

FAELBA

Fundação Coelba de Previdência Complementar

Relatório de Avaliação Atuarial

Plano Misto Nº 001

31/12/2019

Patrocinadora TRACOL

JM/0522/2020

19 de março de 2020

Ilmo. Sr.
Dr. Augusto da Silva Reis
M.D. Diretor Superintendente da
FAELBA

Prezado Senhor,

Encaminhamos anexo o Relatório de Avaliação Atuarial do Plano Misto nº 001 da FAELBA, em referência a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2019.

Colocando-nos ao inteiro dispor de V.Sa. para maiores esclarecimentos, reiteramos, na oportunidade, protestos de elevada estima e consideração.

Atenciosamente,



Gabriel Pimentel Sátyro
Atuário MIBA 2799



José Roberto Montello
Atuário MIBA 426

Sumário

1. Introdução	4
2. Informações Gerais sobre o Plano.....	4
3. Hipóteses Atuariais e Métodos de Financiamento.....	4
3.1. Hipóteses Atuariais	4
3.2. Método de Financiamento.....	5
4. Perfil da Massa de Participantes Ativos do Plano de Benefícios.....	5
Participantes Ativos	5
5. Qualidade da base cadastral e dados contábeis utilizados	6
6. Resultados apurados	7
7. Variação das Provisões Matemáticas	8
8. Natureza do Resultado	8
9. Variação do Resultado	9
10. Custos Reavaliados	9
11. Plano de Custeio	9
12. Rentabilidade.....	9
13. Principais Riscos Atuariais	10
14. Conclusão	11

Sk



1. Introdução

Este Parecer Atuarial tem como objetivo apresentar os resultados da Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2019 do Plano de Benefícios Previdenciários Misto nº 001 da FAELBA (CNPB: 1998.0036-47), realizada na posição de 31/12/2019, utilizando a base de dados cadastrais de 31/10/2019, dimensionando o valor de suas Provisões Matemáticas Reavaliadas, de seus Fundos Previdenciais e de outros compromissos do Plano de Benefícios, considerando hipóteses, regimes financeiros e métodos de financiamento em conformidade com a legislação vigente e com as boas práticas previstas na literatura atuarial, para que se possa definir o Plano de Custeio do Plano, permitindo um planejamento de longo prazo adequado por parte de seus administradores para quitação das suas obrigações futuras de natureza Previdencial, em conformidade com a legislação vigente e com as definições estabelecidas no Regulamento do Plano em vigor.

2. Informações Gerais sobre o Plano

O Plano de Benefícios Previdenciários Misto nº 001 da FAELBA é um Plano do tipo de Contribuição Definida dentro da definição da PREVIC, aberto a novas adesões de participantes, administrado pela FAELBA e Patrocinado pela TRACOL (CNPJ: 02.520.164/0001-75) e neste contexto, com seus valores permanentemente atualizados pelas Cotas do Patrimônio.

3. Hipóteses Atuariais e Métodos de Financiamento

3.1. Hipóteses Atuariais

A análise das hipóteses atuariais foi realizada considerando que a avaliação atuarial é feita com base em hipóteses atuariais adequadas às características do Plano de Benefícios, da sua massa de Participantes, Assistidos e Beneficiários, ao ambiente econômico e à legislação, bem como à atividade desenvolvida pelo Patrocinador, sabendo que as hipóteses atuariais devem refletir expectativas de longo prazo, pois se destinam a prever os compromissos futuros até o encerramento do Plano de Benefícios e que o Atuário deve certificar-se de que as hipóteses selecionadas são adequadas.

Considerando a estruturação do Plano de Benefícios, a seguir descreveremos o conjunto das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas apresentadas neste Parecer Atuarial.

Hipótese	Valor
Indexador do Plano	Cotas do Patrimônio
Tábua de Mortalidade Geral	CSO-58 (masculina)
Tábua de Entrada em Invalidez	Light Forte

Por se tratar de Plano em que os Benefícios, exceto os de Risco a Conceder, são concedidos na modalidade de Contribuição Definida e em que os Benefícios de Risco (ou seja, de riscos associados

a eventos normalmente raros decorrentes da morte em atividade ou de incapacidade para o trabalho) a Conceder são avaliados pelo Regime de Repartição Simples, a Hipótese de Taxa Real Anual de Juros não é aplicável por se ter como Indexador do Plano a Variação das Cotas (ou seja, a própria Rentabilidade obtida pelo Plano), para a atualização dos Benefícios Concedidos na modalidade de Contribuição Definida.

