



ALIANÇA
assessoria

RELATÓRIO DE GESTÃO ATUARIAL

MUNICÍPIO DE LAVRAS - MG

LAVRASPREV

PLANO FINANCEIRO

Belo Horizonte, 23 de junho de 2023

ÍNDICE

1.	INTRODUÇÃO	3
2.	COMPARATIVO DOS DADOS ATUARIAIS.....	4
2.1	Segurados	4
2.2	Base de Cálculo e Contribuição	9
2.3	Premissas e hipóteses.....	9
3.	COMPARATIVO DOS RESULTADOS DAS AVALIAÇÃO ATUARIAIS.....	10
4.	COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E EXECUTADAS.....	12
5.	COMPARATIVO DAS DESPESAS ESTIMADAS E EXECUTADAS.....	13
6.	CONSIDERAÇÕES FINAIS	15



1. INTRODUÇÃO

O presente relatório tem por finalidade analisar e monitorar os resultados das avaliações atuariais anuais relativas aos três últimos exercícios, do plano de custeio e de benefícios a fim de permitir o gerenciamento e a tomada de decisão pelo Instituto de Previdência Municipal de Lavras - LAVRASPREV, além de atender requisito nº 3.2.3 do Manual do Pró-Gestão (Programa de Certificação Institucional e Modernização da Gestão dos Regimes Próprios de Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios - Portaria MTP nº 1.467/2022) da Secretaria da Previdência do Governo Federal. O Pró-Gestão visa incentivar melhores práticas de gestão nos RPPS.

A certificação pelo Pró-Gestão é um processo de reconhecimento da excelência e das boas práticas de gestão, destinada a atestar a qualidade e a funcionalidade de produtos, serviços, processos produtivos, gestão ambiental, dentre outros. É a avaliação, por entidade externa credenciada, do sistema de gestão de uma organização e o reconhecimento de que está de acordo com determinadas normas de referência.

A certificação serve para declarar explicitamente que determinada situação é verdadeira e deve ser formal, feita segundo procedimentos padronizados e documentados, devendo ser reavaliada e renovada periodicamente.

Alertamos que a certificação institucional não se confunde com a certificação individual de qualificação, pois enquanto essa reconhece a capacitação obtida por um determinado servidor ou gestor, aquela alcança o conjunto de práticas adotadas por uma organização. Embora o Pró-Gestão - RPPS dirija-se à certificação institucional, a certificação profissional poderá ser, em alguns casos, conforme se verá em determinados tópicos deste Manual, um requisito para que o RPPS seja institucionalmente certificado.

2. COMPARATIVO DOS DADOS ATUARIAIS

Neste capítulo será apresentado a evolução dos dados atuariais que contemplam os dados estatísticos dos segurados, benefícios, base de cálculo, contribuição previdenciária e resultados atuariais.

2.1 Segurados

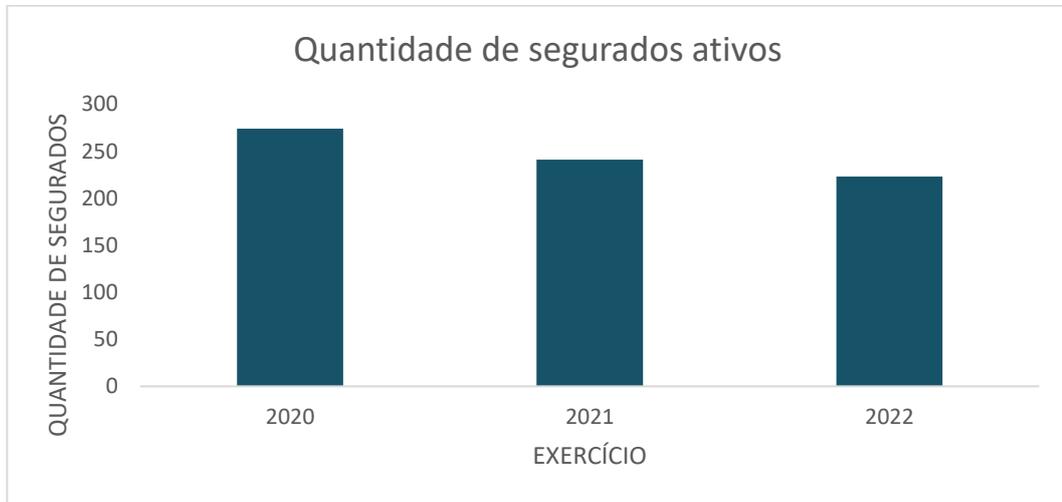
A definição de segurado é todo aquele servidor ativo, aposentado e pensionista vinculado ao RPPS. Na tabela abaixo será apresentado os dados do grupo segurado de LAVRASPREV, dos três últimos exercícios.

