

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020**

1 – INFORMAÇÕES GERAIS

A Faceb - Fundação de Previdência dos Empregados da CEB é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, instituída pela Companhia Energética de Brasília - CEB, conforme Deliberação da 11ª Assembleia-Geral Extraordinária, realizada em 14 de junho de 1976. Está registrada no livro "A" nº 01, sob nº 96, no Cartório do 1º Ofício de Registro Civil, Casamentos, Títulos, Documentos e Pessoas Jurídicas de Brasília-DF, em 15 de setembro de 1976. Está autorizada a funcionar por prazo indeterminado, de acordo com a Portaria nº 1301, de 20 de dezembro de 1978, do Ministério da Previdência e Assistência Social – MPAS. É pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira.

A Fundação tem por finalidade básica instituir e administrar planos privados de concessão de benefícios de natureza previdenciária, sendo que qualquer prestação de caráter previdenciário somente poderá ser criada, majorada ou estendida com a respectiva receita de cobertura previamente definida em plano anual de custeio. Também poderá incumbir-se da prestação de serviços assistenciais à saúde, obedecidos aos preceitos legais e regulamentares aplicáveis.

Para atingir sua finalidade básica, a entidade conta com recursos de contribuições mensais das empresas patrocinadoras, dos participantes ativos, assistidos e autopatrocinados, bem como com a capitalização dos rendimentos auferidos pela aplicação desses recursos.

A Faceb administra atualmente três planos de benefícios previdenciais, conforme abaixo:

Plano de Benefícios	CNPB	Modalidade	Patrocínio
Plano Complementar de Benefícios Previdenciais da Faceb	1993.0004-29	BD	- Companhia Energética de Brasília - CEB - CEB Distribuição S/A - Faceb - Fundação de Previdência dos Empregados da CEB
Plano de Benefícios Cebprev	2006.0068-11	CD	- Companhia Energética de Brasília - CEB - CEB Distribuição S/A - Faceb - Fundação de Previdência dos Empregados da CEB - CEB Geração S/A - CEB Participação S/A - CEB Lajeado S/A
Plano Faceb-Saldado	2020.0006-11	BD	- Companhia Energética de Brasília - CEB - CEB Distribuição S/A - Faceb - Fundação de Previdência dos Empregados da CEB

Fonte: Gerência de Previdência – GPREV.

O Plano de Benefícios Cebprev, estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), foi aprovado pela Secretaria de Previdência Complementar – SPC – por meio do Ofício nº 4.122/SPC/DETEC/CGAF, de 19/12/2006, publicado no Diário Oficial da União em 21/12/2006.

Já o Plano Complementar de Benefícios Previdenciais, estruturado na modalidade Benefício Definido (BD), primeiro plano administrado pela Faceb, encontra-se fechado para novas adesões, haja vista a condição em potencial de geração de deficits aos seus participantes, assistidos e patrocinadoras, que suscitaram os equacionamentos relativos aos exercícios de 2016, 2017 e 2018 (vide Nota Explicativa nº 4).

Em atenção ao sucessivos deficits, iniciou-se o Projeto das Estratégias Previdenciais em 2017, aprovado pelas patrocinadoras, pelo órgão de governança EP/GDF e publicado pela Previc no dia 17/03/2020 (Diário Oficial da União – DOU), em atenção à Portaria nº 196, de 13 de março de 2020, autorizando a implementação.

Após a implementação das Estratégias Previdenciais foi criado o Plano Faceb-Saldado, estruturado na modalidade de benefício definido, em conformidade com o Estatuto da Faceb e inscrito no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios – CNPB, sob número 2020.0006-11. Esse Plano teve seu funcionamento autorizado por meio da publicação da Portaria nº 196, de 13 de março de 2020, da Diretoria de Licenciamento/Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc.

O objetivo principal das Estratégias Previdenciais foi permitir que os participantes e assistidos vinculados ao Plano BD pudessem realizar a opção de migração para os Planos Cebprev (CD) e/ou Faceb-Saldado.

