

São Paulo, 12 de março de 2025.

Ao

Instituto de Previdência dos Servidores do Município de Santa Maria de Jetibá

Ref.: BALGAPE - Balanço de Ganhos e Perdas Atuariais

Em resposta a solicitação deste instituto referente à elaboração do relatório BALGAPE (Balanço de Ganhos e Perdas Atuariais), vimos, por meio desta, nos manifestar que e em atendimento ao requisitado na Portaria MTP nº 1.467/2022, não obedece a modelo preconcebido pela Secretaria de Previdência, cuja disponibilização e respectivas regulamentação e orientação eram aguardadas a partir do estabelecido no art. 18 da Instrução Normativa nº 08/2018, revogada pela Portaria MTP nº 1.467/2022, não havendo publicação de apropriada orientação até o momento da elaboração do presente estudo.

Ganhos e perdas atuariais compreendem os efeitos das diferenças entre as premissas atuariais e o que ocorreu efetivamente (ajustes advindos da experiência) e os efeitos das mudanças nas premissas, destacando-se:

I. Taxa de juros

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

| | |
|-------------------|-------|
| Premissa Atuarial | 5,17% |
|-------------------|-------|

Rentabilidade das aplicações no exercício:

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

| | |
|--------------------------------|-------|
| Rentabilidade das aplicações % | 4,06% |
|--------------------------------|-------|

Neste Item, detectamos uma perda Atuarial onde a rentabilidade dos ativos garantidores no ano de 2024, se mostrou abaixo da expectativa de juros fixada pela Política Financeira.

II. Óbitos de ativos

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

| Óbitos de Ativos | |
|---------------------|----|
| Eventos Esperado: | 05 |
| Eventos observados: | 02 |

Neste Item, detectamos um ganho Atuarial, com a expectativa de 05 óbitos e a ocorrência de 02 óbitos no ano de 2024. Por ter um pequeno universo de segurados é comum ocorrer esta oscilação ao longo dos anos.

III. Aposentadorias iminentes

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

| Aposentadorias Iminentes | |
|--------------------------|----|
| Eventos Esperado: | 37 |
| Eventos observados: | 19 |

Neste Item, detectamos um ganho Atuarial, com a possibilidade de 37 aposentadorias e a ocorrência de 19 aposentadorias no ano de 2024, ou seja 51,35% do total. Ficando dentro da expectativa de 40% a 70% das aposentadorias

Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos.

Atenciosamente,



Escritório Técnico Atuarial
Richard Mendes Dutzmann
Sócio - Diretor