

# SERVIÇOS ATUARIAS

LEGISLAÇÕES E PRAZOS

- I. Avaliação Atuarial
- II. Nota Técnica Atuarial
- III. Demonstrativo dos Resultados da Avaliação Atuarial – DRAA
- IV. Avaliação Atuarial com Propostas de Mitigação
- V. Reavaliações Atuariais das Alterações Significativas
- VI. Relatório de Análise das Hipóteses (RAH)
- VII. Relatório de Gestão Atuarial (RGA)
- VIII. Plano de Trabalho Atuarial

# AVALIAÇÃO ATUARIAL

A **Avaliação Atuarial** deverá ser realizada anualmente com data focal do patrimônio em 31 de dezembro de cada exercício. (Portaria 1.476/2022, art. 26)

A **base de dados** cadastrais, funcionais e remuneratórios deverá estar posicionada entre julho e dezembro do exercício relativo à avaliação atuarial anual. (Portaria 1.476/2022, art. 47, § 1º) - IMPORTANTE

As **provisões matemáticas previdenciárias** devem estar disponíveis a tempo do encerramento do balanço anual

# NTA e DRAA

A Nota Técnica Atuarial – NTA e o Demonstrativo de Resultados da Avaliação Atuarial – DRAA são documentos obrigatórios destinados a informações relacionadas às avaliações e reavaliações atuariais do RPPS. (Portaria 1.467/2024, art. 27)

As postagens do **DRAA** e também da **NTA** passaram a ser exigidas pela base do **CADPREV** desde o exercício de 2015.

O prazo regular de envio do **DRAA** se dá até o dia 31 de março do exercício da realização da avaliação, enquanto a **NTA** apenas quando houver uma **alteração significativa**.

# ALTERNATIVAS EQUACIONAMENTO DÉFICIT

## Portaria 1.467/2022

Art. 55. No caso de a avaliação atuarial apurar deficit atuarial, deverão ser adotadas medidas para o seu equacionamento, que poderão consistir em:

I - plano de amortização com contribuições suplementares, na forma de alíquotas ou aportes mensais com valores preestabelecidos;

II - segregação da massa;

III - aporte de bens, direitos e ativos, observados os critérios previstos no art. 63; e

IV - adequações das regras de concessão, cálculo e reajustamento dos benefícios, na forma do art. 164.

# AVALIAÇÃO ATUARIAL COM PROPOSTAS DE MITIGAÇÃO

A **avaliação atuarial com propostas de mitigação** pode incluir medidas para reduzir deficits, equilibrar receitas e despesas, e garantir que o regime se mantenha solvente frente ao envelhecimento da população e/ou aumento da expectativa de vida, conforme alguns exemplos abaixo:

- a) Reforma da Previdência nos moldes da Emenda Constitucional 103
- b) Adoção de alíquota extra dos professores
- c) Repasse do Ente do valor correspondente ao IR futuro de aposentados e pensionistas

# AVALIAÇÃO ATUARIAL COM SEUS IMPACTOS

Na hipótese de alteração legal relacionada à estrutura funcional e remuneratória dos segurados do RPPS, à ampliação e reformulação dos quadros existentes e às demais políticas de pessoal do ente federativo **que possam provocar a majoração potencial dos benefícios do regime próprio**, a unidade gestora, a partir de **estudo técnico elaborado por atuário legalmente habilitado**, acompanhado das premissas e metodologia de cálculo utilizadas, deverá demonstrar a estimativa do seu impacto para o equilíbrio financeiro e atuarial do RPPS. (Portaria 1.467/2022, art. 69)

# RELATÓRIO DE ANÁLISE DAS HIPÓTESES

O **Relatório de Análise das Hipóteses** deverá ser enviado à Secretaria de Regime Próprio e Complementar do Ministério da Previdência Social, a cada 4 (quatro) anos, observados os marcos temporais indicados na Portaria MTP nº 1.467/2022, artigo 54:

I - 31 de julho de 2023 para o RPPS classificado no grupo Porte Especial do ISP-RPPS;

II - 31 de julho de 2024 para o RPPS classificado no grupo Grande Porte do ISP-RPPS; e

III - 31 de julho de 2025 para o RPPS classificado no grupo Médio Porte do ISP-RPPS.