Durante o processo de migração entre planos, promoveu-se a Avaliação Atuarial Especial do Plano BD, posicionada na data efetiva, considerando a massa total de participantes e assistidos vinculados ao Plano, na data-base cadastral de 30/06/2020, a fim de apurar as Reservas Matemáticas de Migração Individuais - RMMI, observando o disposto na Nota Técnica Atuarial do Plano BD.

Para fins de determinação do resultado na data-base, o Relatório de Avaliação Atuarial Especial do Plano BD, elaborado pela empresa de consultoria Mercer, considerou a apuração do excesso ou insuficiência patrimonial, o Patrimônio de Cobertura do Plano e os saldos existentes nas Provisões a Constituir, referentes aos equacionamentos de deficits vigentes e à amortização do Serviço Passado.

2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC.

Estas Demonstrações não requerem a apresentação segregada de Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes, assim como incluem a totalidade destas rubricas na contabilização dos Planos mantidos pela Fundação.

Por determinação do CNPC, os valores das Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas estão expressos em milhares de reais. A Faceb apresenta, mensalmente, balancete por plano de benefício, balancete do Plano de Gestão Administrativa e balancete consolidado. As Demonstrações Contábeis da Faceb estão apresentadas da seguinte forma:

- Balanço Patrimonial Consolidado, comparativo com o exercício anterior;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), comparativa com exercício anterior;
- Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada e por plano de benefício), comparativa com o exercício anterior;
- Demonstrac o do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefício previdencial), comparativa com o exercício anterior;
- Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido – DMAL (por plano de benefício previdencial), comparativa com exercício anterior; e
- Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT (por plano de benefício previdencial), comparativa com o exercício anterior.

As operações relativas ao plano de assistência   saúde estão demonstradas separadamente, de acordo com as instruções e com a planificação contábil da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Com a publicação da RN 31/2018 pela PREVIC, as Fundações deverão implementar a segregac o dos CNPJs por Plano de Benefício até 31/12/2021.

A Diretoria Executiva apreciou as Notas Explicativas relativas às Demonstrações Contábeis no dia 17/03/2021, e as submeteu ao Conselho Deliberativo para aprovação, conforme definido na alínea “k” do art. 17 da Resolução CNPC n  29/2018.

3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Em atendimento à Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, as principais práticas contábeis utilizadas para a elaboração das Demonstrações Contábeis foram:

3.1 – Apuração de resultados

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência.

3.2 – Estimativas e julgamentos contábeis essenciais

A Fundação realiza determinadas estimativas e premissas em relação ao futuro. As estimativas e julgamentos são continuamente avaliados com base na experiência histórica e outros fatores, incluindo as expectativas dos eventos futuros que se acredita serem razoáveis de acordo com as circunstâncias. No futuro, a experiência real pode diferir dessas estimativas e premissas. Aquelas que possuem um risco significativo de provocar um ajuste importante nos valores contábeis de ativos e passivos dentro do próximo exercício financeiro estão divulgadas abaixo:

a) Provisões técnicas atuariais

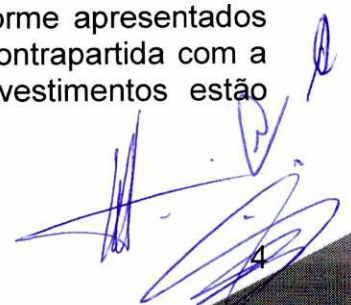
Envolvem cálculos complexos em função da utilização de premissas atuariais, premissas econômicas, tais como taxa de inflação, ganho real de investimentos, escala de ganhos salariais, premissas não econômicas, como idade de aposentadoria, mortalidade, composição familiar, entre outras. A Fundação contrata empresa especializada independente para calcular as provisões técnicas atuariais.

b) Provisões para contingências

As provisões contingenciais decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal das atividades, movidos por terceiros, em ações trabalhistas, cíveis e fiscais. Essas contingências são avaliadas por consultores jurídicos e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança. As classificações de risco dos processos judiciais são revisadas periodicamente pela consultoria jurídica da Fundação.

c) Perda Estimada com Créditos de Liquidação Duvidosa – PECLD

Foram constituídas provisões para perdas em investimentos decorrentes de redução ao valor recuperável, considerados os riscos e incertezas. Para os demais direitos creditórios de liquidação duvidosa, utilizou-se os critérios definidos no item 11 das Normas Complementares da Instrução MPS/SPC nº 34, de 24/09/2009, conforme apresentados abaixo. As provisões são contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo. Portanto, os investimentos estão apresentados pelo seu valor líquido.