QUADRO 1: ESTATÍSTICAS DOS SEGURADOS NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

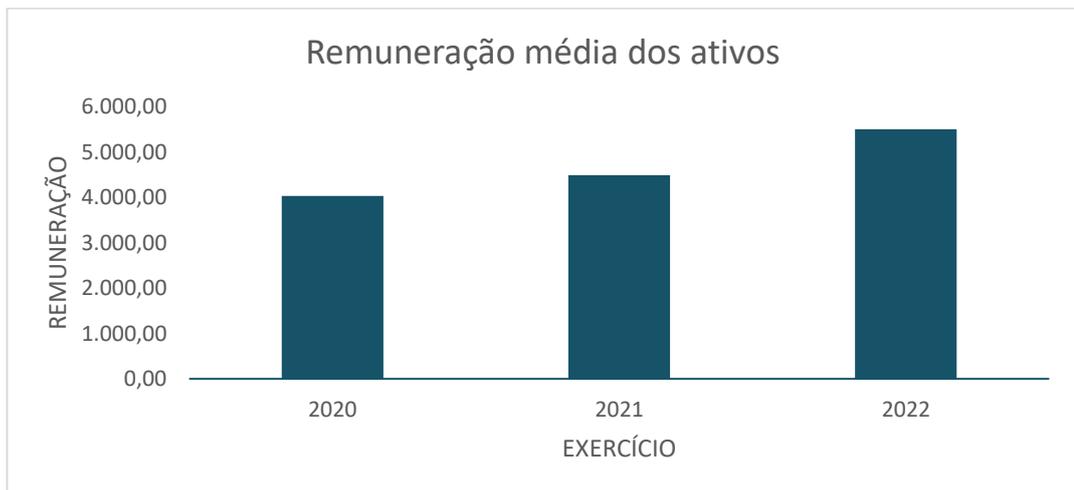
GRUPO	DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	MÉDIA SALARIAL
Ativos	Base de Dados 2020	274	4.031,79
Ativos	Base de dados 2021	241	4.489,44
Ativos	Base de Dados 2022	223	5.504,27
Aposentados	Base de Dados 2020	351	3.059,04
Aposentados	Base de dados 2021	375	3.375,43
Aposentados	Base de Dados 2022	386	4.271,80
Pensionistas	Base de Dados 2020	47	2.235,12
Pensionistas	Base de dados 2021	56	2.326,67
Pensionistas	Base de Dados 2022	64	2.590,89

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

Os gráficos abaixo representam a evolução dos ativos, aposentados e pensionistas respectivamente.

