISTRAÇÃO	392.841.764,13	319.079.074,20
<b>TOTAL DAS FONTES DE RECURSOS</b>	<b>392.841.764,13</b>	<b>319.079.074,20</b>

TÉCNICO CONTÁBIL

TESOUREIRO

ALEXANDRE HOPE HERRERA  
PRESIDENTE BERTPREV

[Digite texto]

*[Handwritten marks]*

*[Handwritten signature]*

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

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017 e 2016.

**Cifras apresentadas em reais**

---

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga – BERTPREV, com sede e foro no município de Bertioga, Estado de São Paulo, foi constituído para a prestação de serviços e benefícios relativos à seguridade social dos servidores públicos da administração direta, autarquias e fundações públicas do município.

A finalidade do BERTPREV constitui de sistema próprio de seguridade social dos servidores públicos da administração direta, autarquias e fundações públicas do município de Bertioga, contributivo na forma da Lei, que visa dar cobertura aos riscos a que estão sujeitos o servidor e seus dependentes, assim definidos em Lei, e aos direitos previdenciários assegurados aos servidores pela Legislação Municipal, compreendendo um conjunto de benefícios e ações que atendam as seguintes finalidades:

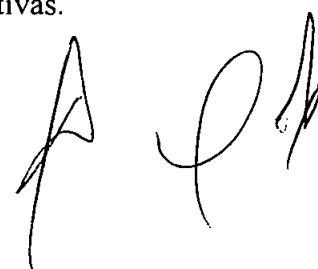
- Garantir meios de subsistência nos eventos de invalidez, doença, acidente de serviço, velhice, inatividade, falecimento, reclusão, e;
- Proteção à maternidade e a família.

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Os registros contábeis das operações envolvendo os recursos do Regime Próprio de Previdência Social e das Demonstrações Contábeis por ele geradas foram elaborados em observância a Lei nº 4.320/64, a Lei nº 9.717/98, a Lei Complementar nº 101/00, as Portarias e Instruções Normativas da Secretaria do Tesouro Nacional, a Resolução CMN nº 3.790/2009, alterada pela Resolução CMN 3.922/2010 e 4604/17, os Princípios Fundamentais de Contabilidade, as Normas Brasileiras de Contabilidade e Portaria MPAS nº 95/07, que alterou os anexos I, II, III e IV da Portaria 916/03. O Instituto adotou a Nova Contabilidade Pública Aplicada ao Setor Público – NCASP – conforme Portaria STN 828/2011.

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras incluem, portanto, estimativas referentes a provisão para perdas em investimentos, provisão matemática previdenciária e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

[Digite texto]



### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Apuração do superávit / déficit do exercício

As receitas e despesas são reconhecidas em regime de competência de exercícios.

#### b) Ativos circulantes e a longo prazo

Os ativos circulantes e a longo prazo são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas e ajuste a valor de mercado.

#### c) Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo valor do custo de aquisição menos a depreciação acumulada calculada às taxas lineares usuais, ajustando ao valor de recuperação quando o caso.

#### d) Passivo não circulante (Provisão Matemática)

O passivo atuarial é representado pelo valor atual dos compromissos com os servidores ativos, aposentados e pensões, menos o valor atual das receitas de contribuições dos segurados e empregadores. É determinado por processo matemático atuarial considerando os seguintes elementos:

- Valor dos benefícios assegurados de prestação continuada (aposentadoria e pensão por morte)
- Valor dos benefícios assegurados de prestação única ou de curto prazo (auxílios)
- Expectativas de sobrevivência;
- Probabilidade de morte ou invalidez;
- Taxas de permanência no emprego;
- Taxas de novas entradas;
- Taxa de aplicação financeira do fundo;
- Nível de contribuição dos segurados;
- Nível de contribuição dos empregadores;
- Valor da folha de vencimentos dos segurados;
- Valor do Fundo de Previdência já existente.

#### e) Patrimônio líquido

O patrimônio líquido é formado por superávits e déficits acumulados.



#### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representada pelas seguintes aplicações:

	2017	2016
<b>TOTAL PATRIMÔNIO</b>	<b>386.346.001,33</b>	<b>314.300.310,66</b>
Títulos Públicos	131.378.651,55	127.554.965,26
CARTEIRA PRÓPRIA (NTNs)	131.378.651,55	127.554.965,26
Fundos que contenham somente títulos públicos	66.182.804,55	78.127.871,79
BTG PACTUAL IPCA FI RENDA FIXA		59.988,48
CAIXA BRASIL 2030 II TP	13.418.604,80	12.601.516,00
CAIXA BRASIL 2024 VI TP RF	16.725.605,00	15.570.633,00
CAIXA FI BRASIL IMA-B 5 TP RF LP	57.854,22	99.461,01
ITAÚ INSTITUCIONAL INFLAÇÃO 5 RF FIC		637.088,96
BB PREV PREVIDENCIÁRIO RF IMAB5+ TP		24.700.758,31
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP IPCA VII	25.780.454,24	24.329.347,56
SANTANDER IMA-B 5 TÍT PUBLIC FIC RF		129.078,47
SANTANDER IMA-B TÍT PUBL. FIC RF	9.991.568,26	
SANTANDER IRFM TP FI RF	208.718,03	
Fundos Renda Fixa / Ref Renda Fixa IMA e IDkA		
Fundos Renda Fixa / Referenciados RF CDI	76.672.605,80	38.857.022,25
SANTANDER FICFI CORPORATE REF DI	15.781.672,17	10.473.029,10
SANTANDER FICFI CORPORATE REF DI	852.211,56	333.679,25
BB PREVIDENCIÁRIO RF T. P. IPCA FI	14.104.638,52	13.105.319,43
BB PREV TP IPCA III	9.297.539,43	9.008.342,05
FIC CAIXA BRASIL 2018 I TP RF	3.957.186,00	3.842.307,00
ITAÚ INST ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FICFI	2.363.978,18	2.094.345,42
ITAÚ INST ALOCAÇÃO DINÂMICA RF FICFI - II	30.248.019,32	
FI Renda Fixa Crédito Privado	3.089.684,49	2.688.775,97
BB PREV RF CRÉDITO PRIVADO IPCA III	3.089.684,49	2.688.775,97
Fundos de Renda Variável	31.319.770,84	21.150.731,04
GF PROGRAMADO IBOV ATIVO FIA		3.536.585,71
ITAÚ RPI IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	31.319.770,84	17.614.145,33
Fundos de Renda Variável	62.877.436,89	39.517.255,55
QUEST SMALL CAPS FIC AÇÕES	10.166.382,10	1.476.117,18
QUEST AÇÕES FIC FIA	6.806.078,63	1.630.421,27
GERAÇÃO FUTURO SELEÇÃO FIA		2.134.734,12
GF DIVIDENDOS FI AÇÕES		947.961,54
BTG ABSOLUTO INSTITUCIONAL	26.712.056,88	23.906.351,06
BTG PACTUAL DIVIDENDOS FIA	5.546.640,71	9.421.670,38
WESTERN ASSET VALUATION FIA	6.241.998,72	
BNP PARIBAS SMALL CAPS FI AÇÕES	4.934.333,64	
CAIXA VALOR DIVIDENDOS RPPS FIC DE FI EM AÇÕES	2.469.946,21	
FI em Participações	14.799.069,77	6.370.623,05
FI EM COTAS DE FIP KINEA PRIVATE EQUITY II	14.799.069,77	6.370.623,05
		33.065,75
BANCO SANTOS	25.977,44	33.065,75

[Digite texto]

Aplicações financeiras em Fundo de Renda Fixa, atualmente vincula-se ao IMA-B, IRFM, Títulos Públicos. No caso das aplicações financeiras em Fundo de Renda Variável, os ganhos e ou as perdas são reconhecidas com base na variação das quotas dos fundos de investimentos.

As aplicações em Notas do Tesouro Nacional pertencem as classes B e C, cuja remuneração é calculada com base na Variação do IGPM e do IPCA, acrescido de juros de 6,7% a 9,15% ao ano. Esses títulos estão custodiados na Caixa Economica Federal. Os ajustes ao valor de mercado são calculados com base no preço unitário medido e divulgado pela Andima, sendo as variações registradas no resultado, no momento em que ocorrem.

Atualmente as aplicações financeiras obedecem a Resolução 4604/17 do Conselho Monetário Nacional, os recursos dos regimes próprios de previdência social instituídos pela União, Estados e Municípios, nos termos da Lei 9717/98, devem ser aplicados em condições de segurança, rentabilidade, solvência e liquidez. As aplicações financeiras estão enquadradas nos limites estabelecidos pela referida Resolução e na Política de Investimentos do **BERTPREV**.

## 5. CRÉDITOS A RECEBER (Circulante e Não Circulante)

Os valores contabilizados em créditos a receber (circulante e não circulante) correspondem a somatória dos valores abaixo discriminados:

- Saldo de acordo PMB 2002 no montante de R\$ 1.439.431,21;
- Saldo de acordo referente ao Déficit 2016 no valor de R\$ 3.499.973,17;
- Déficit referente ao exercício de 2017 R\$ 4.759.225,37,
- e investimentos junto ao Banco Santos no montante de R\$ 719.890,16.

