

9. FUNDO FINANCEIRO

9.1. Valor Atual Total das Obrigações do Fundo Financeiro:

31/10/2012

BENEFÍCIOS	Custo Total (em R\$) Taxa de Desconto – 6%	Custo Total (em R\$) Taxa de Desconto – 0%
1) Aposentadorias	180.835.262,92	353.607.468,39
2) Pensão por Morte	46.745.780,42	96.134.329,18
3) Reversão em Pensão	23.074.269,92	56.461.399,97
4) Benefícios Concedidos (1+2+3)	250.655.313,26	506.203.197,54
5) Aposentadoria por Idade e Tempo	443.173.549,98	1.553.443.708,90
6) Aposentadoria do Professor	282.761.711,26	862.252.952,59
7) Aposentadoria por Idade	92.601.343,67	218.917.002,71
8) Reversão em Pensão	91.658.183,02	400.583.657,51
9) Pensão por Morte de Ativo	33.414.270,14	72.492.272,82
10) Pensão por Morte de Inválido	1.502.871,00	6.614.867,26
11) Aposentadoria por Invalidez	15.289.787,49	48.220.471,50
12) Auxílio-doença	-	-
13) Salário-maternidade	-	-
14) Salário-família	-	-
15) Benefícios a Conceder (5+..+14)	960.401.716,56	3.162.524.933,29
16) Custo Total (4+15)	1.211.057.029,82	3.668.728.130,83
Valor Atual da Folha Futura	570.444.663,42	806.187.366,80

Observação: Os benefícios de auxílio-doença, salário-maternidade e salário-família são custeados pela Prefeitura.

9.2. Balanço Atuarial do **Fundo Financeiro** – Taxa de Desconto de 6%:

31/10/2012

Item	Valores (R\$)	Valores (% Folha Futura)
Custo Total	1.211.057.029,82	212,29%
<i>Compensação Previdenciária a Receber (-)</i>	<i>178.957.717,83</i>	<i>31,37%</i>
<i>Contribuição de Inativos (-)</i>	<i>11.006.051,25</i>	<i>1,93%</i>
<i>Contribuição de Ativos (-)</i>	<i>62.748.912,98</i>	<i>11,00%</i>
<i>Contribuição Normal da Prefeitura s/Ativos(-)</i>	<i>55.903.577,01</i>	<i>9,80%(*)</i>
<i>Contribuição Adicional da Prefeitura s/Inativos(-)</i>	<i>821.222.434,90</i>	<i>143,96%**)</i>
<i>Saldo dos Parcelamentos (-)</i>	<i>3.944.324,14</i>	<i>0,69%</i>
<i>Ativo Financeiro (-)</i>	<i>101.216.962,94</i>	<i>17,74%</i>
Superávit Atuarial	23.942.951,23	4,20%

(*) Desconsiderando 1,2% que é destinado ao custeio administrativo do RPPS.

(**) alíquotas adicionais previstas na Lei Municipal nº 4.030/2012.

9.3. Balanço Atuarial do **Fundo Financeiro** – Taxa de Desconto de 0%:

31/10/2012

Item	Valores (R\$)	Valores (% Folha Futura)
Custo Total	3.668.728.130,83	455,05%
<i>Compensação Previdenciária a Receber (-)</i>	<i>469.685.150,55</i>	<i>58,26%</i>
<i>Contribuição de Inativos (-)</i>	<i>37.122.610,98</i>	<i>4,60%</i>
<i>Contribuição de Ativos (-)</i>	<i>88.680.610,35</i>	<i>11,00%</i>
<i>Contribuição Normal da Prefeitura s/Ativos(-)</i>	<i>79.006.361,95</i>	<i>9,80%(*)</i>
<i>Contribuição Adicional da Prefeitura s/Inativos(-)</i>	<i>2.815.247.575,73</i>	<i>349,21%**)</i>
<i>Saldo dos Parcelamentos (-)</i>	<i>4.265.748,63</i>	<i>0,53%</i>
<i>Ativo Financeiro (-)</i>	<i>101.216.962,94</i>	<i>12,56%</i>
Déficit Atuarial	73.503.109,70	9,12%

(*) Desconsiderando 1,2% que é destinado ao custeio administrativo do RPPS.