3.2. Método de Financiamento

Em relação aos benefícios programados, por serem concedidos na modalidade de Contribuição Definida, estão sendo adequadamente financiados pelo regime financeiro de Capitalização Individual. Quanto aos demais benefícios, o “Pecúlio” por Morte em Atividade e “Pecúlio” por Entrada em Invalidez, considerando tratar-se, respectivamente, de Benefícios de Risco por Morte do Participante Ativo e por Incapacidade Laborativa, tais benefícios estão sendo adequadamente financiados pelo Regime de Repartição Simples.

4. Perfil da Massa de Participantes Ativos do Plano de Benefícios

Os valores apresentados a seguir são nominais e se referem a base cadastral de 31/10/2019, na mesma posição da avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2019.

4.1. Participantes Ativos

Referência	Ativos
Quantidade Total *	2
- Sexo Masculino	2
- Sexo Feminino	-
Idade Média (anos)	57,50
Salário Real de Contribuição Médio (R\$)	-
Folha Anual de Salário de Participação (R\$)	-

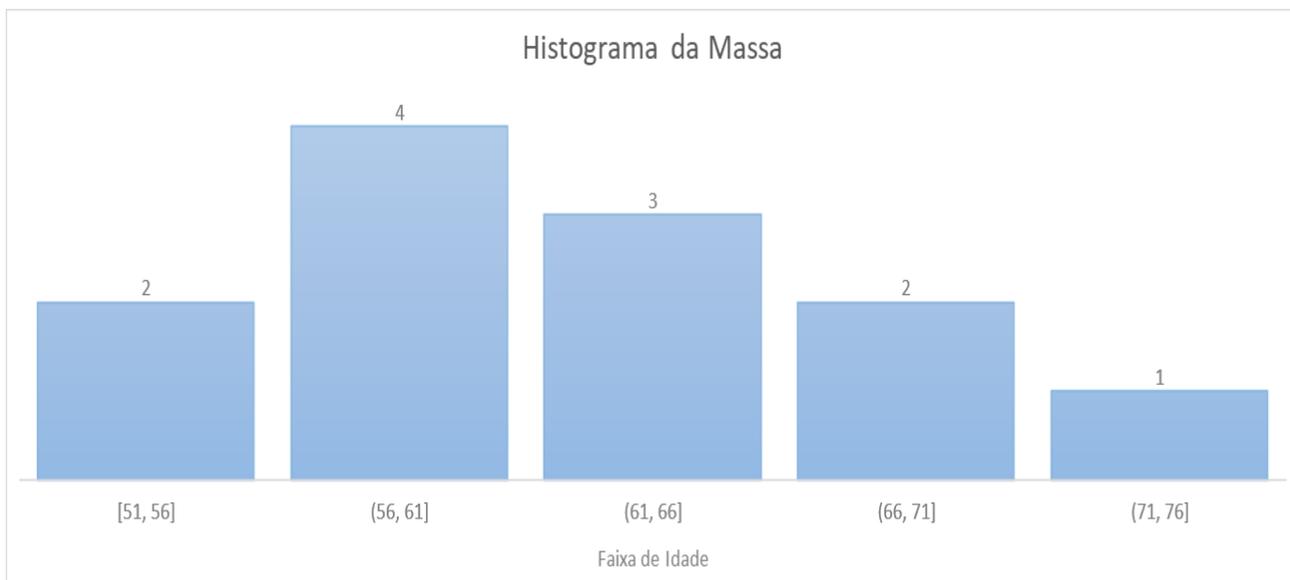
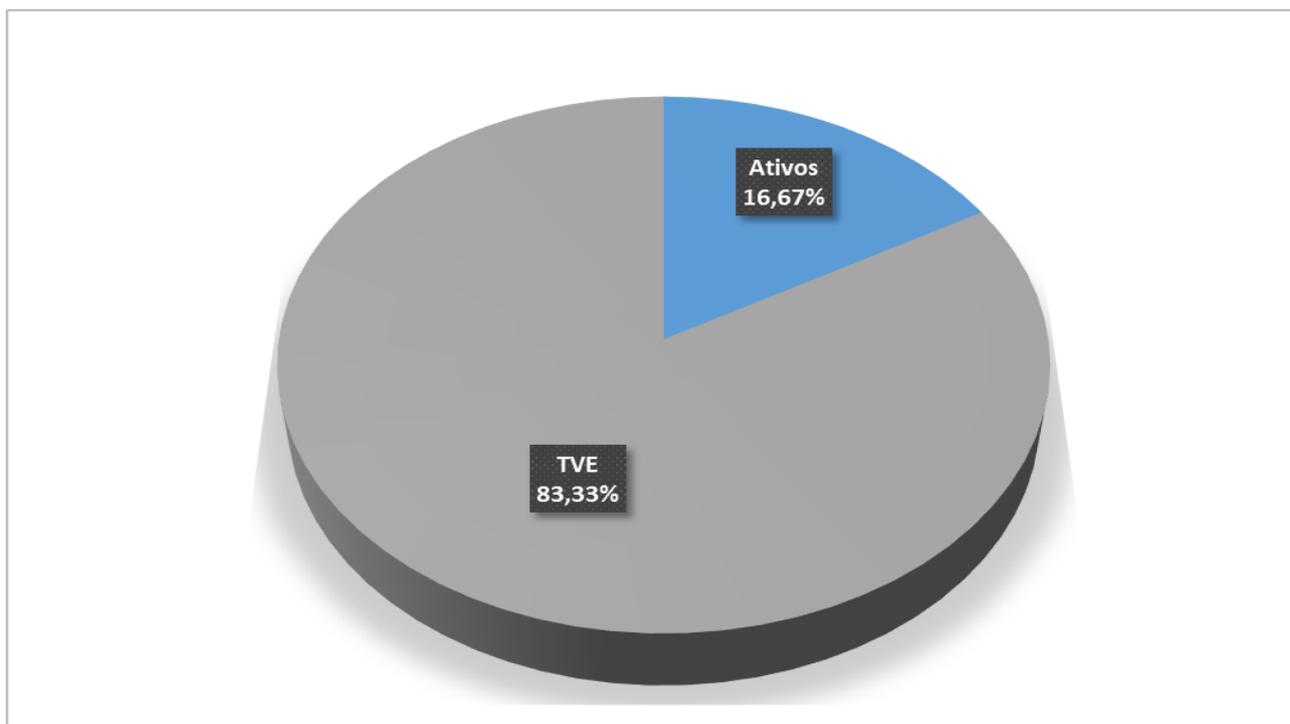
- Sendo 1 desligado sem ter optado por algum dos institutos e 1 desligado por falecimento, ainda sem concessão de pecúlio aos beneficiários indicados.