Na constituição da provisão dos referidos direitos creditórios de liquidação duvidosa são adotados os seguintes percentuais sobre os valores dos créditos vencidos e vincendos:

Demonstrativo de dias em atraso e percentual a provisionar para perda

Dias em atraso	%
De 61 a 120 dias	25%
De 121 a 240 dias	50%
De 241 a 360 dias	75%
Acima de 360 dias	100%

Fonte: Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009.

d) Férias, 13º salário e respectivos encargos

As férias vencidas e proporcionais, inclusive o adicional de um terço e o 13º salário, são provisionadas no Plano de Gestão Administrativa – PGA, pelo regime de competência, acrescidos dos encargos sociais.

3.3 – Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS) consolidada

A DMPS consolidada destina-se   evidenciac o das alterac es do patrimônio social, no exercício a que se referir.

3.4 – Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) consolidada

A DPGA consolidada explica a atividade administrativa da respectiva Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), evidenciando as alterac es do fundo administrativo.

3.5 – Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) por plano de benefícios

A DPGA por plano de benefícios explica a atividade administrativa da EFPC, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando as alterac es do fundo administrativo do plano de benefícios.

3.6 – Demonstrac o do Ativo Líquido (DAL)

A DAL destina-se a evidenciar os componentes patrimoniais do plano de benefícios, no exercício a que se referir.

3.7 – Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) por plano de benefícios

A DMAL destina-se   evidenciac o das alterac es do ativo líquido do plano de benefícios, no exercício a que se referir.

3.8 – Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT)

A DPT destina-se a evidenciar a totalidade dos compromissos dos planos de benefícios previdenciais administrados pela EFPC.

4 – ATIVO REALIZÁVEL

O Ativo Realizável é composto principalmente pela soma dos recursos a receber da patrocinadora, das contribuições dos participantes e das aplicações/investimentos realizados pela Faceb.

Destaca-se, no exercício de 2020, a implantação das Estratégias Previdenciais e os reflexos decorrentes da efetivação da migração dos participantes nos patrimônios dos Planos. Dessa forma, conforme Relatório de Avaliação Atuarial Especial na Data-Efetiva, o ativo patrimonial líquido do Plano BD, que até 30/06/2020 era de R\$ 1.390.751 mil, passou a ser de R\$ 118.001 mil em 01/07/2020, já que R\$ 1.080.828 mil foram migrados para o Cebprev (marcados a mercado) e R\$ 319.080 mil para o Faceb-Saldado.

Na avaliação atuarial do Plano BD realizada na posição imediatamente anterior à efetivação da migração, registrou-se deficit que, mediante cálculo que levou em consideração a proporção de migrantes para os demais Planos, foi em parte mantido no Plano BD, e noutra parte levado ao Cebprev e ao Faceb-Saldado.

Em função da característica do Plano Cebprev, o ganho patrimonial auferido em função da marcação a mercado dos investimentos, objeto da transferência para o plano de destino, foi segregado para os participantes ativos e assistidos, como incremento das reservas de migração, e para a Patrocinadora como abatimento da dívida contratada. O valor total do ganho patrimonial em 01/07/2020 foi de R\$ 200.199 mil (duzentos milhões, cento e noventa e nove mil), sendo segregado de acordo com a proporção contributiva apurada na Avaliação Atuarial Especial na Data-Efetiva (31,83% para patrocinadoras e 68,17% para participantes ativos e assistidos).

Em função da característica de Benefício Definido, a Faceb optou por manter a marcação na curva dos títulos transferidos para o Plano Faceb-Saldado.