(**) alíquotas adicionais previstas na Lei Municipal nº 4.030/2012.



9.4. Plano de Custeio Vigente do **Fundo Financeiro**, conforme Lei Municipal nº 4.030 de 08 de outubro de 2012:

31/10/2012

Descrição	Contribuição %				Base para Desconto
Servidores Aposentados e Pensionistas	11,00%				Parte do Benefício Mensal Excedente ao Limite de Isenção
Servidores Ativos	11,00%				Remuneração de Contribuição dos Ativos do Fundo Financeiro
Prefeitura	Contribuição Normal		11,00%		
	Custeio Previdenciário		9,80%		
	Custeio Administrativo		1,20%		
	Aportes Financeiros Adicionais				
	Ano	%	Ano	%	Valor Total dos Benefícios do Fundo Financeiro
	2013	12,00%	2020	54,00%	
	2014	18,00%	2021	60,00%	
	2015	24,00%	2022	66,00%	
	2016	30,00%	2023	72,00%	
	2017	36,00%	2024	78,00%	
2018	42,00%	2025 em diante	84,00%		
2019	48,00%				
Na medida em que as receitas do Fundo Financeiro e o patrimônio disponível forem insuficientes para o pagamento mensal das despesas com benefícios do Fundo, a Prefeitura complementará a arrecadação para honrar com o pagamento destes benefícios.					

9.5. Projeções Atuariais – Fundo Financeiro – Taxa de Desconto 6%:

31/10/2012

ANO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO ANUAL (c) = (a-b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO
2013	39.726.403,27	37.071.772,58	2.654.630,69	103.871.593,63
2014	41.593.940,87	41.358.488,12	235.452,75	104.107.046,39
2015	43.761.523,42	46.635.154,86	(2.873.631,44)	101.233.414,94
2016	47.869.848,52	52.121.336,18	(4.251.487,66)	96.981.927,29
2017	52.623.224,18	58.259.497,70	(5.636.273,52)	91.345.653,77
2018	57.949.756,59	64.365.284,22	(6.415.527,63)	84.930.126,15
2019	63.869.540,40	70.461.643,60	(6.592.103,20)	78.338.022,94
2020	70.663.676,72	77.009.655,02	(6.345.978,30)	71.992.044,64
2021	77.724.450,46	82.623.975,67	(4.899.525,21)	67.092.519,43
2022	85.299.322,11	88.139.877,59	(2.840.555,48)	64.251.963,96
2023	93.829.819,04	94.041.023,06	(211.204,02)	64.040.759,94
2024	102.365.050,39	98.703.998,95	3.661.051,44	67.701.811,37
2025	111.287.043,30	102.906.276,31	8.380.766,99	76.082.578,37
2026	113.587.627,23	105.931.035,91	7.656.591,32	83.739.169,69
2027	115.877.518,21	109.012.379,16	6.865.139,05	90.604.308,74
2028	117.239.363,60	111.003.807,61	6.235.555,99	96.839.864,73
2029	118.614.331,38	113.153.658,89	5.460.672,49	102.300.537,21
2030	118.698.918,28	113.632.272,11	5.066.646,17	107.367.183,39
2031	118.349.565,97	113.640.996,37	4.708.569,60	112.075.752,99
2032	117.595.036,14	113.190.488,03	4.404.548,11	116.480.301,09
2033	115.754.707,22	111.251.438,63	4.503.268,59	120.983.569,68
2034	114.246.812,68	109.888.493,16	4.358.319,52	125.341.889,19
2035	112.076.208,97	107.627.564,60	4.448.644,37	129.790.533,57
2036	109.495.527,93	104.826.954,71	4.668.573,22	134.459.106,78
2037	106.795.086,63	101.904.119,58	4.890.967,05	139.350.073,84
2038	103.911.156,11	98.750.052,49	5.161.103,62	144.511.177,46
2039	100.905.351,80	95.450.891,09	5.454.460,71	149.965.638,17
2040	97.790.595,97	92.017.313,91	5.773.282,06	155.738.920,24
2041	94.580.674,57	88.460.731,44	6.119.943,13	161.858.863,37
2042	91.290.920,70	84.793.978,23	6.496.942,47	168.355.805,84
2043	87.938.008,52	81.031.237,50	6.906.771,02	175.262.576,86
2044	84.540.087,63	77.188.159,51	7.351.928,12	182.614.504,98
2045	81.117.033,20	73.282.096,04	7.834.937,16	190.449.442,14
2046	77.689.838,78	69.331.572,18	8.358.266,60	198.807.708,74
2047	74.281.042,90	65.356.708,11	8.924.334,79	207.732.043,53
2048	70.912.746,99	61.377.141,29	9.535.605,70	217.267.649,22
2049	67.607.867,29	57.413.480,52	10.194.386,77	227.462.035,99
2050	64.388.040,55	53.485.021,86	10.903.018,69	238.365.054,69