4.2. Participantes Assistidos

Referência	TVE	Invalidez	Pecúlio por Morte	Sit. Indefinida	Total
Quantidade	10	-	-	-	10
Idade Média (anos)	63,10	-	-	-	63,10
Benefício Médio Mensal (R\$)	1.523,65	-	-	-	1.523,65
Folha Anual do Benef Médio Mensal (R\$)	198.075,15	-	-	-	198.075,15



4.3. Análise gráfica dos Participantes Não Assistidos e Assistidos



5. Qualidade da base cadastral e dados contábeis utilizados

Os dados cadastrais que nos foram enviados pela FAELBA, foram objeto de análise de consistência e de comparação com os dados cadastrais do exercício anterior, a qual submetemos à referida

6

Entidade Fechada de Previdência Complementar para os ajustes necessários e posterior validação, tendo sido, tão somente após tal validação, utilizados na elaboração da avaliação atuarial do exercício de 2019, refletida nesta Avaliação Atuarial.

6. Resultados apurados

Na qualidade de atuários legalmente habilitados e responsáveis pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários Misto Nº 001 da FAELBA apresentamos a seguir, a composição do Patrimônio de Cobertura do Plano e dos Fundos em 31/12/2019, de acordo com o Plano de Contas previsto na Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018, e Instrução SPC nº 34, de 24/09/2009, alterada Instrução Previc nº 21 de 23/03/2015:

Conta	Referência	Valor (R\$)
2.3.0.0.00.00.00	Patrimônio Social	3.007.386,20
2.3.1.0.00.00.00	Patrimônio de Cobertura do Plano	2.125.737,35
2.3.1.1.00.00.00	Provisões Matemáticas	2.125.737,35
2.3.1.1.01.00.00	Benefícios Concedidos	2.112.443,18
2.3.1.1.01.01.00	Contribuição Definida	2.112.443,18
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	2.112.443,18
2.3.1.1.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em regime de Capitalização	-
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	-
2.3.1.1.02.00.00	Benefícios a Conceder	13.294,17
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	13.294,17
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador / Instituidor	5.433,33
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Participantes	7.860,84
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em regime de Capitalização Programado	-
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.3.1.1.02.02.02	Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.3.1.1.02.02.03	Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.3.1.1.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em regime de Capitalização Não	-
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-
2.3.1.1.02.03.02	Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.3.1.1.02.03.03	Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.3.1.1.3.00.00	Provisões Matemáticas a Constituir (-)	-
2.3.1.1.3.01.00	Serviço Passado (-)	-
2.3.1.1.3.02.00	Déficit Equacionado (-)	-
2.3.1.1.3.03.00	Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-

2.3.1.2.00.00.00	Equilíbrio Técnico	
2.3.1.2.01.00.00	Resultados Realizados	0,00
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	0,00
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	0,00
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	0,00
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.02.00.00	Resultados a Realizar	-
2.3.2.0.00.00.00	Fundos	881.648,85
2.3.2.1.00.00.00	Fundos Previdenciais	809.291,85
2.3.2.1.01.00.00	Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	194.630,54
2.3.2.1.03.00.00	Outros - Previsto em Nota Técnica Atuarial	614.661,31
2.3.2.2.00.00.00	Fundos Administrativos	64.972,98
2.3.2.3.00.00.00	Fundos dos Investimentos	7.384,02

Os valores contábeis encaminhados para processamento da avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2019 não sofreram análise pela Jessé Montello e a responsabilidade por sua veracidade integralmente da Entidade.

7. Variação das Provisões Matemáticas

A composição do Passivo Atuarial (Provisões Matemáticas) deste Plano do final do ano de 2018 para o final do ano 2019, considerando a evolução das suas principais grandezas, é a seguinte:

Referência	31/12/2018	31/12/2019	Varição
Provisão de Benefícios Concedidos	2.101.094,32	2.112.443,18	0,54%
Provisão de Benefícios a Conceder	-49.316,66	13.294,17	-126,96%
Provisão Matemática a Constituir - Serviço	-	-	-
Provisões Matemáticas (Passivo Atuarial)	2.051.777,66	2.125.737,35	3,60%

(valores em R\$)

8. Natureza do Resultado

Pela natureza do Plano de Benefícios Previdenciários Misto Nº 001 da FAELBA ser do tipo Contribuição Definida, o mesmo não registra, ao longo do tempo, superávit ou déficit atuarial, ou qualquer resultado acumulado.




9. Variação do Resultado

Pela natureza do Plano de Benefícios Previdenciários Misto Nº 001 da FAELBA ser do tipo Contribuição Definida, o mesmo não registra, ao longo do tempo, superávit ou déficit atuarial.

10. Custos Reavaliados

A TRACOL é um Patrocinador do Plano Misto de Benefícios Previdenciários Nº 001 da FAELBA, à qual estão vinculados apenas 2 (dois) Participantes, desligados da empresa que ainda não exerceram a opção de continuidade no plano como benefício proporcional diferido ou autopatrocínio ou aposentadoria e pecúlio caso elegíveis e desta forma o Plano não apresenta custos reavaliados.

11. Plano de Custeio

O Plano de Custeio Vigente destinado a dar cobertura aos Benefícios do Plano de Benefícios Previdenciários Misto Nº 001 da FAELBA, que continuará em vigor em 2020, é basicamente o seguinte:

a) **Contribuição (Normal) Básica Mensal, de caráter obrigatório, do Participante:**

- R% de A% da parcela do Salário Real de Contribuição não excedente ao valor da Unidade Salarial da FAELBA (*1); e
- R% de B% da parcela do Salário Real de Contribuição excedente ao valor da Unidade Salarial da FAELBA (*1).

onde: **R%** está definido no Regulamento do Plano; e

A% é igual a 2,25% e **B%** é igual a 9%

(*1): Unidade Salarial da FAELBA é igual a R\$ 3.641,58 (a preços de outubro de 2019).