A seguir, quadro comparativo do Ativo Realizável por Plano:

R\$ mil

NOME DA CONTA	2020					
	PLANO BD	PLANO CD	FACEB-SALDADO	PGA	OPERAÇÕES COMUNS	CONSOLIDADO
REALIZÁVEL	131.154	1.199.075	328.062	25.457	(17.066)	1.666.682
Gestão Previdencial	196	37.387	29.808	0	0	67.391
Gestão Administrativa	875	14.297	1.219	8.702	(17.066)	8.027
Investimentos	130.083	1.147.391	297.035	16.755	0	1.591.264

NOME DA CONTA	2019					
	PLANO BD	PLANO CD	FACEB-SALDADO	PGA	OPERAÇÕES COMUNS	CONSOLIDADO
REALIZÁVEL	1.414.614	76.994	0	24.435	(16.322)	1.499.721
Gestão Previdencial	1.601	1.716	0	0	0	3.317
Gestão Administrativa	9.310	6.135	0	8.836	(16.322)	7.959
Investimentos	1.403.703	69.143	0	15.599	0	1.488.445

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

4.1 – Gestão Previdencial

O valor de R\$ 67.391 mil (R\$ 3.317 mil em 2019) é composto de direitos a receber de participantes, no valor de R\$ 916 mil (R\$ 1.651 mil em 2019); outros recursos a receber de participantes, no valor de R\$ 93 mil (R\$ 21 mil em 2019); depósitos judiciais recursais de R\$ 12 mil (R\$ 12 mil em 2019); contribuição da patrocinadora e valores a receber da dívida contratada no valor de R\$ 66.370 mil (R\$ 1.634 mil em 2019).

4.1.1 – Dívida contratada

Em 01/07/2020, o valor total e atualizado do saldo devedor da Patrocinadora (CEB Distribuição S/A), em função dos deficits, perfaz o valor de R\$ 70.824 mil, sendo R\$ 7.717 mil atribuídos ao Plano BD; R\$ 34.266 mil atribuídos ao Cebprev; e R\$ 28.840 mil atribuídos ao Faceb-Saldado, conforme Relatório de Avaliação Atuarial Especial na Data-Efetiva, demonstrado a seguir:

ANO DÍVIDA	PLANO BD	PLANO CEBPREV	PLANO FACEB-SALDADO
2016	960	34.266	28.840
2017	689		
2018	2.482		
2020	3.586		
TOTAL	7.717	34.266	28.840

A parte do deficit mantida no Plano BD após dedução do ajuste de precificação, inerente aos títulos públicos mantidos até o vencimento, foi registrada em subconta específica na rubrica contábil "Provisões a Constituir", no Passivo do Plano.

A parte da insuficiência levada ao Cebprev e ao Faceb-Saldado, que se refere apenas à Patrocinadora, foi alocada na rubrica contábil "Recursos a Receber", no ativo de cada Plano, nos valores de R\$ 34.266 mil e R\$ 28.840 mil respectivamente, já que a insuficiência que seria atribuída aos participantes ativos e assistidos que migraram foi deduzida de suas reservas individuais de migração. Tais montantes compreendem, inclusive, a quota-parte de cada Plano no rateio do saldo devedor dos Contratos de Equacionamentos dos Deficits de 2016, 2017 e 2018, tudo nos termos do Relatório de Avaliação Atuarial Especial na Data-Efetiva.

O valor relativo ao Cebprev consta líquido do ganho de R\$ 63.365 mil, em decorrência da modificação da forma de precificação dos títulos antes precificados na categoria "mantidos até o vencimento" e que, com a migração, passaram à categoria "para negociação", em sintonia com a modalidade de Contribuição Definida do Cebprev.

Os saldos do referido contrato de dívida são atualizados mensalmente, considerando o número de parcelas pagas pelo método de amortização "Price", acrescidos de correção monetária de juros e encargos (taxa fixa de 5% e variação do INPC-IBGE). Segue

demonstrativo com os saldos da dívida contratada, posicionados em 31/12/2020:

						R\$ mil
PLANO	PATROCINADORA	DÍVIDA CONTRATADA	PARCELA	AMORTIZADO	CORREÇÃO	DÍVIDA ATUALIZADA
CEBPREV	CEB D.	34.266	3/214	314	1.532	35.484
	FACEB	193	3/214	2	7	198
FACEB SALDADO	CEB D.	28.840	3/190	314	1.114	29.640
	FACEB	163	3/190	2	6	167

4.1.1.1 Garantias

Para cumprimento da garantia exigida pelas Leis Complementares nºs 108 e 109 de 2001, e como garantia do cumprimento das obrigações assumidas no Contrato de Dívida, a Patrocinadora entregará à Faceb uma nota promissória, devidamente preenchida e assinada, no valor nominal correspondente à parte percentual de sua responsabilidade, no primeiro ano de vigência, correspondendo ao valor de R\$ 65.405 mil.