... continuação

ANO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO ANUAL (c) = (a-b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO
2051	61.275.590,74	49.611.813,09	11.663.777,65	250.028.832,33
2052	58.292.033,27	45.813.141,36	12.478.891,91	262.507.724,24
2053	55.458.118,98	42.107.546,35	13.350.572,63	275.858.296,87
2054	52.793.353,81	38.512.321,34	14.281.032,47	290.139.329,34
2055	50.315.770,15	35.043.219,97	15.272.550,18	305.411.879,52
2056	48.041.734,62	31.714.265,43	16.327.469,19	321.739.348,71
2057	45.986.051,53	28.537.825,38	17.448.226,15	339.187.574,86
2058	44.161.382,61	25.523.937,22	18.637.445,39	357.825.020,25
2059	42.578.579,02	22.680.649,71	19.897.929,31	377.722.949,56
2060	41.246.652,43	20.013.959,03	21.232.693,40	398.955.642,96
2061	40.172.958,90	17.527.971,68	22.644.987,22	421.600.630,17
2062	39.363.444,44	15.225.132,32	24.138.312,12	445.738.942,29
2063	38.823.378,46	13.106.939,75	25.716.438,71	471.455.381,00
2064	38.557.495,17	11.173.990,20	27.383.504,97	498.838.885,97
2065	38.569.496,62	9.425.537,57	29.143.959,05	527.982.845,02
2066	38.861.534,13	7.858.946,48	31.002.587,65	558.985.432,67
2067	39.434.444,97	6.469.852,70	32.964.592,27	591.950.024,94
2068	40.288.141,68	5.252.498,43	35.035.643,25	626.985.668,19
2069	41.421.592,94	4.199.670,40	37.221.922,54	664.207.590,72
2070	42.832.384,14	3.302.215,74	39.530.168,40	703.737.759,12
2071	44.516.632,25	2.548.954,38	41.967.677,87	745.705.436,99
2072	46.469.654,52	1.927.322,35	44.542.332,17	790.247.769,16
2073	48.686.810,54	1.424.171,87	47.262.638,67	837.510.407,83
2074	51.163.500,63	1.025.706,89	50.137.793,74	887.648.201,57
2075	53.895.331,65	717.608,09	53.177.723,56	940.825.925,13
2076	56.878.812,43	485.717,11	56.393.095,32	997.219.020,45
2077	60.112.027,31	316.717,37	59.795.309,94	1.057.014.330,38
2078	63.594.815,62	198.303,20	63.396.512,42	1.120.410.842,80
2079	67.328.627,95	119.002,15	67.209.625,80	1.187.620.468,61
2080	71.316.777,75	68.443,62	71.248.334,13	1.258.868.802,74
2081	75.564.930,63	37.883,53	75.527.047,10	1.334.395.849,83
2082	80.081.426,48	20.533,12	80.060.893,36	1.414.456.743,20
2083	84.877.118,91	11.364,32	84.865.754,59	1.499.322.497,79
2084	89.965.142,83	6.827,18	89.958.315,65	1.589.280.813,43
2085	95.360.736,11	4.608,67	95.356.127,44	1.684.636.940,87
2086	101.081.105,26	3.435,85	101.077.669,41	1.785.714.610,28
2087	107.145.156,68	2.714,27	107.142.442,41	1.892.857.052,69
2088	113.573.247,81	2.172,20	113.571.075,61	2.006.428.128,30