Gerando um total de créditos de curto e longo prazo de R\$ 10.418.522,91

## 6. PROVISÃO MATEMÁTICA PREVIDENCIÁRIA

<u>Descrição</u>	<u>Dez/17</u>	<u>Dez/16</u>
Benefícios Concedidos	150.056.625,72	112.003.761,62
Benefícios a Conceder	385.743.858,49	359.302.067,63
Plano de Amortização	(156.282.747,63)	(146.362.520,00)
<b>Total da Provisão Matemática</b>	<b>379.517.736,58</b>	<b>324.943.309,25</b>

[Digite texto]

**Benefícios concedidos**, composta por segurados que já estão recebendo o benefício de prestação continuada.

**Benefício a conceder**, composta pelos segurados que ainda não estão recebendo o benefício de prestação continuada. Dentro deste grupo estão os segurados que já preencheram todas as condições para começar a receber o benefício de aposentadoria e são denominados Iminentes. Os segurados que ainda não contemplaram o tempo ou a idade necessária para começar a receber o benefício de aposentadoria são denominados “Não Iminentes”.

**Alíquota Suplementar** é a amortização do déficit técnico.

**Compensação financeira** é a parte do compromisso da provisão matemática de responsabilidade do Regime Geral da Previdência Social com os Institutos de Previdência Municipais e Estaduais.

**Plano de Amortização** trata-se de valor aprovado para a cobertura do déficit atuarial Lei Complementar 135/18 de 01/01/2018.

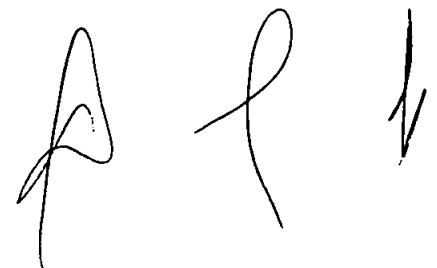
## 7. RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO ATUARIAL

De acordo com o relatório de avaliação atuarial de dezembro 2017 constam as seguintes variações ocorridas no exercício:

**Quantidade de servidores:**

<u>Descrição</u>	<u>Ativos</u>	<u>Aposentados</u>	<u>Pensões</u>
Em 30/09/2016	1585	177	55
Acréscimos/diminuições	(76)	36	10
Em 31/10/17	1.509	213	65

[Digite texto]



**Resultado atuarial:**

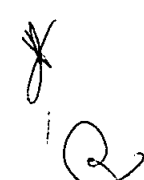
<u>Descrição</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ativo do plano	386.367.797,22	315.023.081,62
Provisão matemática	535.800.484,21	471.305.829,25
<b>Resultado atuarial</b>	<b>(149.432.686,99)</b>	<b>(156.282.747,63)</b>


Ainda, de acordo com referido relatório, a taxa de Administração (2%) deve ser destacada em lei. Sendo a alíquota de 21,61% de contribuição patronal destinada exclusivamente ao plano de benefícios, de forma a manter o equilíbrio da situação financeiro-atuarial, que deve ser monitorada e verificada continuamente.

**8. OBRIGAÇÕES A PAGAR**




Foram contabilizadas no passivo circulante a Provisão para Férias R\$ 61.075,51e demais obrigações à pagar no valor de R\$ 39.531,51 referente a honorários advocatícios.

**Composição da Diretoria**

  
**Alexandre Hope Herrera**  
Presidente  
CPF 294.796.808-58

  
**Patrícia Ramos Quaresma**  
Contabilista  
CRC 1SP279741/O-7

[Digite texto]



## ANEXO I – PARECER ATUARIAL DRAA 2018

### PARECER ATUARIAL

#### *Sobre a Regulamentação*

Os estudos atuariais, constantes deste trabalho, foram efetuados com base em hipóteses atuariais concernentes à Legislação atual e de acordo com os dados cadastrais dos servidores ativos, aposentados e pensionistas fornecidos pelo Município de Bertiooga.

#### *Considerações sobre os Dados Cadastrais*

Conforme base de dados recebida com data base 31/10/2017. Demonstramos a seguir a evolução da massa de servidores ativos:

DRAA 2018 = 1.509

DRAA 2017 = 1.585

\*DRAA 2016 = 1.527

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

A Folha Salarial Base de Cálculo informada via Base de Dados pelo *BERTPREV* de 31/10/2017:

#### **ATIVOS**

DRAA 2018 = R\$ 7.423.368,65

DRAA 2017 = R\$ 7.079.236,01

\*DRAA 2016 = R\$ 5.949.812,98

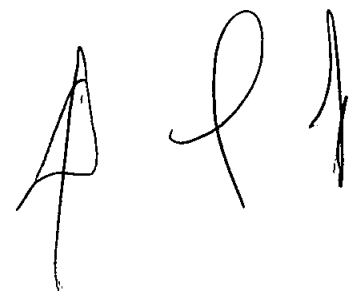
\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

#### **INATIVOS**

DRAA 2018 = R\$ 914.017,72

DRAA 2017 = R\$ 639.617,33 *BERTPREV Relatório Avaliação Atuarial Anual Fevereiro 2018.*

[Digite texto]

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner of the page. There are three distinct marks: a large, stylized signature, a smaller signature, and a set of initials.

\*DRAA 2016 = R\$ 499.712,80

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

### **PENSIONISTAS**

DRAA 2018 = R\$ 152.851,64

DRAA 2017 = R\$ 115.903,59

\*DRAA 2016 = R\$ 109.813,86

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

A base de dados utilizada na presente avaliação atuarial foi considerada satisfatória, após trabalhos de análise e consistência cujos apontamentos são objetos de relatório específico. Ainda comparada com as informações quantitativas constantes do Demonstrativo Previdenciário, verificamos que os dados informados encontram-se coerentes.

### ***Resultados da Avaliação Atuarial***

Os cálculos foram efetuados com base na Tábua Biométrica IBGE-2015, de acordo com a legislação vigente.

A taxa de juros adotada foi de 6% ao ano, de acordo com orientações da SPS-Secretaria de Previdência Social.

Em função dos apontamentos sobre a base de dados como também que o processo de adequação continua sendo realizado pelo Instituto, utilizamos hipóteses conservadoras em relação ao COMPREV, estimando R\$ 8.276.652,78 de valores a receber, com base nos processos efetivamente homologados e as probabilidades de êxito dos demais processos protocolados junto ao INSS.

Efetuamos os cálculos considerando toda a massa de participantes do Plano e apuramos um Valor Atual dos Benefícios Futuros de Benefícios a Conceder no valor de:

DRAA 2018 = R\$ 647.080.005,94

DRAA 2017 = R\$ 615.702.436,84

\*DRAA 2016 = R\$ 293.726.362,07

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015. *BERTPREV Relatório*

[Digite texto]

O Regime Financeiro estabelecido para esses servidores é o de Regime de Capitalização para os benefícios de aposentadorias programadas, Regime de Repartição de Capitais de Cobertura para os benefícios de risco de aposentadoria por invalidez e pensão por morte.

O atual plano de custeio atualizado conforme Lei Complementar n.º 135/2018 das aposentadorias e pensões dos servidores municipais prevê uma contribuição constante de **32,61%** das remunerações dos ativos, tendo o Município participação de **21,61%** e o servidor **11%** (ou **14%** quando a parcela de remuneração for superior ao limite máximo estabelecido para os benefícios do RGPS, podendo vir a ser exigido a partir de 28 de junho de 2018, portanto dentro do exercício de 2018). As despesas administrativas correspondem a **2,40%**, totalizando **35,01%**.

O custo total apurado do Plano de Benefícios é de **34,77%**, calculado na data-base de 31/12/2017, para o DRAA 2018.

#### *Considerações Finais*

Com base nos fatos apresentados, concluímos que o Plano Previdenciário do **BERTPREV** somente se encontra em situação de equilíbrio financeiro-atuarial considerando o plano de equacionamento com aportes do Ente, aprovado conforme ANEXO II da Lei Complementar n.º 135/2018.

Salientamos que os resultados desta avaliação atuarial são extremamente sensíveis às variações das hipóteses, premissas e base de dados utilizadas e aplicadas.

São Paulo, 27 de Fevereiro de 2018.