GRÁFICO 1: EVOLUÇÃO DOS SEGURADOS ATIVOS


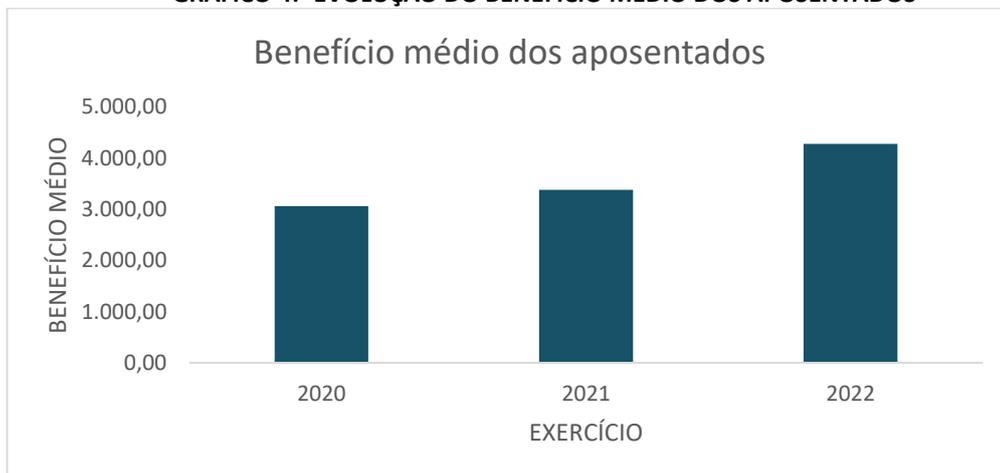
No ano de 2021 houve uma redução do número de ativos em 12,04% quando comparado ao ano de 2020. E por fim, em 2022 havia 223 ativos, diminuindo cerca de 7,47% em relação a 2021.

GRÁFICO 2: EVOLUÇÃO DA REMUNERAÇÃO MÉDIA DOS SEGURADOS ATIVOS


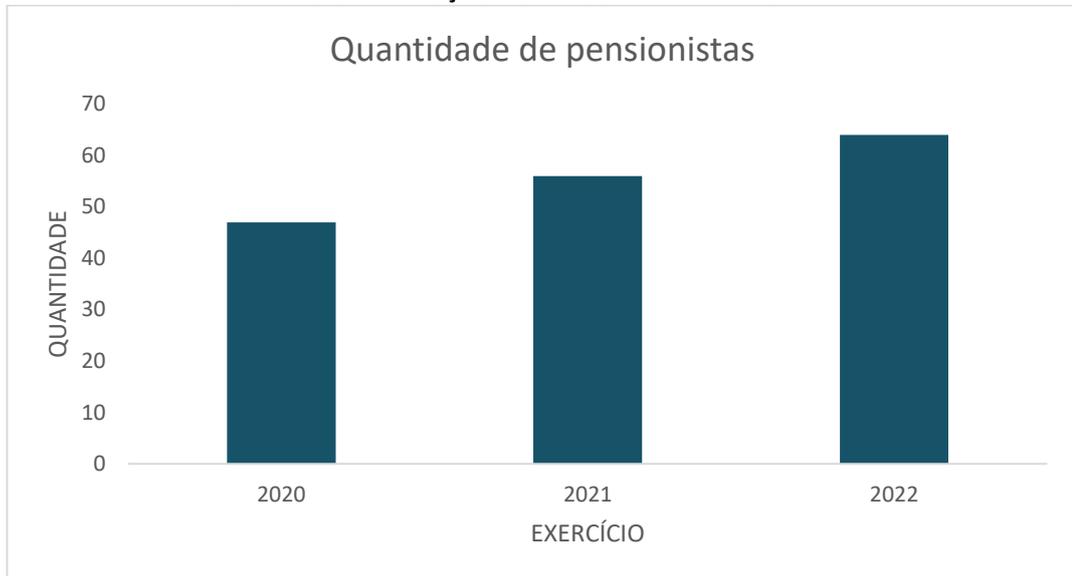
Quando analisamos a remuneração média dos servidores ativos, é possível certificar que em 2022 ocorreu aumento significativo, impactando diretamente no resultado atuarial. Em 2022 ocorreu um aumento de 22,60%.