Considerações no levantamento dos resultados da demonstração das Receitas e Despesas:

1. A coluna saldo financeiro contempla o valor atual dos ativos do Fundo Financeiro;
2. A Coluna Receitas Previdenciárias é composta pelas contribuições da Prefeitura, ativos e inativos, descontada a taxa de administração, recebimento dos parcelamentos, compensação previdenciária estimada e rentabilidade financeira;
3. A Coluna Despesas Previdenciárias agrega as obrigações anuais com o pagamento de benefícios;
4. O Coluna Resultado em negativo representa o valor estimado que a Prefeitura deverá aportar anualmente para complementar as contribuições normais e honrar com a folha do Fundo Financeiro.

9.6. Projeções Atuariais – Fundo Financeiro – Taxa de Desconto 0%:

31/10/2012

ANO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO ANUAL (c) = (a-b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO
2013	33.653.385,50	37.071.772,58	(3.418.387,08)	97.798.575,86
2014	35.361.645,25	41.358.488,12	(5.996.842,87)	91.801.732,99
2015	37.515.100,64	46.635.154,86	(9.120.054,22)	82.681.678,77
2016	41.795.843,63	52.121.336,18	(10.325.492,55)	72.356.186,21
2017	46.804.308,55	58.259.497,70	(11.455.189,15)	60.900.997,06
2018	52.469.017,37	64.365.284,22	(11.896.266,85)	49.004.730,21
2019	58.773.732,83	70.461.643,60	(11.687.910,77)	37.316.819,44
2020	65.963.395,34	77.009.655,02	(11.046.259,68)	26.270.559,76
2021	73.404.927,78	82.623.975,67	(9.219.047,89)	17.051.511,87
2022	81.273.770,95	88.139.877,59	(6.866.106,64)	10.185.405,23
2023	89.974.701,20	94.041.023,06	(4.066.321,86)	6.119.083,37
2024	98.522.604,79	98.703.998,95	(181.394,16)	5.937.689,21
2025	107.224.934,62	102.906.276,31	4.318.658,31	10.256.347,53
2026	109.022.672,53	105.931.035,91	3.091.636,62	13.347.984,15
2027	110.853.168,03	109.012.379,16	1.840.788,87	15.188.773,01
2028	111.803.105,07	111.003.807,61	799.297,46	15.988.070,48
2029	112.803.939,49	113.153.658,89	(349.719,40)	15.638.351,08
2030	112.560.886,05	113.632.272,11	(1.071.386,06)	14.566.965,02
2031	111.907.534,96	113.640.996,37	(1.733.461,41)	12.833.503,61
2032	110.870.490,96	113.190.488,03	(2.319.997,07)	10.513.506,54
2033	108.765.889,15	111.251.438,63	(2.485.549,48)	8.027.957,06
2034	106.987.798,49	109.888.493,16	(2.900.694,67)	5.127.262,40
2035	104.555.695,62	107.627.564,60	(3.071.868,98)	2.055.393,42
2036	101.708.095,91	104.826.954,71	(3.118.858,80)	-
2037	98.727.540,23	101.904.119,58	(3.176.579,35)	-
2038	95.550.151,68	98.750.052,49	(3.199.900,81)	-
2039	92.234.681,16	95.450.891,09	(3.216.209,93)	-
2040	88.792.657,68	92.017.313,91	(3.224.656,23)	-
2041	85.236.339,36	88.460.731,44	(3.224.392,08)	-
2042	81.579.388,89	84.793.978,23	(3.214.589,34)	-
2043	77.836.660,17	81.031.237,50	(3.194.577,33)	-
2044	74.024.333,02	77.188.159,51	(3.163.826,49)	-
2045	70.160.162,90	73.282.096,04	(3.121.933,14)	-
2046	66.262.872,25	69.331.572,18	(3.068.699,93)	-
2047	62.352.580,37	65.356.708,11	(3.004.127,74)	-
2048	58.448.824,37	61.377.141,29	(2.928.316,92)	-
2049	54.571.808,34	57.413.480,52	(2.841.672,18)	-
2050	50.740.318,39	53.485.021,86	(2.744.703,47)	-