Wilma Gomes Torres  
Atuária MIBA n.º 539

Miki Massui  
Atuária MIBA n.º 825

Eric Leão Cavalari  
Atuário MIBA n.º 1008

EXACTTUS CONSULTORIA ATUARIAL LTDA  
CIBA N.º 111

[Digite texto]

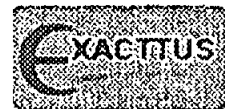


**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA  
SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS  
DE BERTIOGA - SÃO PAULO**

**Relatório de Avaliação Atuarial 2018**

**Data-base dos Cálculos: 31/12/2017**

**Data-base dos Dados: 31/10/2017**



*Exacttus Consultoria Atuarial  
Fevereiro, 2018.*

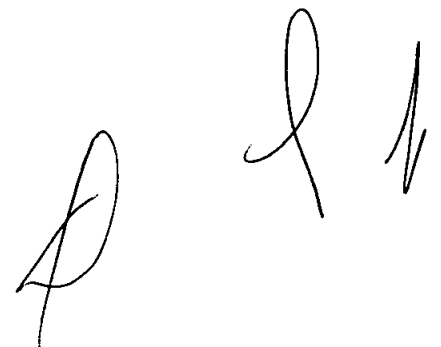
*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]* *[Handwritten signature]*



## ÍNDICE

1	SUMÁRIO EXECUTIVO	1
2	INTRODUÇÃO E OBJETIVO	3
3	BASE DE DADOS	5
4	ESTATÍSTICAS	6
5	IMINENTES	7
6	PLANO DE BENEFÍCIOS	8
7	PLANO DE CUSTEIO	9
8	PREMISSAS, HIPÓTESES ATUARIAIS E FINANCEIRAS	10
9	RESULTADOS ATUARIAIS	16
10	BALANÇO ATUARIAL	18
11	PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA	19
12	CONSIDERAÇÕES SOBRE O PATRIMÔNIO	21
13	CONSIDERAÇÕES FINAIS	23
14	LIMITAÇÕES	24
15	ANEXOS	25
	ANEXO I – PARECER ATUARIAL DRAA 2018	26
	ANEXO II – PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA	29





## 1 Sumário Executivo

Este relatório apresenta as demonstrações atuariais/financeiras consolidadas, utilizando como data-base 31/12/2017. As demonstrações são resultados do processo de Avaliação Atuarial Anual, obrigatório, procedido nos planos de previdência dos servidores públicos.

O trabalho foi desenvolvido de acordo com normas técnicas/atuariais pertinentes ao plano de benefícios do **BERTPREV**, de acordo com a legislação vigente e em conformidade com as orientações da SPS - *Secretaria de Previdência Social*, possibilitando desse modo à visualização da situação financeira e atuarial do plano.

### **Principais resultados:**

Para esta avaliação atuarial adotamos as mesmas premissas e hipóteses atuariais e financeiras dos exercícios anteriores, em consonância com e-mail de confirmação enviado aos gestores do **BERTPREV** no dia 09 de janeiro de 2018.

O atual plano de custeio das aposentadorias e pensões dos servidores municipais atualizado conforme Lei Complementar n.º 135/2018 prevê uma contribuição constante de **32,61%** das remunerações dos ativos, tendo o Município participação de **21,61%** e o servidor **11%** (ou **14%** quando a parcela de remuneração for superior ao limite máximo estabelecido para os benefícios do RGPS, podendo vir a ser exigido a partir de 28 de junho de 2018, portanto dentro do exercício de 2018). As despesas administrativas correspondem a **2,40%**, totalizando **35,01%**.

O custo total apurado do Plano de Benefícios é de **34,77%**, calculado na data-base de 31/12/2017, para o DRAA 2018.

Embora o plano de custeio normal apurado esteja no mesmo patamar do plano vigente os resultados trazidos a valor presente demonstram que o Plano Previdenciário do **BERTPREV** somente se encontra em situação de equilíbrio financeiro-atuarial considerando o plano de equacionamento com aportes do Ente, aprovado conforme ANEXO II da Lei Complementar n.º 135/2018.




**Importante:**

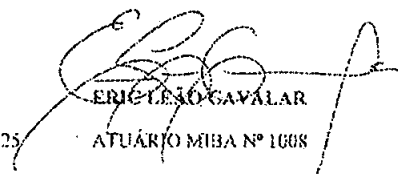
Este trabalho **não** tem por objetivo realizar auditoria das bases de dados e informações fornecidas pelo Instituto.

Salientamos que os resultados desta avaliação atuarial são extremamente sensíveis às variações das hipóteses, premissas e base de dados utilizada e aplicada.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2018.

  
WILMA GOMES TORRES  
ATUÁRIA MIBA Nº 539



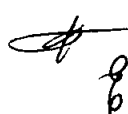
  
MIKI MASSUI  
ATUÁRIA MIBA Nº 825


  
ERIC LEÃO GAVALAR  
ATUÁRIO MIBA Nº 1608

EXACTTUS CONSULTORIA ATUARIAL LTDA.

CIBA Nº 111

**EXACTTUS Consultoria Atuarial**  
*Exatidão de Resultados*

  
2   




## 2 Introdução e Objetivo

Com o advento da Constituição Federal de 1988, a União, os Estados, o Distrito Federal e diversos municípios brasileiros unificaram ou instituíram regimes próprios de previdência para seus servidores, tendo em mente as efêmeras vantagens de curto prazo advindas da imediata suspensão do recolhimento de contribuições para o INSS. No entanto, a sustentabilidade desses sistemas tem-se mostrado inviável, uma vez que a relação entre o custeio e o pagamento dos benefícios ainda não está ancorada em um sistema financeiro e atuarialmente equilibrado.

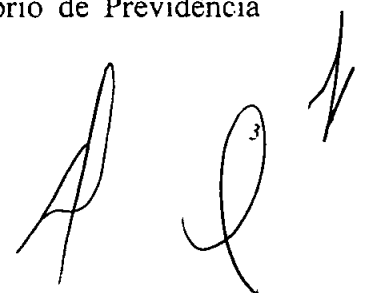
Uma das principais consequências da instituição dos regimes próprios não fundamentados atuarialmente foi o aumento do déficit das contas públicas em todos os níveis de governo.

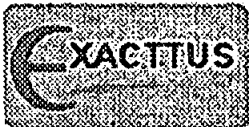
A existência de inúmeras distorções nos regimes próprios de previdência fez com que o Governo Federal implementasse um novo marco regulatório disciplinador deste regime. A Lei Nº 9.717 de 27/11/98, em seu artigo 1º, estabelece que os regimes próprios de previdência social dos servidores públicos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, dos militares dos Estados e do Distrito Federal deverão ser organizados com base em normas gerais de contabilidade e atuária, de modo a garantir o seu equilíbrio financeiro e atuarial. Estes mesmos princípios estão também presentes nas Portarias MPAS Nº 402 e 403, ambas de 10 de Dezembro de 2008.

Concluindo o que dizem as normas legais, a implantação de um Plano de Benefícios de ordem previdenciária requer gerenciamento de forma a dar consistência e equilíbrio à sua continuidade.

Uma das ferramentas utilizadas no gerenciamento desses Planos de Benefícios é o acompanhamento técnico-atuarial, o qual se denomina *Avaliação Atuarial*, tendo em vista a necessidade de garantir a cobertura dos riscos assumidos pelo Plano de Benefícios, preservando-lhe o equilíbrio atuarial, sem a necessidade de resseguro por parte do Tesouro.

O objetivo desta Avaliação é averiguar se o cenário ao qual está inserida a população do Plano de Benefícios está atendendo às necessidades estimadas quando da sua manutenção e relatar a situação técnico-atuarial do Regime Próprio de Previdência





Social dos Servidores do Município de Bertioga - SP, cuja gestão única é de responsabilidade do **Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - SP**, legalmente designado pela sigla **BERTPREV**.

Através da experiência verificada, ano a ano, e das conseqüentes constatações tomar-se-ão as devidas providências para acertar quaisquer desvios de percurso ocorridos neste Plano.



A presente Avaliação tomou por base os dados cadastrais e outras informações fornecidas pela administração técnica do Instituto objeto desta avaliação.

Os cálculos atuariais levaram em consideração as particularidades individuais de cada participante, assim como as regras contidas nos dispositivos legais. Utilizamos, para cálculos dos valores apresentados, critérios atuariais internacionalmente aceitos.

A presente avaliação atuarial está posicionada com data base de 31 de dezembro de 2017.

Não é objeto da Avaliação Atuarial a auditoria dos dados fornecidos pelo Instituto.

*EXACTTUS Consultoria Atuarial*  
*Exatidão de Resultados*

  
  
4  
  


### 3 Base de Dados

O foco desta etapa do projeto é analisar as bases para o cálculo dos valores de provisões, benefícios, contribuições e demais valores apresentados no presente relatório.

O estudo foi conduzido com base nas informações recebidas, sendo:

#### *Documentação*

Regulamentos:     Lei Complementar n.º 119, BOM de 30 de janeiro de 2016;  
                          Lei Nº 95, de 20 de julho de 2013;  
                          Lei Complementar n.º 135 de 1º de janeiro de 2018.

#### *Dados Cadastrais*

O presente relatório apresenta as estatísticas relativas à Base de Dados apresentada pelo **BERTPREV** para a realização da Avaliação Atuarial de 2018, pelos Poderes: Prefeitura Municipal de Bertioga, Câmara Municipal e Bertprev.