GRÁFICO 3: EVOLUÇÃO DOS SEGURADOS APOSENTADOS

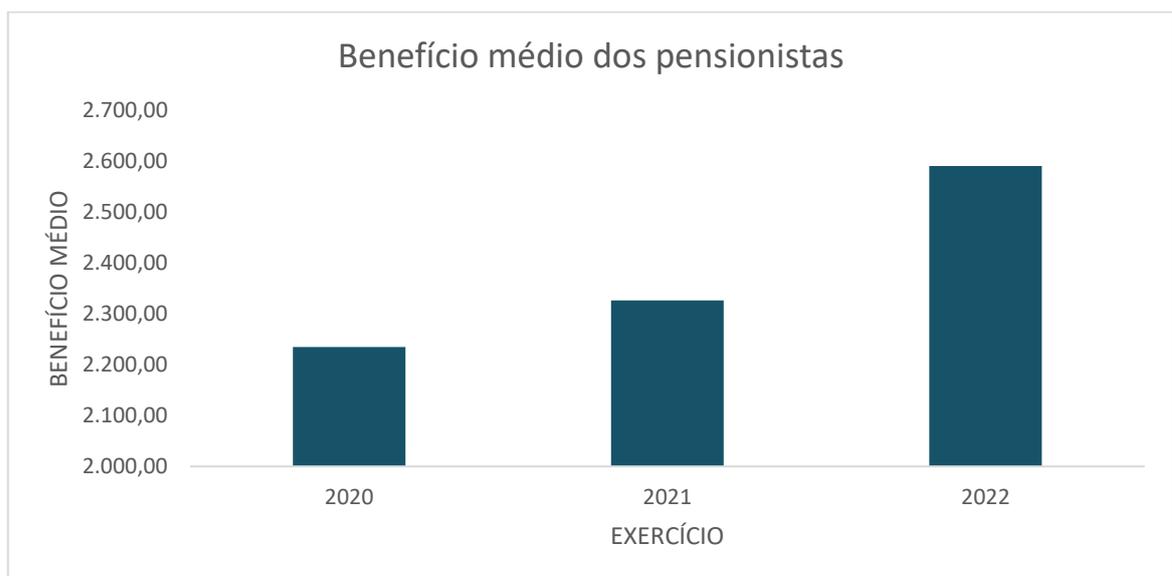

O grupo dos aposentados vem crescendo nos últimos anos. Podemos observar no gráfico, um crescimento resultando em 6,84% e 2,93%, respectivamente, em 2021 e 2022.

GRÁFICO 4: EVOLUÇÃO DO BENEFÍCIO MÉDIO DOS APOSENTADOS


No valor do benefício médio dos aposentados também ocorreu um aumento no último exercício. Esse aumento é coerente pois o número de aposentados aumentou. O aumento em 2022 foi de 26,56% em relação a 2021.

GRÁFICO 5: EVOLUÇÃO DOS SEGURADOS PENSIONISTAS

O número total dos pensionistas aumentou durante o triênio, sendo a variação mais significativa, em 2021, de 19,15%.

GRÁFICO 6: EVOLUÇÃO DO PROVENTO MÉDIO DE PENSÃO

Quando analisada a evolução do benefício médio, no ano que mais ocorreu aumento na quantidade de pensionistas, a variação do benefício médio foi de 11,36%. Isso é devido ao fato de que os reajustes dados aos ativos têm paridade com alguns inativos.

QUADRO 2: PROPORÇÃO ATIVOS/INATIVOS

DESCRIÇÃO	PROPORÇÃO ATIVOS/INATIVOS	VARIAÇÃO
Base de Dados 2020	0,6884	-
Base de Dados 2021	0,5592	-18,78%
Base de Dados 2022	0,4956	-11,38%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

Por fim, quando analisado o grupo de ativos, aposentados e pensionistas, podemos verificar que o grupo de aposentados e pensionistas está crescendo em relação ao grupo de ativos, por se tratar de um plano fechado. Em 2020 havia 0,6884 ativos para cada aposentado e em 2022 havia 0,4956. Isso resultou numa variação negativa nos últimos três anos de 14,01%. O impacto dessa variação resulta uma pressão maior sob o Ente para garantir o pagamento dos benefícios, tendo em vista que há menos receita mensalmente oriunda da contribuição dos servidores ativos.

Abaixo o gráfico que demonstra a evolução dos ativos, aposentados e pensionistas.

GRÁFICO 7: EVOLUÇÃO DO GRUPO DE SEGURADOS



2.2 Base de Cálculo e Contribuição

No ano de 2022, a contribuição previdenciária patronal se manteve em 14% e a contribuição pessoal também permaneceu em 14%. Não houve ocorrência a alteração das alíquotas patronais de custeio normal, podendo-se concluir que não houve a modificação na base legal, referente a receita para o regime de previdência.