O estudo tem por objetivo verificar a **adequação e aderência** de hipóteses biométricas, econômicas e financeiras utilizadas na avaliação atuarial, sob análise dos dados a serem enviados pelo RPPS e Ente, conforme determina a Portaria MTP nº 1.467/2022, conforme descritos abaixo:

### *Ocorrência de morte ou invalidez*

O Relatório de Análise das Hipóteses deverá contemplar o estudo técnico de aderência, decorrente da confrontação entre as probabilidades de ocorrência de morte ou invalidez constantes das tábuas utilizadas e aquelas constatadas para a massa analisada.

### *Taxa real de crescimento da remuneração*

A hipótese de taxa real de crescimento da remuneração deverá ser fundamentada na análise da estrutura funcional e remuneratória dos segurados em atividade do RPPS prevista na legislação do ente federativo, bem como de sua evolução, considerando as informações relativas às medidas e políticas de gestão de pessoal por ele implementadas.

### *Taxa atuarial de juros*

O Relatório de Análise das Hipóteses deverá contemplar o estudo técnico da convergência entre a hipótese de taxa de juros e as rentabilidades obtidas pelos recursos garantidores do plano de benefícios do RPPS, bem como em relação à taxa de rentabilidade projetada, no longo prazo, para a aplicação desses recursos.

# RELATÓRIO DE GESTÃO ATUARIAL

O **Relatório de Gestão Atuarial** constitui importante ferramenta de monitoramento dos resultados atuariais dos planos de custeio e benefícios, e de gerenciamento do RPPS.

Contempla a análise dos resultados das avaliações atuariais anuais relativas aos três últimos exercícios, com comparativo entre a evolução das receitas e despesas estimadas e as efetivamente executadas.

Obrigatório para obtenção do certificado de Pró-Gestão, conforme nível de classificação do RPPS.

# PLANO DE TRABALHO ATUARIAL

É um documento que busca promover uma gestão mais efetiva das obrigações atuariais do RPPS;

Elencadas todas as obrigações atuariais do RPPS, com identificação do processo a ser seguido;

Inclui a obtenção e crítica da base de dados, proposição e aprovação das hipóteses atuariais, elaboração dos documentos atuariais exigidos e estudos complementares e a aprovação dos resultados da avaliação atuarial pelos órgãos colegiados;

Contempla a identificação das atividades fundamentais do regime próprio, com especificação dos respectivos processos, níveis de responsabilidade e prazos para sua execução;

Obra em contínuo aprimoramento.

# 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, instituído pela Portaria MPS nº 185/2015.

O programa desenvolvido pelo Ministério da Previdência Social, busca melhorar a eficiência, transparência e sustentabilidade dos RPPS por meio de práticas e processos de gestão mais robustos e eficazes.

**Conforme Manual do Pró-Gestão RPPS (versão 3.5), para cada nível de certificação deverá ser observado:**

**Nível I:** Elaboração do Relatório de Gestão Atuarial, contemplando a análise dos resultados das avaliações atuariais anuais relativas aos três últimos exercícios, com comparativo entre a evolução das receitas e despesas estimadas e as efetivamente executadas.

**Nível II:** Idem ao Nível I.

**Nível III:** Elaboração do Relatório de Gestão Atuarial, contemplando, adicionalmente aos requisitos dos Níveis I e II, o estudo técnico de aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras do plano de benefícios dos RPPS, que deverá ser aprovado pelo Conselho Deliberativo e, obrigatoriamente, embasar as hipóteses atuariais adotadas na avaliação atuarial, conforme previsto no art. 33 da Portaria MTP nº 1.467, de 2 de junho de 2022.

**Nível IV:** Adicionalmente aos requisitos do Nível III, elaboração, aprovação e comprovação do cumprimento do Plano de Trabalho Atuarial.