Efetuamos testes de consistências e, consoantes com informações do **BERTPREV** os dados foram considerados suficientes para fins de cálculo atuarial.

A data-base dos dados para a Avaliação Atuarial de 2018 está posicionada em 31/10/2017.

Demonstramos a seguir a evolução da massa de servidores ativos:

- ✓ DRAA 2018 = 1.509
- ✓ DRAA 2017 = 1.585
- ✓ DRAA 2016 = 1.527



#### 4 Estatísticas

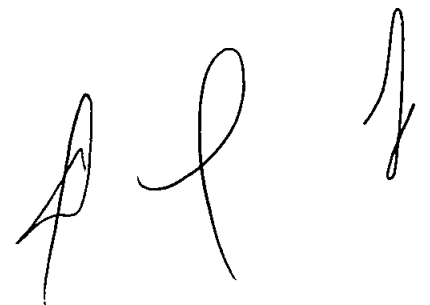
Apresentamos em relatório à parte as estatísticas do Plano de Benefícios do BERTPREV. Neste capítulo, apontamos as principais delas, sendo:

##### Distribuição por poderes do Município de Bertioga

Poder	Ativos	Aposentados	Pensionistas	Total
1 - Executivo	1.475	212	61	1.748
2- Câmara Municipal	21	1	2	24
3 - Bertprev	13	0	2	15
<b>TOTAL</b>	<b>1.509</b>	<b>213</b>	<b>65</b>	<b>1.787</b>

Item	Ativos	Aposentados	Pensionistas	Total
Folha Salarial	7.423.368,65			7.423.368,65
Salário Médio	4.919,40			4.919,40
Menor Salário	1.215,01			1.215,01
Maior Salário	21.837,56			21.837,56
Benefícios Concedidos		914.017,72	152.851,64	1.066.869,36
Benefício Médio		4.291,16	2.351,56	3.321,36
Menor Benefício		937,00	480,41	
Maior Benefício		12.919,04	7.371,10	

EXACTTUS Consultoria Atuarial  
Exatidão de Resultados



## 5 Iminentes

**Riscos Iminentes** – Representam os servidores ativos que, na data da Avaliação, já atingiram os requisitos necessários para a concessão do benefício de aposentadoria.

De acordo com a base de dados recebida, pudemos destacar os servidores que estão em condições de requerer o benefício de aposentadoria imediatamente, no decorrer do ano de 2018 e no ano de 2019, conforme os quadros a seguir:

Sexo	Quantidade	Custo Total dos Benefícios - Imediato	
		Mensal	Anual
Homens	0	R\$ -	R\$ -
Mulheres	0	R\$ -	R\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>

Sexo	Quantidade	Custo Total dos Benefícios - 2018	
		Mensal	Anual
Homens	0	R\$ -	R\$ -
Mulheres	0	R\$ -	R\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>

Sexo	Quantidade	Custo Total dos Benefícios - 2019	
		Mensal	Anual
Homens	0	R\$ -	R\$ -
Mulheres	14	R\$ 157.773,86	R\$ 2.051.060,16
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>R\$ 157.773,86</b>	<b>R\$ 2.051.060,16</b>





## 6 Plano de Benefícios

Os benefícios oferecidos no Plano apresentado pelo **BERTPREV** são os seguintes:

*I- Quanto ao segurado:*

- a) aposentadoria por tempo de contribuição;
- b) aposentadoria por idade ou compulsória;
- c) aposentadoria por invalidez.

*II- Quanto ao dependente:*

- a) pensão por morte.

*III - Auxílios:*

- a) Auxílio-doença;
- b) Salário-maternidade;
- c) Salário-família;
- d) Auxílio-reclusão.

Tais benefícios são idênticos aos do Regime Geral (INSS) e este estudo considerou a Emenda Constitucional nº 41/2003, a Lei nº 9.717/99 e as Portarias 402 e 403/2008, entre outras legislações específicas.

*EXACTTUS Consultoria Atuarial*  
*Exatidão de Resultados*



## 7 Plano de Custeio

As contribuições referentes ao Plano de Benefícios do **BERTPREV** serão efetuadas pelos servidores públicos, filiados ao Regime Próprio de Previdência Social, de forma compulsória, de acordo com a lei de sua instituição e suas alterações posteriores.

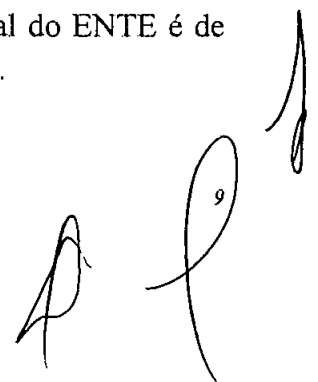
Os valores de contribuição serão pagos mensalmente, conforme percentual de aplicação sobre a remuneração total do servidor, incluindo seu Abono Anual (Décimo terceiro salário), conforme estabelecido pela legislação do **BERTPREV**.

O Ente Público, incluindo suas autarquias e fundações, quando existirem, também contribuirá com um percentual sobre a folha de remuneração, conforme previsto em lei, assumindo integralmente a diferença entre o total do custo do Plano, demonstrado neste estudo atuarial, e a parte de responsabilidade do servidor.

O custo total apurado do Plano de Benefícios é de **34,77%** considerada a taxa de administração de **2,40%**, calculado na data-base de 31/12/2017, para o DRAA 2018.

Contribuinte	Custo Normal
Aposentadoria por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória	17,21
Aposentadoria por Invalidez	2,51
Pensão por Morte de Segurado Ativo	6,73
Pensão por Morte de Aposentado por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória	1,99
Pensão por Morte de Aposentado por Invalidez	0,10
Auxílio Doença	3,32
Salário Maternidade	0,49
Auxílio Reclusão	0,01
Salário Família	0,01
Base de Incidência das Contribuições do Ente Público	FRA

Descontando-se as alíquotas dos Servidores, atualmente de 11%, teríamos que a Alíquota de responsabilidade do ENTE é de 21,37%. A alíquota atual do ENTE é de 21,61%. Recomendamos a manutenção da alíquota vigente de 21,61%.



## 8 Premissas, Hipóteses Atuariais e Financeiras

Para esta avaliação atuarial adotamos as mesmas premissas e hipóteses atuariais e financeiras dos exercícios anteriores, em consonância com os gestores do Instituto – inclusive com relação à hipótese de crescimento real de salário, de 1% ao ano no mesmo patamar da avaliação anterior - DRAA 2017.

As premissas, hipóteses financeiras e atuariais utilizadas na presente avaliação são as especificadas nas tabelas a seguir, sendo que as mesmas são apropriadas e adequadas ao plano de benefícios.

### 8.1 Hipóteses Financeiras

Hipóteses	Valores
Taxa de Juros Real (a.a.)	6,00%
Taxa Real de Crescimento do Salário por Mérito (a.a.)	1,00%
Projeção de Crescimento Real do Salário por Produtividade (a.a.)	0,00%
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (a.a.)	0,00%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Salários (a.a.)	100,00%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios (a.a.)	100,00%

#### -Considerações sobre Hipóteses Financeiras:

Taxa de Juros Real (a.a.) = 6%(a.a)

A taxa de juros impacta diretamente no custo do plano, visto que é utilizada como parâmetro de uma taxa mínima de retorno de investimento ao longo prazo, no mínimo 75 anos. Essa taxa deve ser acompanhada e avaliada anualmente, sempre com visão de futuro.

Quanto maior a taxa de juros adotada, menor será a necessidade presente de recursos, e vice-versa.



Taxa Real de Crescimento do Salário por Mérito (a.a) = 1,00%

A Taxa Real de Crescimento do Salário por Mérito adotada foi de 1,00%; essa taxa impacta nos resultados do Valor Atual dos Salários Futuros e Valor Atual dos Benefícios Futuros, influenciando diretamente no Custo do Plano.

Projeção de Crescimento Real do Salário por Produtividade (a.a) = 0,00%

A Taxa Real de Crescimento Real do Salário por Produtividade não foi considerada, essa taxa impacta nos resultados do Valor Atual dos Salários Futuros e Valor Atual dos Benefícios Futuros, influenciando diretamente no Custo do Plano.

Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (a.a) = 0,00%

A Taxa Real de Crescimento Real dos Benefícios do Plano não foi considerada, essa taxa impacta nos resultados do Valor Atual dos Benefícios Futuros, influenciando diretamente no Custo do Plano.

Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Salários (a.a)

O Fator (taxa) de Determinação do Valor Real do Longo do Tempo dos Salários não foi considerado. Essa taxa impacta nos resultados do Valor Atual dos Salários Futuros e Valor Atual dos Benefícios Futuros, influenciando diretamente no Custo do Plano.

Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios (a.a)

O Fator (taxa) de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo dos Benefícios não foi considerado. Essa taxa impacta nos resultados do Valor Atual dos Benefícios Futuros, influenciando diretamente no Custo do Plano.