QUADRO 3: BASE DE CÁLCULO DE CONTRIBUIÇÃO

BASE DE CÁLCULO ANUAL	BASE 2020	BASE 2021	BASE 2022
Prefeitura Municipal	2.210.322,38	2.117.277,42	2.387.579,61
Câmara Municipal	-	23.424,04	34.364,92
LAVRASPREV	-	-	-
Aposentados	30.494,33	45.997,44	29.607,87
Pensionistas	1.095,16	528,15	581,81
TOTAL	2.241.911,87	2.187.227,05	2.452.134,21

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

Em 2022 podemos observar que um aumento da base de cálculo de contribuição dos Entes e redução das bases referentes aos aposentados e pensionistas. Destaca-se o grupo da Prefeitura Municipal, com aumento de 12,77%. Com isso podemos perceber que a base de inativos está crescendo e a base de ativos encontra-se crescendo devido aos reajustes efetuados (apesar do número de servidores estar diminuindo).

2.3 Premissas e hipóteses

As premissas e as hipóteses atuariais constituem as bases técnicas da avaliação atuarial de um plano de benefícios e contemplam o conjunto de proposições para os eventos biométricos, demográficos, econômicos e financeiros esperados para o período futuro. Abaixo a tabela com as principais premissas utilizadas nos três últimos cálculos atuariais de LAVRASPREV.

QUADRO 4: PREMISSAS E HIPOTÉSES

PREMISSAS	DESCRIÇÃO	BASE 2020	BASE 2021	BASE 2022
Tábuas Biométricas	Mortalidade de Válidos	IBGE 2016 – Ambos – Extrap MPS	Outras	Outras
Tábuas Biométricas	Mortalidade de Inválidos	IBGE 2016 – Ambos – Extrap MPS	Outras	Outras
Tábuas Biométricas	Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas	Álvaro Vindas	Álvaro Vindas
Geração Futura	Rotatividade	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Remunerações e Proventos	Taxa Real de Crescimento	2,50%	2,50%	0,00%
Remunerações e Proventos	Taxa Real dos Proventos	0,00%	0,00%	0,00%
Taxa de Juros	Taxa de Juros Atuarial	0,00%	4,79%	4,64%
Método de Financiamento	Método de Financiamento	Idade de Entrada Normal	Crédito Unitário Projetado	Crédito Unitário Projetado
Alíquota	Ente	14%	14%	14%
Alíquota	Servidor	14%	14%	14%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

Dentre as premissas, a mais impactante é a taxa de juros. A cada avaliação ela é alterada e como é possível verificar, está em queda. Logo quanto menor o retorno financeiro, maior será o desembolso do Ente para honrar os benefícios futuros dos servidores, aposentados e pensionistas.

3. COMPARATIVO DOS RESULTADOS DAS AVALIAÇÃO ATUARIAIS

A tabela abaixo apresenta a análise comparativa entre os resultados das três últimas avaliações atuariais e a evolução do grupo de ativos, aposentados e pensionistas.

QUADRO 5: VALORES DOS COMPROMISSOS – AVALIAÇÃO ATUARIAL

RESERVAS MATEMÁTICAS (RMBAC + RMBC)	AV. ATUARIAL 2021	AV. ATUARIAL 2022	AV. ATUARIAL 2023
(-) Reserva Matemática de Benefícios Concedidos (RMBC)	R\$ 613.734.792,04	R\$ 53.120.625,98	R\$ 33.406.464,86
(-) Reserva Matemática de Benefícios a Conceder (RMBaC)	R\$ 451.945.914,17	R\$ 42.674.712,33	R\$ 62.089.646,35



=	Reservas Matemáticas (RMBaC + RMBC)	R\$ 1.065.680.706,21	R\$ 95.795.338,31	R\$ 95.496.111,21
(+)	Ativo Líquido do Plano	R\$ 437.777,27	R\$ 224.483,57	R\$ 563.270,52
(+)	Compensação Previdenciária	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 18.444.683,90
(=)	Reserva a Amortizar	R\$ (1.065.242.928,94)	R\$(395.570.854,74)	R\$(476.488.156,79)
Quantidade de segurados	Ativos	274	241	223
	Aposentados	351	375	386
	Pensionistas	47	56	64

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

O resultado atuarial é determinado pela diferença entre as reservas e os ativos garantidores.