... continuação

ANO	RECEITAS PREVIDENCIÁRIAS (a)	DESPESAS PREVIDENCIÁRIAS (b)	RESULTADO PREVIDENCIÁRIO ANUAL (c) = (a-b)	SALDO FINANCEIRO DO EXERCÍCIO
2051	46.973.687,46	49.611.813,09	(2.638.125,63)	-
2052	43.290.303,33	45.813.141,36	(2.522.838,03)	-
2053	39.707.655,52	42.107.546,35	(2.399.890,83)	-
2054	36.241.856,00	38.512.321,34	(2.270.465,34)	-
2055	32.907.410,38	35.043.219,97	(2.135.809,59)	-
2056	29.717.021,85	31.714.265,43	(1.997.243,58)	-
2057	26.681.690,61	28.537.825,38	(1.856.134,77)	-
2058	23.810.128,11	25.523.937,22	(1.713.809,11)	-
2059	21.109.077,81	22.680.649,71	(1.571.571,90)	-
2060	18.583.275,46	20.013.959,03	(1.430.683,57)	-
2061	16.235.620,32	17.527.971,68	(1.292.351,36)	-
2062	14.067.406,63	15.225.132,32	(1.157.725,69)	-
2063	12.079.041,92	13.106.939,75	(1.027.897,83)	-
2064	10.270.172,31	11.173.990,20	(903.817,89)	-
2065	8.639.163,46	9.425.537,57	(786.374,11)	-
2066	7.182.563,43	7.858.946,48	(676.383,05)	-
2067	5.895.319,01	6.469.852,70	(574.533,69)	-
2068	4.771.140,18	5.252.498,43	(481.358,25)	-
2069	3.802.452,85	4.199.670,40	(397.217,55)	-
2070	2.979.928,69	3.302.215,74	(322.287,05)	-
2071	2.292.366,70	2.548.954,38	(256.587,68)	-
2072	1.727.328,30	1.927.322,35	(199.994,05)	-
2073	1.271.944,39	1.424.171,87	(152.227,48)	-
2074	912.876,16	1.025.706,89	(112.830,73)	-
2075	636.439,56	717.608,09	(81.168,53)	-
2076	429.256,92	485.717,11	(56.460,19)	-
2077	278.886,08	316.717,37	(37.831,29)	-
2078	173.955,80	198.303,20	(24.347,40)	-
2079	103.977,39	119.002,15	(15.024,76)	-
2080	59.549,63	68.443,62	(8.893,99)	-
2081	32.802,47	37.883,53	(5.081,06)	-
2082	17.675,49	20.533,12	(2.857,63)	-
2083	9.714,32	11.364,32	(1.650,00)	-
2084	5.792,96	6.827,18	(1.034,22)	-
2085	3.887,30	4.608,67	(721,37)	-
2086	2.888,80	3.435,85	(547,05)	-
2087	2.280,07	2.714,27	(434,20)	-
2088	1.824,65	2.172,20	(347,55)	-