## 8.2 Hipóteses Biométricas

Hipóteses	Valores
Novos Entrados	Não Utilizada
Tábua de Mortalidade de Válido (evento gerador morte)	IBGE-2015
Tábua de Mortalidade de Válido (evento gerador sobrevivência)	IBGE-2015
Tábua de Mortalidade de Inválido	IBGE-2015
Tábua de Entrada em Invalidez	ÁlvaroVindas
Tábua de Morbidez	Não Utilizada
Outras Tábuas Utilizadas	Não Utilizada
Composição Familiar	Base de Dados

### Novos Entrados

Não Utilizada

### Tábua de Mortalidade de Válido (evento gerador de morte)

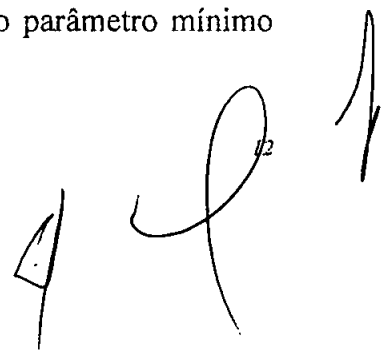
Para a presente Avaliação Atuarial, a IBGE 2015 é a que está sendo utilizada. Como a Tábua IBGE 2015 prevê uma maior longevidade da população (mais adequada à realidade atual) ocasiona uma pequena elevação dos encargos do plano

### Tábua de Mortalidade de Válido (evento gerador sobrevivência)

Para a presente Avaliação Atuarial, a IBGE 2015 é a que está sendo utilizada. Como a Tábua IBGE 2015 prevê uma maior longevidade da população (mais adequada à realidade atual) ocasiona uma pequena elevação dos encargos do plano.

### Tábua de Mortalidade de Inválido

A tábua utilizada IAPC representa uma melhor adequação de mortalidade de Inválidos, não impactando significativamente nos valores finais e observa o parâmetro mínimo





estabelecido no art. 6º da Portaria 403/2008 (IBGE 2015 como mortalidade mínima de inválidos).

Tábua de Entrada em Invalidez

A Tábua utilizada é adequada a nova legislação e mantida a mesma, ou seja Álvaro Vindas.

Tábua de Morbidez

Não utilizada a tabua de morbidez.

Outras Tábuas Utilizadas

Não foram utilizadas outras tábuas no estudo de Avaliação Atuarial do Instituto.

Composição Familiar

Base de Dados Informada

Esclarecemos que todos os cálculos são efetuados com base nos dados individuais informados.

EXACTTUS Consultoria Atuarial  
Exatidão de Resultados

### 8.3 Regime Financeiro:

Benefícios do Plano	Regime Financeiro	Método
Aposentadorias por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória	Capitalização	PUC (*)
Aposentadoria por Invalidez	Repartição de Capitais de Cobertura	
Pensão por Morte de Segurado Ativo	Repartição de Capitais de Cobertura	
Pensão por Morte de Aposentado por Idade, Tempo de Contribuição e Compulsória	Capitalização	PUC (*)
Pensão por Morte de Aposentado por Invalidez	Capitalização	PUC (*)
Auxílio Doença	Repartição Simples	
Salário Maternidade	Repartição Simples	
Auxílio Reclusão	Repartição Simples	
Salário Família	Repartição Simples	

(\*) PUC = Crédito Unitário Projetado

Para um melhor entendimento desse item transcrevemos a seguir as Definições de Regime Financeiro e Métodos de Financiamento, sendo:

**Regime Financeiro:** Critério de financiamento do plano de benefícios.

- **Regime Financeiro de Capitalização:** Regime que objetiva a o fluxo de contribuições, aplicadas durante o período de acumulação, é determinado de modo a gerar receitas capazes de produzir montantes equivalentes aos valores atuais dos benefícios avaliados segundo esse regime.
- **Regime Financeiro de Repartição de Capitais de Cobertura:** Regime que objetiva que o custeio anual seja suficiente para garantir a *constituição* das reservas necessárias para pagamento dos benefícios, ocorridos no ano, e avaliados sob esse regime. Esse regime admite-se a constituição de fundos de oscilação de riscos.
- **Regime Financeiro de Repartição Simples:** Regime que objetiva que o custeio anual seja suficiente para garantir o *pagamento* dos benefícios, ocorridos no ano, e avaliados sob esse regime.

**Método de Financiamento:** Metodologia adotada pelo atuário responsável pelo acompanhamento do plano para sua forma de capitalização, face às características biométricas, demográficas, financeiras e econômicas dos participantes.

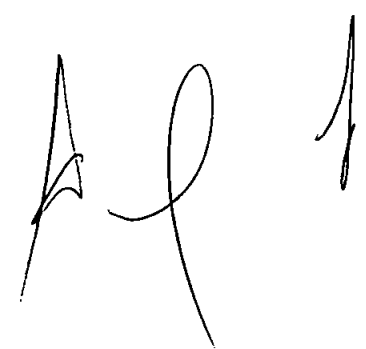
- **Método de Crédito Unitário Projetado (PUC):** Método de financiamento em que a reserva matemática é definida como o valor atual do benefício projetado até a data prevista de início de pagamento de benefício, multiplicado pela razão entre o tempo de serviço atingido na data da avaliação e o tempo de serviço que será alcançado na data da concessão do benefício.

#### **8.4 Parâmetros diversos:**

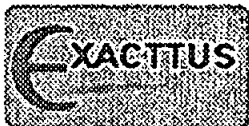
**Dependentes:** dependentes reais, quando da concessão de benefícios de risco.

**Despesas Administrativas:** 2,40% da folha de remuneração de contribuição.

*EXACTTUS Consultoria Atuarial*  
*Exatidão de Resultados*







## 9 Resultados Atuariais

De acordo com os dados fornecidos para a avaliação, os resultados obtidos referentes à responsabilidade atuarial do **BERTPREV** estão dispostos a seguir:

Campos	2018	
	Valores da avaliação atuarial em R\$ *	
	Benefícios - Regime de Capitalização	Benefícios - Regime de Repartição
Ativo do Plano	386.367.797,22	
Valor Atual dos Salários Futuros	1.306.157.610,58	
Valor Atual dos Benefícios Futuros (Benefícios a conceder)	647.080.005,94	
Valor Atual dos Benefícios Futuros (Benefícios concedidos)	153.354.530,88	
Valor Atual das Contribuições Futuras do Ente (Benefícios Concedidos)	-	
Valor Atual das Contribuições Futuras do Ativo, Aposentado e Pensionista (Benefícios Concedidos)	3.297.905,16	
Valor Atual das Contribuições Futuras do Ente (Benefícios a Conceder)	167.697.506,28	
Valor Atual das Contribuições Futuras do Ativo, Aposentado e Pensionista (Benefícios a Conceder)	85.361.988,39	
Valor Atual da Compensação Financeira a Receber	8.276.652,78	
Valor Atual da Compensação Financeira a Pagar	-	
Resultado Atuarial: (+) Superávit / (-) Déficit	-149.432.686,99	

Os cálculos demonstram que o plano apresenta um déficit de R\$ 149.432.686,99.

Entretanto considerando o plano de equacionamento com aportes do Ente, aprovado conforme ANEXO II da Lei Complementar n.º 135/2018 no valor total de R\$ 156.282.747,63 o resultado final aponta para um superávit atuarial de R\$ 6.850.060,64 no DRAA de 2018.

### *Compensação Previdenciária (COMPREV)*

Significa a divisão da Responsabilidade Atuarial em duas partes. Uma relativa ao período de tempo de serviço em que o Servidor estava sob o RGPS – Regime Geral de Previdência Social (INSS) ou outros RPPS – Regimes Próprios de Previdência Social e a outra parcela relativa ao período de serviço sob o Regime de Previdência. Esta proporção, entre o tempo de contribuição para os outros Regimes e o tempo total de contribuição até a data de aposentadoria, poderia ter sido estimada para os Servidores Ativos considerando-se o tempo de contribuição ao INSS.

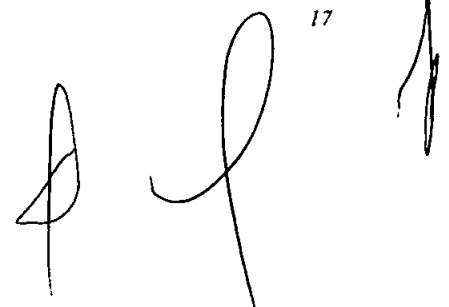
Em função dos efetivos processos de COMPREV que vem sendo realizados pelo Instituto, utilizamos hipóteses conservadoras em relação ao COMPREV, e desta forma estimamos **R\$ 8.276.652,78** de valores a receber considerando os processos efetivamente observados, ou seja, a experiência real, com base nos processos efetivamente homologados e as probabilidades de êxito dos demais processos protocolados junto ao INSS.

Quando da existência de Compensação Previdenciária referente aos servidores já em gozo de benefício, esta não deverá ser estimada, mas sim calculada na forma da Lei 9.796 de 05 de maio de 1999, sendo necessário que o RGPS e outros RPPS informem os valores individuais definitivos.