Com base nos resultados da avaliação atuarial dos anos anteriores, é possível observar a evolução do RPPS em relação ao seu objetivo de acumular recursos para o pagamento dos benefícios sob sua gestão. Em 2020, o RPPS apresentou um índice de cobertura financeira de 0,1872%, enquanto atualmente, esse índice é de 0,12%, representando uma diminuição de 0,069%.

Na Reserva Matemática dos Benefícios Concedidos, houve um aumento de 31,72% quando comparado com o resultado do ano anterior. Importante notar que o valor atual das contribuições dos inativos teve uma variação negativa de 35,63%, enquanto o valor atual dos benefícios apresentou uma variação de 31,83%. Esse resultado é negativo, indicando que a arrecadação foi inferior ao aumento dos benefícios a pagar.

A Reserva Matemática dos Benefícios a Conceder também apresentou um aumento de 13,61%, sendo que esse acréscimo pode ser atribuído principalmente ao aumento das remunerações dos servidores ativos. Ademais, o valor atual dos benefícios futuros dos ativos teve uma variação positiva maior do que a variação das contribuições dos ativos. Entretanto, os ativos garantidores tiveram uma variação de 50,91%. Porém, como o valor absoluto é muito



pequeno, isso limita a melhoria da solvência do RPPS, uma vez que o passivo cresceu de 2021 para 2022.

4. COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E EXECUTADAS

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

QUADRO 6: COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E EXECUTADAS EM 2020

PREMISSAS	RECEITA ESTIMADA	RECEITA EXECUTADA*	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Receitas Financeiras	R\$ 5.514.764,91	R\$ 9.406.619,71	70,57%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

A receitas executada em 2020 teve a variação positiva. Foram necessárias transferências de receitas para a cobertura das insuficiências do plano. Além disso, devido à pandemia de COVID-19 que atingiu o mundo inteiro e refletiu diretamente nos cenários microeconômicos e macroeconômicos.

QUADRO 7: COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E EXECUTADAS EM 2021

PREMISSAS	RECEITA ESTIMADA	RECEITA EXECUTADA*	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Receitas Financeiras	R\$ 5.429.544,71	R\$ 13.289.241,87	144,76%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

As receitas executadas em 2021, a receita ficou em 144,76% acima da receita estimada e o ocorreu a mesma transferência para insuficiências apurada no exercício anterior.

QUADRO 8: COMPARATIVO DAS RECEITAS ESTIMADAS E EXECUTADAS EM 2022

PREMISSAS	RECEITA ESTIMADA	RECEITA EXECUTADA*	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Receitas Financeiras	R\$ 8.551.346,21	R\$ 16.105.347,29	88,34%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.



Com base nos dados apresentados, é possível observar uma variação nas receitas, com um aumento de 88,34% da estimativa em 2022. Em relação ao ano anterior houve um aumento na receita executada de 21,19%.

Por outro lado, as receitas tiveram um aumento, enquanto apenas em 2022, ocorreu a compensação previdenciária. Isso sugere um possível aumento no número de aposentados e pensionistas, o que pode estar relacionado ao envelhecimento da população e às mudanças nas políticas previdenciárias.

QUADRO 9: VARIAÇÕES NOS ÚLTIMOS TRÊS EXERCÍCIOS

PREMISSAS	2020 RECEITA EXECUTADA	2021 RECEITA EXECUTADA	2022 RECEITA EXECUTADA
Receitas Financeiras	R\$ 9.406.619,71	R\$ 13.289.241,87	R\$ 16.105.347,29

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

Analisando esses dados, é possível perceber que houve um aumento significativo na receita financeira nestes últimos anos, o que é um bom sinal para a sustentabilidade financeira do RPPS. Além disso, a compensação previdenciária e a receita do Ente também tiveram um aumento, indicando que há uma maior participação dos Entes Federativos no financiamento do plano. Entretanto, as transferências efetuadas para cobertura de insuficiência demonstram que todo o passivo é arcado pelo Ente, devido a natureza que o plano foi constituído.