NOTA: Tal contribuição é integralmente destinada a constituir a Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder - Subconta Participante.

b) **Contribuição (Normal) Voluntária, Mensal ou Esporádica, do Participante:** valor livremente fixado pelo Participante, feita com o objetivo de destinar mais recursos contributivos para a Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder - Subconta Participante.

c) **Contribuição Normal Básica Mensal do Patrocinador:** de valor correspondente a 100% da Contribuição (Normal) Básica Mensal, de caráter obrigatório, do Participante.



NOTA: Tal contribuição é integralmente destinada a constituir a Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder - Subconta Patrocinador.

- d) **Contribuição Normal Mensal do Patrocinador para dar cobertura aos Benefícios de Risco:** de valor igual a C% da Folha de Salário de Participação dos Participantes Ativos*, sendo C% mantida em 0,76% para o exercício de 2019.

* Não inclui os Participantes Ativos enquadrados em situação temporária de suspensão de contribuição e os Participantes Ativos enquadrados em Benefício Proporcional Diferido (BPD).

- e) **Contribuição Normal do Patrocinador para dar cobertura às despesas administrativas:** de valor igual a D% da Folha do Salário de Participação dos Participantes Não Assistidos, sendo D% igual a 1,41%, para o exercício de 2019.

- f) **Contribuição Normal dos Assistidos para dar cobertura às despesas administrativas:** de valor igual ao que vier a ser fixado pelo Conselho Deliberativo da FAELBA, estando atualmente prevista a sua cobrança.

12. Rentabilidade

A rentabilidade repassada às contas desse Plano é com base na variação do valor das cotas, conforme estabelecido no Regulamento do Plano Misto de Benefícios Previdenciários Nº 001 da FAELBA, patrocinado pela COELBA/FAELBA, que ao longo exercício de 2019 obteve uma variação de 8,52% para o Perfil Básico e 5,91% para o Perfil Conservador e 36,19% para o Perfil Diferenciado, representando uma taxa real de retorno de 0% em relação ao indexador do Plano, que corresponde, exatamente, à própria variação do valor das cotas.

13. Principais Riscos Atuariais

Pela natureza do Plano ser de Contribuição Definida, não há registro de Superávit Técnico Acumulado ou Déficit Técnico Acumulado.

Em relação ao Benefício de Risco por Morte do Participante Ativo, ele é avaliado atuarialmente pelo regime financeiro de repartição simples, utilizando os “qx da Tábua de Mortalidade Geral CSO-58”, que vem se mostrando suficiente ao longo dos anos, conforme demonstra a evolução do Saldo registrado como Fundo Coletivo de Benefício de Risco (a Conceder), que, em 31/12/2019, alcançou o valor de R\$ 614.661,31 sendo o valor registrado em 31/12/2018 como R\$ 566.601,20.



Em se tratando do Benefício de Risco por Incapacidade para o Trabalho ele é avaliado atuarialmente pelo regime financeiro de repartição simples, utilizando os “ix da Tábua de Entrada em Invalidez LIGHT (FORTE)”, que vem se mostrando suficientemente adequada ao longo dos anos, conforme demonstra a evolução do Saldo registrado como Fundo Coletivo de Benefício de Risco (a Conceder), que, em 31/12/2019, alcançou o valor de R\$ 614.661,31 sendo o valor registrado em 31/12/2018 como R\$ 566.601,20.

14. Conclusão

Na qualidade de atuários habilitados e legalmente responsáveis pela avaliação atuarial do encerramento do exercício de 2019 do Plano de Benefícios Previdenciários Misto Nº 001 da FAELBA atestamos que o mesmo não apresenta resultado em função da modalidade do Plano.

Rio de Janeiro, 19 de março de 2020.



Gabriel Pimentel Sátyro
Atuário MIBA 2799



José Roberto Montello
Atuário MIBA 426