Se efetivada a referida Compensação o quadro de resultados sofre uma redução no que diz respeito à Responsabilidade Atuarial, pelo fato de repassar o custo suplementar, ou parte dele para o Regime ao qual o servidor efetuava suas contribuições para fins de Benefícios Previdenciários.

Este custo, quando requerido junto ao Regime ao qual o servidor estava vinculado anteriormente ao Instituto de Previdência, pode ser aportado de 03 maneiras:

- Compensação Única do Regime anterior;
- Compensação parcelada pelo Regime anterior de forma que a amortização do passivo satisfaça o financiamento de 35 anos do mesmo custo;
- Responsabilidade integral da do Ente Público.





## 10 Balanço Atuarial

**BERTIOGA - BERTPREV**  
**BALANÇO ATUARIAL DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS**  
**PLANO PREVIDENCIÁRIO**

CÓDIGO	TÍTULO	VALORES R\$
1.0.0.0.00.00	RESERVAS TÉCNICAS (carteira de ativos financeiros)	386.367.797,22
2.2.7.2.0.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS PREVIDENCIÁRIAS	379.517.736,58
2.2.7.2.1.03.00	PLANO PREVIDENCIÁRIO	
2.2.7.2.1.03.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	150.056.625,72
2.2.7.2.1.03.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	153.354.530,88
2.2.7.2.1.03.02	Contribuições do Ente (Redutora)	-
2.2.7.2.1.03.03	Contribuições dos Servidores Inativos (Redutora)	3.235.366,79
2.2.7.2.1.03.04	Contribuições dos Pensionistas (Redutora)	62.538,37
2.2.7.2.1.03.05	Compensação Previdenciária (Redutora)	-
2.2.7.2.1.03.06	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-
2.2.7.2.1.04.00	PROVISÕES PARA BENEFÍCIOS A CONCEDER	385.743.858,49
2.2.7.2.1.04.01	Aposentadorias, Pensões e Outros Benefícios do Plano	647.080.005,94
2.2.7.2.1.04.02	Contribuições do Ente (Redutora)	167.697.506,28
2.2.7.2.1.04.03	Contribuições dos Servidores Ativos (Redutora)	85.361.988,39
2.2.7.2.1.04.04	Compensação Previdenciária (Redutora)	8.276.652,78
2.2.7.2.1.04.05	Parcelamento de Débitos Previdenciários (Redutora)	-
2.2.7.2.1.05.00	PLANO DE AMORTIZAÇÃO (REDUTORA)*	156.282.747,63
2.2.7.2.1.05.98	Outros Créditos (Redutora)	156.282.747,63
2.2.7.2.1.07.00	PROVISÕES ATUARIAIS PARA AJUSTE DO PLANO	-
2.2.7.2.1.07.01	Ajuste de Resultado Atuarial Superavitário	-
(1-2)	RESULTADO ATUARIAL (Déficit/Superávit ou Equilíbrio Atuarial)	6.850.060,64
	TOTAL DO DÉFICIT SEM PLANO DE AMORTIZAÇÃO	(149.432.686,99)

\*Conforme Lei Complementar n.º 135/2018

Os cálculos demonstram que o plano apresenta um déficit de R\$ 149.432.686,99.

Entretanto considerando o plano de equacionamento com aportes do Ente, aprovado conforme ANEXO II da Lei Complementar n.º 135/2018 no valor total de R\$ 156.282.747,63 o resultado final aponta para um superávit atuarial de R\$ 6.850.060,64 no DRAA de 2018.

EXACTTUS Consultoria Atuarial  
Exatidão de Resultados

## 11 Previsão Orçamentária

No âmbito legal, a necessidade da realização de avaliações atuariais foi reforçada com a publicação da Lei de Responsabilidade Fiscal (Lei Complementar Nº 101, de 4 de maio de 2000), que estabeleceu no artigo 53, parágrafo 1, inciso II que o Relatório Resumido da Execução Orçamentária dos governos federal, estaduais e municipais deverão vir acompanhados de projeções atuariais do regime próprio dos servidores públicos.

Esta projeção consiste em um fluxo de receitas e despesas ao longo do tempo, aqui estimado em 75 (setenta e cinco) anos, prazo este determinado pela regulamentação em vigor.

Os administradores do Plano devem acompanhar constantemente a evolução do Regime Próprio de Previdência através da Avaliação Atuarial e Projeção Atuarial, para que se possa manter o equilíbrio técnico do mesmo.

O relatório demonstra a evolução da massa de servidores em atividade, bem como os inativos, a partir da massa de servidores estudados na Avaliação Atuarial.

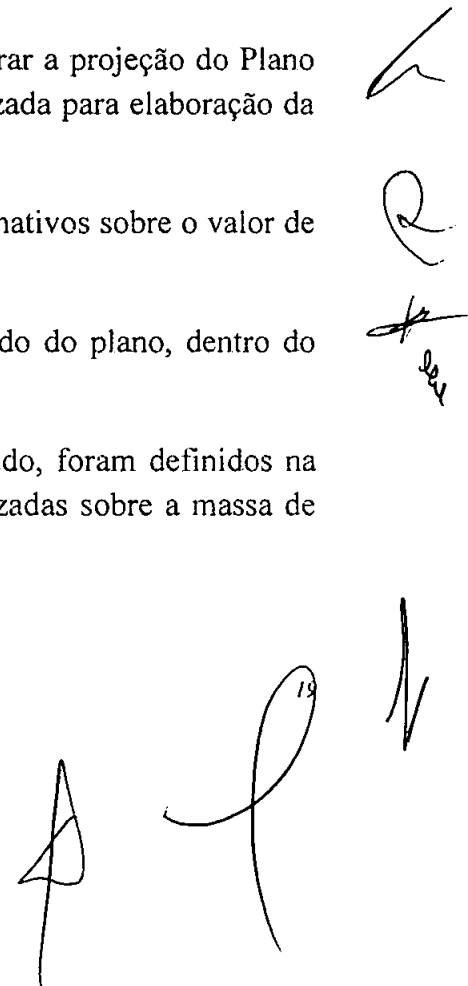
### *Parecer Técnico*

Com base nos dados fornecidos pelo RPPS podemos demonstrar a projeção do Plano ao longo do tempo. A base de dados utilizada é a mesma utilizada para elaboração da avaliação atuarial.

Para tanto foi considerado um percentual de contribuição dos inativos sobre o valor de cada benefício, conforme Emenda Constitucional nº 41.

A Projeção Atuarial reflete o comportamento do Ativo Líquido do plano, dentro do prazo estabelecido de 75 (setenta e cinco anos).

Os principais parâmetros e hipóteses, adotados para esse estudo, foram definidos na Avaliação Atuarial do Regime Próprio e por estatísticas realizadas sobre a massa de servidores na data desta avaliação.



Para definição dos custos com Administração, considerou-se que o valor arrecadado será gasto com o pagamento das despesas em cada exercício, o Fluxo Financeiro reflete a entrada e saída de valores, apenas para demonstração.

A população de estudo foi definida a partir dos parâmetros iniciais, do número de aposentadorias foi estabelecida através de cálculos atuariais que definiram o número de falecimentos dos servidores, tanto na atividade como na fase de concessão de benefícios.

Não há aposentadorias por invalidez estimadas, até porque a probabilidade de entrada em invalidez dos servidores é pequena.

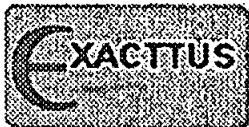
Os cálculos foram efetuados considerando-se as contribuições futuras dos servidores ativos e inativos, e da parte patronal para os ativos, como receitas, despesas administrativas como despesas.

Partindo da observação do comportamento do patrimônio, o futuro do **BERTPREV** não corre risco de insolvência, pois é certo que haverá a entrada de novos servidores, pois o Ente Público terá que manter seu quadro de servidores em número suficiente para que a prestação de serviços públicos não seja interrompida.

Ressaltamos ainda que o processo no acompanhamento de ocorrências de concessão de quaisquer benefícios, identificando o servidor com seus dados cadastrais e motivos e condições da concessão, bem como novos servidores que venham a ser efetivados no serviço público.

Os resultados aqui apresentados somente se verificarão e serão válidos se efetivamente ocorrer na prática às hipóteses formuladas e se as contribuições forem realizadas conforme indicado nesta avaliação atuarial.





## 12 Considerações sobre o Patrimônio

Demonstramos a seguir o valor projetado do Ativo (Patrimônio) que o **BERTPREV** deveria ter em dezembro de 2017 considerando a relação das contribuições recebidas e os benefícios pagos no ano de 2017 *versus* a rentabilidade real *versus* a meta atuarial.