Considerações no levantamento dos resultados da demonstração das Receitas e Despesas:

1. A coluna saldo financeiro contempla o valor atual dos ativos do Fundo Financeiro;
2. A Coluna Receitas Previdenciárias é composta pelas contribuições da Prefeitura, ativos e inativos, descontada a taxa de administração, recebimento dos parcelamentos, compensação previdenciária estimada e sem considerar rentabilidade financeira;
3. A Coluna Despesas Previdenciárias agrega as obrigações anuais com o pagamento de benefícios;
4. O Coluna Resultado em negativo representa o valor estimado que a Prefeitura deverá aportar anualmente para complementar as contribuições normais e honrar com a folha do Fundo Financeiro.

10. IMPACTO FINANCEIRO PARA A PREFEITURA

10.1. Projeção das Despesas Anuais da Prefeitura com o Custeio do RPPS:

31/10/2012

ANO	CONTRIBUIÇÕES FUNDO PREVIDENCIÁRIO (a)	CONTRIBUIÇÕES FUNDO FINANCEIRO (b)	APORTES FUNDO FINANCEIRO (c)	TOTAL (d) = (a)+(b)+(c)
2013	4.564.422,38	10.485.633,14	-	15.050.055,53
2014	6.086.369,95	11.809.277,97	-	17.895.647,92
2015	6.510.830,66	13.806.115,97	-	20.316.946,63
2016	6.934.290,59	16.506.395,17	-	23.440.685,76
2017	7.438.644,72	20.066.945,41	-	27.505.590,13
2018	7.922.326,97	24.379.796,36	-	32.302.123,33
2019	8.482.391,23	29.480.934,13	-	37.963.325,36
2020	9.040.947,95	35.549.146,31	-	44.590.094,26
2021	9.591.969,21	42.002.885,41	-	51.594.854,62
2022	10.094.648,49	49.141.325,70	-	59.235.974,19
2023	10.669.779,64	57.250.689,33	-	67.920.468,97
2024	11.069.721,91	65.312.062,91	-	76.381.784,82
2025	11.623.762,87	73.665.356,05	-	85.289.118,92
2026	12.001.688,35	76.349.926,39	-	88.351.614,74
2027	12.332.739,26	79.081.121,65	-	91.413.860,91
2028	12.651.275,42	81.006.404,62	-	93.657.680,04
2029	12.931.011,49	83.047.038,50	-	95.978.049,99
2030	13.235.884,80	83.858.903,13	-	97.094.787,92
2031	13.447.234,88	84.297.534,24	-	97.744.769,12
2032	13.646.573,93	84.382.134,70	-	98.028.708,63
2033	13.744.791,26	83.346.457,74	-	97.091.249,01
2034	13.867.396,31	82.717.541,00	-	96.584.937,32
2035	13.945.898,65	81.399.913,10	-	95.345.811,75
2036	14.030.433,68	79.656.651,14	-	93.687.084,82
2037	13.934.200,70	77.794.870,36	-	91.729.071,06
2038	14.060.319,56	75.731.750,73	-	89.792.070,30
2039	13.873.366,97	73.529.757,24	-	87.403.124,20
2040	13.933.903,43	71.195.459,85	-	85.129.363,28
2041	14.072.075,57	68.736.450,19	-	82.808.525,76
2042	14.027.006,69	66.161.588,25	-	80.188.594,94
2043	14.056.016,80	63.481.298,99	-	77.537.315,79
2044	13.974.038,31	60.707.562,81	-	74.681.601,12
2045	14.087.905,14	57.854.026,35	-	71.941.931,49
2046	14.009.589,37	54.935.540,99	-	68.945.130,36
2047	14.012.901,30	51.968.665,09	-	65.981.566,39
2048	14.065.638,72	48.969.806,63	-	63.035.445,35
2049	14.082.458,78	45.956.425,50	-	60.038.884,29
2050	13.994.574,13	42.945.237,66	-	56.939.811,79