5. COMPARATIVO DAS DESPESAS ESTIMADAS E EXECUTADAS

Estão demonstrados neste item o comparativo entre as despesas estimadas nas avaliações atuariais e as efetivamente executadas nos três últimos exercícios.

Nas tabelas abaixo, constam as despesas estimadas e executadas nos três últimos exercícios do LAVRASPREV.

**QUADRO 10: COMPARATIVO DA DESPESA ESTIMADA E EXECUTADAS EM 2020**

PREMISSAS	DESPESA ESTIMADA	DESPESA EXECUTADA	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Despesas	R\$ 15.611.313,43	R\$ 19.675.466,93	26,03%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial

Para as despesas executadas em 2020, o resultado apurado ficou 26,03% acima do que foi projetado. Conforme já mencionado no parágrafo acima, a falta da estimativa da compensação previdenciária é crucial para ter uma estimativa mais fidedigna à realidade das despesas que ocorrerão durante o ano do RPPS. Devido a isso é possível concluir sobre o motivo da despesa executada abaixo do que o projetado.

QUADRO 11: COMPARATIVO DA DESPESA ESTIMADA E EXECUTADAS EM 2021

PREMISSAS	DESPESA ESTIMADA	DESPESA EXECUTADA	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Despesas	R\$ 18.571.028,75	R\$ 23.378.881,85	25,89%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

No último ano, as despesas se mantiveram acima da projeção, em 25,89%, e novamente a estimativa para compensação previdenciária a pagar não foi suficiente para as despesas executadas. Salientamos que na projeção do ano de 2021 já temos valor de compensação a pagar para que assim evite essa diferença nas despesas executadas, uma vez que não é de responsabilidade do RPPS calcular a estimativa, mas do Atuário responsável pela avaliação atuarial anual do respectivo exercício.

QUADRO 12: COMPARATIVO DA DESPESA ESTIMADA E EXECUTADAS EM 2022

PREMISSAS	DESPESA ESTIMADA	DESPESA EXECUTADA	VAR% ESTIMADA X EXECUTADA
Despesas	R\$ 24.070.259,48	R\$ 28.946.624,69	20,26%

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

No ano de 2022, as despesas se mantiveram acima da projeção, em 20,26% e considera as mesmas explicações dos anos anteriores.



Na tabela abaixo, demonstramos as variações dos últimos três anos que resultou em as despesas executadas em 2022 maiores em 54,56% em relação a 2020.

QUADRO 13: VARIAÇÕES NOS TRÊS ÚLTIMOS EXERCÍCIOS

PREMISSAS	2020 DESPESA EXECUTADA	2021 DESPESA EXECUTADA	2022 DESPESA EXECUTADA
Despesas	R\$ 19.675.466,93	R\$ 23.378.881,85	R\$ 28.946.624,69

Elaboração: Aliança Assessoria e Consultoria Atuarial.

6. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Em suma, um dos principais fatores que podemos atribuir o aumento significativo da insuficiência financeira é devido a redução do número de servidores ativos e o aumento exponencial da despesa previdenciária, como o Poder Executivo optou pela segregação de massa para equacionar o seu passivo atuarial, neste caso o plano financeiro pode ser entendido com um custo de transição de um regime orçamentário para um regime capitalizado.

Isto posto, os controles orçamentários, contábeis e financeiros adotado pelo LAVRASPREV, permite a previsibilidade para estimar as despesas futuras, acionando o Poder Executivo quando necessário a realização de aportes financeiros para a cobertura da insuficiência, sem comprometer o pagamento dos benefícios previdenciários.

Belo Horizonte, 28 de junho de 2023

RAPHAEL K. CUNHA SILVA
ATUÁRIO – MIBA 1.453