# AVALIAÇÃO ATUARIAL COM PROPOSTAS DE MITIGAÇÃO

FUNDO GARANTIDOR / FLUXO DE ATIVOS

X

FLUXO DE PASSIVO

O que tenho  
+  
O que vou receber

**>**  
**|**

OU

O que pago  
+  
O que vou pagar

FLUXO  
DE  
ATIVOS

**>**  
**|**

FLUXO  
DE  
PASSIVOS



# FLUXO DE ATIVOS / FUNDO GARANTIDOR

- Atual Patrimônio
- Dívida do Ente com o RPPS
- Contribuição Básica (Normal)
  - Ente
  - Servidor Ativo
  - Aposentado
  - Pensionista
- COMPREV
- Contribuição Suplementar e/ou Aportes Suplementares
- Ganho Financeiro (Juros)

# COMO GERENCIAR O FUNDO GARANTIDOR

- ❑ Garantir a liquidez e solvência dos compromissos assumidos com benefícios previdenciários.
- ❑ Comprometimento com os juros da meta atuarial, no curto, médio e longo prazo.
- ❑ Estudos financeiros específicos e estratégia condizente na política de investimentos.

# FUNDO GARANTIDOR/ FLUXO DE ATIVOS

## Opções para aumento:

Alíquota do Aposentado e Pensionista, sobre uma base de benefícios previdenciários abaixo do RGPS (0; 1; 2; 3; Salário Mínimo

**Impacto** : curto; médio; e longo prazo

**Processo**: Lei Municipal / Estadual

# ALÍQUOTA ESPECIAL DO PESSOAL DA EDUCAÇÃO

Custeado pelo Empregador e não pelo Servidor, em função da condição diferenciada para se aposentar em relação aos demais Servidores.

**Impacto** : curto; médio; e longo prazo

**Processo:**

- Avaliação Atuarial específica
- Lei Municipal / Estadual

# APORTE DE BENS PATRIMONIAIS

Aporte de imóveis para cobertura do Déficit Técnico, com aprovação da SPREV

Nota Técnica SEI nº 10/2017/GCACI/SRPPS/SPREV-MF, datado em 07/12/2017  
“Transações de bens imóveis no RPPS”

**Impacto :** curto prazo

**Processo:**

- Aprovação da SPREV
- Avaliação Atuarial específica
- Documentação Regularizada
- Poder dar liquidez de imediato
- Valor de mercado aferido por profissional da área (corretor de imóveis)
- Lei Municipal / Estadual

# APORTE DE IMÓVEIS PARA COBERTURA DO DEFICIT TÉCNICO, DIRETO DA PREFEITURA / ESTADO

Impacto : curto prazo

Processo:

- Leilão público
- Documentação Regularizada
- Lei Municipal / Estadual

# IMPOSTO DE RENDA DO APOSENTADO E PENSIONISTA

Vinculação do valor de Imposto de Renda para o pagamento de Benefícios Previdenciários

**Impacto** : curto; médio; e longo prazo

**Processo**: Lei Municipal / Estadual

Antecipação dos valores de Imposto de Renda para o pagamento de Benefícios Previdenciários

**Impacto** : curto prazo

- Aprovação pela SPREV
- Avaliação Atuarial específica
- Lei Municipal / Estadual

# IMPACTO PARA OS MUNICÍPIOS / ESTADOS

- ❑ Variações significativas de Resultados Financeiro-Atuarial, em função do perfil dos Segurados e Distribuição entre Ativos; Aposentados e Pensionistas.
- ❑ Poder adotar um ou mais cenários propostos e com possíveis combinações entre eles.
- ❑ Verificar a viabilidade financeira, orçamentária e fiscal no curto, médio e longo prazo.



## OUTROS SERVIÇOS ATUARIAIS

- ❑ Emissão de Atestados de Compatibilidade para Investimentos com Prazo
- ❑ Atualização Mensal das Provisões Matemáticas
- ❑ Atendimento ao DRPPS e aos TCE
- ❑ Difundir o Conhecimento Atuarial participando de Reuniões, Cursos e Audiências

# CONSTRUÇÃO DA ESTRUTURA PREVIDENCIÁRIA DO MUNICÍPIO / ESTADO

- ❑ Deve ser feita com a participação do Atuário, Dirigentes do RPPS e Dirigentes do Município / Estado.
- ❑ Atender a legislação pertinente, em relação à SPREV e Tribunais de Contas.
- ❑ Todo o processo é dinâmico, e não estatístico, devendo variar as possíveis soluções ao passar dos anos.