(a) Patrimônio - Ativos Financeiros em Dez/16*:	315.023.081,62
(b) Folha Salarial Ativos - 31/12/2016:	7.079.236,01
(c) Folha Salarial Ativos - 31/12/2017:	7.423.368,65
(d) Contribuições estimadas no ano 2017:	30.740.445,97
(e) Rentabilidade do Ativo em 2017 considerando a Meta Atuarial (IPCA + 6%) - calculado sobre (a)	28.718.764,21
(f) Benefícios pagos em 2017:	17.092.088,59
(g) Patrimônio Projetado: a + d + e - f	357.390.203,21
(h) Patrimônio - Ativos Financeiros - Balanço de Dez/16**:	386.367.797,22
(i) Suficiência de Patrimônio: h - g	28.977.594,01

\*Fonte: Balanço Patrimonial Dez/2016

\*\*Fonte: Balanço Patrimonial Dez/2017

Considerando as receitas e despesas estimadas com base nos dados recebidos para a avaliação atuarial e a rentabilidade com a meta atuarial, o patrimônio está suficiente em **R\$ 28.977.594,01**, podendo ser resultado do desempenho das aplicações financeiras do período.



A meta atuarial para 2017 considerando o IPCA + 6% ficou em 9,12% conforme demonstramos a seguir:

**META ATUARIAL**

**IPCA + 6% AA**

Meta Atuarial			IPCA*				juros anuais 6,0%			
Data	Mês	Acum.	Data	Mês	Ind Mês	Ind Acum	Data	Mês	Ind Mês	Ind Acum
jan/17	0,8686%	0,8686%	jan/17	0,38%	1,0038	1,0038	jan/17	0,4867551%	1,0049	1,0049
fev/17	0,8184%	1,6970%	fev/17	0,33%	1,0033	1,0071	fev/17	0,4867551%	1,0049	1,0098
mar/17	0,7380%	2,4441%	mar/17	0,25%	1,0025	1,0096	mar/17	0,4867551%	1,0049	1,0147
abr/17	0,6274%	3,0816%	abr/17	0,14%	1,0014	1,0110	abr/17	0,4867551%	1,0049	1,0196
mai/17	0,7983%	3,9047%	mai/17	0,31%	1,0031	1,0141	mai/17	0,4867551%	1,0049	1,0246
jun/17	0,2556%	4,1749%	jun/17	-0,23%	0,9977	1,0118	jun/17	0,4867551%	1,0049	1,0296
jul/17	0,7279%	4,9291%	jul/17	0,24%	1,0024	1,0142	jul/17	0,4867551%	1,0049	1,0346
ago/17	0,6777%	5,6338%	ago/17	0,19%	1,0019	1,0161	ago/17	0,4867551%	1,0049	1,0396
set/17	0,6475%	6,3191%	set/17	0,16%	1,0016	1,0177	set/17	0,4867551%	1,0049	1,0447
out/17	0,9088%	7,2896%	out/17	0,42%	1,0042	1,0220	out/17	0,4867551%	1,0049	1,0498
nov/17	0,7681%	8,1167%	nov/17	0,28%	1,0028	1,0249	nov/17	0,4867551%	1,0049	1,0549
dez/17	0,9289%	9,1164%	dez/17	0,44%	1,0044	1,0294	dez/17	0,4867551%	1,0049	1,0600

[www.estadiao.com.br](http://www.estadiao.com.br)

\*Fonte: Agência Estado/IBGE

**EXACTTUS Consultoria Atuarial**  
Exatidão de Resultados

## 13 Considerações Finais

### *Rentabilidade do Plano*

Utilizamos nesta Avaliação Atuarial a taxa de juros 6% ao ano. Neste caso, porém, recomendamos o acompanhamento do cenário atual internacional e nacional de queda das taxas de juros, de forma que a meta atuarial continue sendo atingida ao longo do tempo, para manutenção do equilíbrio atuarial.

A queda da taxa de juros adotada nas avaliações atuariais atinge diretamente os resultados do plano – se houver déficit, esse valor será aumentado.

### *Dados Cadastrais*

Analisando a base de dados cadastrais de 31/10/2017, consideramos adequada aos nossos cálculos, em comparação com os quantitativos dos DRAAs dos exercícios anteriores, porém recomendamos:

- a) Que seja realizada checagem amostral para acompanhamento futuro;
- b) Que sejam realizados recadastramentos periódicos.

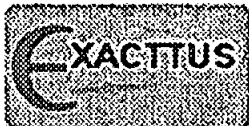
Além disso, recomendamos que seja realizada uma revisão da base de cálculo das contribuições previdenciárias, em conformidade com as normativas inerentes a cada cargo/função dos servidores.

### *Alíquota Normal Ente*

Recomendamos a manutenção da alíquota normal do Ente que é de 21,61%.

*EXACTTUS Consultoria Atuarial*  
*Exatidão de Resultados*





## 14 Limitações

*Este relatório foi preparado para uso exclusivo do BERTPREV, seus respectivos dirigentes, conselheiros, demais gestores e órgãos fiscalizadores. Nenhum item deste relatório poderá ser compartilhado com qualquer outra parte sem a expressa aprovação, por escrito, da EXACTTUS.*

*EXACTTUS Consultoria Atuarial  
Exatidão de Resultados*



## 15 Anexos

*EXACTTUS Consultoria Atuarial*  
*Exatidão de Resultados*

## ANEXO I – PARECER ATUARIAL DRAA 2018

### PARECER ATUARIAL

#### *Sobre a Regulamentação*

Os estudos atuariais, constantes deste trabalho, foram efetuados com base em hipóteses atuariais concernentes à Legislação atual e de acordo com os dados cadastrais dos servidores ativos, aposentados e pensionistas fornecidos pelo Município de Bertioga.

#### *Considerações sobre os Dados Cadastrais*

Conforme base de dados recebida com data base 31/10/2017. Demonstramos a seguir a evolução da massa de servidores ativos:

DRAA 2018 = 1.509

DRAA 2017 = 1.585

\*DRAA 2016 = 1.527

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

A Folha Salarial Base de Cálculo informada via Base de Dados pelo **BERTPREV** de 31/10/2017:

#### ATIVOS

DRAA 2018 = R\$ 7.423.368,65

DRAA 2017 = R\$ 7.079.236,01

\*DRAA 2016 = R\$ 5.949.812,98

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

#### INATIVOS

DRAA 2018 = R\$ 914.017,72

DRAA 2017 = R\$ 639.617,33



\*DRAA 2016 = R\$ 499.712,80

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

#### PENSIONISTAS

DRAA 2018 = R\$ 152.851,64

DRAA 2017 = R\$ 115.903,59

\*DRAA 2016 = R\$ 109.813,86

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

A base de dados utilizada na presente avaliação atuarial foi considerada satisfatória, após trabalhos de análise e consistência cujos apontamentos são objetos de relatório específico. Ainda comparada com as informações quantitativas constantes do Demonstrativo Previdenciário, verificamos que os dados informados encontram-se coerentes.

#### *Resultados da Avaliação Atuarial*

Os cálculos foram efetuados com base na Tábua Biométrica IBGE-2015, de acordo com a legislação vigente.

A taxa de juros adotada foi de 6% ao ano, de acordo com orientações da SPS-Secretaria de Previdência Social.

Em função dos apontamentos sobre a base de dados como também que o processo de adequação continua sendo realizado pelo Instituto, utilizamos hipóteses conservadoras em relação ao COMPREV, estimando R\$ 8.276.652,78 de valores a receber, com base nos processos efetivamente homologados e as probabilidades de êxito dos demais processos protocolados junto ao INSS.

Efetuamos os cálculos considerando toda a massa de participantes do Plano e apuramos um Valor Atual dos Benefícios Futuros de Benefícios a Conceder no valor de:

DRAA 2018 = R\$ 647.080.005,94

DRAA 2017 = R\$ 615.702.436,84

\*DRAA 2016 = R\$ 293.726.362,07

\*dados retirados do relatório de avaliação atuarial - dezembro de 2015.

O Regime Financeiro estabelecido para esses servidores é o de Regime de Capitalização para os benefícios de aposentadorias programadas, Regime de Repartição de Capitais de Cobertura para os benefícios de risco de aposentadoria por invalidez e pensão por morte.

O atual plano de custeio atualizado conforme Lei Complementar n.º 135/2018 das aposentadorias e pensões dos servidores municipais prevê uma contribuição constante de **32,61%** das remunerações dos ativos, tendo o Município participação de **21,61%** e o servidor **11%** (ou **14%** quando a parcela de remuneração for superior ao limite máximo estabelecido para os benefícios do RGPS, podendo vir a ser exigido a partir de 28 de junho de 2018, portanto dentro do exercício de 2018). As despesas administrativas correspondem a **2,40%**, totalizando **35,01%**.

O custo total apurado do Plano de Benefícios é de **34,77%**, calculado na data-base de 31/12/2017, para o DRAA 2018.

#### *Considerações Finais*

Com base nos fatos apresentados, concluímos que o Plano Previdenciário do **BERTPREV** somente se encontra em situação de equilíbrio financeiro-atuarial considerando o plano de equacionamento com aportes do Ente, aprovado conforme ANEXO II da Lei Complementar n.º 135/2018.

Salientamos que os resultados desta avaliação atuarial são extremamente sensíveis às variações das hipóteses, premissas e base de dados utilizadas e aplicadas.

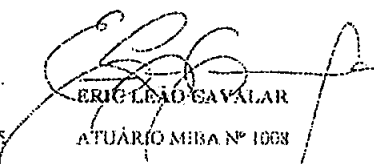
São Paulo, 27 de Fevereiro de 2018.



WILMA GOMES TORRES  
ATUÁRIA MIBA Nº 539



MIKY MASSUI  
ATUÁRIA MIBA Nº 825



ERIC LEÃO CAVALARI  
ATUÁRIO MIBA Nº 1008

EXACTTUS CONSULTORIA ATUARIAL LTDA.

CIBA Nº 111





## ANEXO II – PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA

### MUNICÍPIO DE BERTIOGA / SP RELATÓRIO RESUMIDO DA EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

#### DEMONSTRATIVO DA PROJEÇÃO ATUARIAL DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE BERTIOGA / SP - BERTPREV

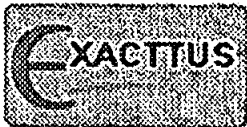
#### PLANO PREVIDENCIÁRIO

#### ORÇAMENTO DA SEGURIDADE SOCIAL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 2018 A 2093

R\$ 1,00

EXERCÍCIO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO (c = a - b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO (d) = ("d" exercício anterior + c)
2017				386.367.797,22
2018	33.422.694,29	16.732.795,86	16.689.898,44	426.239.763,49
2019	33.734.705,41	18.964.620,42	14.770.084,99	466.584.234,29
2020	34.009.488,08	19.400.548,83	14.608.939,25	509.188.227,59
2021	33.557.100,72	19.655.918,22	13.901.182,50	553.640.703,75
2022	33.725.833,36	23.789.897,36	9.935.936,00	596.795.081,97
2023	32.498.982,02	25.152.653,12	7.346.328,90	639.949.115,79
2024	32.135.763,58	33.465.503,32	-1.329.739,74	677.016.323,00
2025	31.748.058,16	36.448.713,92	-4.700.655,76	712.936.646,62
2026	31.189.637,33	39.704.111,71	-8.514.474,39	747.198.371,04
2027	30.479.648,71	43.878.117,14	-13.398.468,43	778.631.804,86
2028	28.198.450,53	49.215.219,18	-21.016.768,65	804.332.944,51
2029	26.874.615,77	62.001.173,74	-35.126.557,97	817.466.363,20
2030	25.996.348,16	69.401.147,03	-43.404.798,87	823.109.546,13
2031	24.275.106,05	75.308.051,05	-51.032.945,00	821.463.173,89
2032	23.204.004,98	82.573.934,61	-59.369.929,63	811.381.034,70
2033	20.578.938,02	87.995.469,88	-67.416.531,86	792.647.364,92
2034	18.365.571,10	97.788.984,12	-79.423.413,02	760.782.793,79
2035	17.819.308,96	105.843.162,41	-88.023.853,45	718.405.907,96
2036	16.224.844,41	108.790.257,72	-92.565.413,30	668.944.849,14
2037	15.511.191,44	114.379.167,59	-98.867.976,15	610.213.563,93
2038	14.852.966,32	117.545.498,06	-102.692.531,74	544.133.846,03
2039	12.436.356,11	120.126.908,96	-107.690.552,85	469.091.323,94
2040	11.705.673,05	127.364.507,40	-115.658.834,36	381.577.969,02
2041	11.155.376,32	130.305.172,02	-119.149.795,70	285.322.851,46
2042	11.016.672,53	132.737.791,18	-121.721.118,65	180.721.103,90
2043	10.522.050,18	134.086.182,72	-123.564.132,54	68.000.237,59
2044	9.813.933,65	136.200.654,53	-126.386.720,88	-54.306.469,04
2045	9.703.525,03	138.955.302,93	-129.251.777,90	-183.558.246,94
2046	9.529.447,94	140.076.384,39	-130.546.936,45	-314.105.183,39
2047	9.583.032,82	141.438.379,51	-131.855.346,68	-445.960.530,08
2048	9.407.750,81	142.069.585,12	-132.661.834,31	-578.622.364,39
2049	9.105.587,20	143.176.182,68	-134.070.595,48	-712.692.959,86
2050	9.092.369,09	144.571.011,83	-135.478.642,74	-848.171.602,61
2051	9.079.018,80	145.450.812,23	-136.371.793,43	-984.543.396,03
2052	9.169.808,99	146.277.441,07	-137.107.632,07	-1.121.651.028,11
2053	9.261.507,08	146.855.248,51	-137.593.741,43	-1.259.244.769,54



DEMONSTRATIVO DA PROJEÇÃO ATUARIAL DO REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS  
SERVIDORES DO MUNICÍPIO DE BERTIOGA / SP - BERTPREV  
PLANO PREVIDENCIÁRIO

ORÇAMENTO DA SEGURIDADE SOCIAL

PERÍODO DE REFERÊNCIA: 2018 A 2093

RS 1,00

EXERCÍCIO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO (c = a - b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO (d) = ("d" exercício anterior + c)
2054	9.354.122,15	147.438.318,78	-138.084.196,62	-1.397.328.966,16
2055	9.447.663,37	147.979.378,39	-138.531.715,02	-1.535.860.681,18
2056	9.542.140,01	148.592.567,59	-139.050.427,58	-1.674.911.108,76
2057	9.637.561,41	149.192.493,61	-139.554.932,20	-1.814.466.040,96
2058	9.733.937,02	149.781.846,40	-140.047.909,38	-1.954.513.950,34
2059	9.831.276,39	150.374.419,65	-140.543.143,25	-2.095.057.093,59
2060	9.929.589,16	150.989.207,38	-141.059.618,22	-2.236.116.711,82
2061	10.028.885,05	151.753.579,02	-141.724.693,97	-2.377.841.405,79
2062	10.129.173,90	152.587.096,58	-142.457.922,68	-2.520.299.328,47
2063	10.230.465,64	153.468.835,49	-143.238.369,85	-2.663.537.698,32
2064	10.332.770,29	154.424.571,78	-144.091.801,49	-2.807.629.499,81
2065	10.436.098,00	155.427.773,14	-144.991.675,15	-2.952.621.174,96
2066	10.540.458,98	156.555.516,85	-146.015.057,87	-3.098.636.232,83
2067	10.645.863,57	157.787.347,16	-147.141.483,59	-3.245.777.716,42
2068	10.752.322,20	159.043.914,15	-148.291.591,95	-3.394.069.308,37
2069	10.859.845,42	160.371.132,43	-149.511.287,00	-3.543.580.595,37
2070	10.968.443,88	161.732.582,93	-150.764.139,05	-3.694.344.734,43
2071	11.078.128,32	163.120.131,48	-152.042.003,16	-3.846.386.737,59
2072	11.188.909,60	164.614.155,59	-153.425.245,99	-3.999.811.983,57
2073	11.300.798,70	166.149.473,73	-154.848.675,03	-4.154.660.658,61
2074	11.413.806,68	167.720.081,07	-156.306.274,39	-4.310.966.932,99
2075	11.527.944,75	169.309.738,04	-157.781.793,29	-4.468.748.726,28
2076	11.643.224,20	170.932.384,43	-159.289.160,23	-4.628.037.886,51
2077	11.759.656,44	172.601.031,11	-160.841.374,67	-4.788.879.261,19
2078	11.877.253,00	174.291.170,75	-162.413.917,74	-4.951.293.178,93
2079	11.996.025,53	176.008.237,43	-164.012.211,90	-5.115.305.390,83
2080	12.115.985,79	177.741.659,31	-165.625.673,53	-5.280.931.064,35
2081	12.237.145,65	179.500.590,47	-167.263.444,83	-5.448.194.509,18
2082	12.359.517,10	181.287.805,62	-168.928.288,51	-5.617.122.797,69
2083	12.483.112,27	183.095.835,36	-170.612.723,09	-5.787.735.520,78
2084	12.607.943,40	184.924.997,86	-172.317.054,46	-5.960.052.575,24
2085	12.734.022,83	186.772.434,04	-174.038.411,21	-6.134.090.986,45
2086	12.861.363,06	188.638.326,46	-175.776.963,40	-6.309.867.949,85
2087	12.989.976,69	190.522.859,51	-177.532.882,82	-6.487.400.832,67
2088	13.119.876,46	192.426.219,41	-179.306.342,95	-6.666.707.175,62
2089	13.251.075,22	194.348.594,23	-181.097.519,01	-6.847.804.694,63
2090	13.383.585,97	196.290.173,95	-182.906.587,98	-7.030.711.282,61
2091	13.517.421,83	198.251.150,42	-184.733.728,59	-7.215.445.011,20
2092	13.652.596,05	200.231.717,43	-186.579.121,38	-7.402.024.132,58
2093	13.789.122,01	202.232.070,68	-188.442.948,67	-7.590.467.081,24