4.2 – Gestão Administrativa

O valor de R\$ 8.027 mil (R\$ 7.959 mil em 2019) representa direitos a receber que estão contabilizados pelo regime de competência e depósitos judiciais recursais relativos ao PIS e Cofins.

4.3 – Investimentos

Neste grupo estão registrados os recursos garantidores dos planos de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa, aplicados em cotas de fundos de investimentos (renda fixa, renda variável, multimercados e exterior), em títulos públicos federais, títulos de renda fixa de emissão privada, imóveis e os empréstimos concedidos aos participantes dos Planos.

Do patrimônio total da Faceb, em 31 de dezembro de 2020, aproximadamente 67% dos recursos estavam sob a forma de “gestão terceirizada”. Neste contexto estão inseridos os fundos de renda fixa, renda variável, multimercados, participações e exterior.

Como fato relevante, em julho de 2020 o processo de saldamento do Plano BD foi concluído. Cerca de R\$ 980 milhões foram migrados para o Cebprev e R\$ 289 milhões para o Plano Faceb-Saldado, observando as Reservas Matemáticas de Migração Individuais - RMMI, conforme o disposto na Nota Técnica Atuarial do Plano BD.

A repartição dos recursos contabilizados no ativo de investimentos do Plano BD para o Plano Faceb-Saldado e/ou para o Plano Cebprev, referente aos participantes ativos e assistidos, foi realizada após a opção pela migração, observando as RMMIs e o disposto na Nota Técnica Atuarial do Plano BD.

4.3.1 - Investimentos em títulos do governo federal e em créditos privados

Incluem juros e correção monetária, apropriados em função do tempo decorrido até a data do balanço. O ágio e o deságio na compra de títulos são calculados *pro rata die* durante o período da aquisição até a data de vencimento do título.

Importante ressaltar que, em razão do saldamento do Plano BD, os valores mobiliários migrados para o Cebprev foram classificados como “títulos para negociação” devido às características do Plano e à legislação vigente.

Considerando as disposições da Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, e alterações posteriores, os títulos e valores mobiliários são classificados em:

- Títulos para negociação – quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição; e
- Títulos mantidos até o vencimento – quando a intenção da administração, e considerando a capacidade financeira da Entidade, é manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando prazos mínimos de vencimento e classificação de risco do título.

Os títulos classificados em “títulos para negociação” avaliados mensalmente pelo valor de mercado refletem os preços atuais, negociados em uma determinada data, de todos os ativos que compõem a carteira da Fundação. Os efeitos das classificações são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período.

4.3.2 - Ações

Estão registradas pelo valor de aquisição, acrescidas das despesas de corretagens e outras taxas incidentes, avaliadas pelo valor de mercado, considerando a cotação de fechamento do último dia do mês em que tenha sido negociada em bolsa. A diferença entre o custo de aquisição e o valor de mercado ou patrimonial é apropriada ao resultado do exercício.

4.3.3 - Fundos de investimento

Os fundos de investimentos são abertos e estão avaliados pelo valor da quota, calculados pelos respectivos administradores, tomando por base as variações de mercado.

4.3.4 - Investimentos imobiliários

São registrados ao custo de aquisição, atualizado pelos valores indicados no laudo de reavaliação. As receitas de aluguéis são registradas no resultado do exercício, na rubrica de rendas/variações positivas de investimentos imobiliários.

O imóvel da Fundação situado em Brasília foi reavaliado em julho de 2020, sendo revisado a cada três anos, abrangendo todo o seu agregado físico. O laudo foi fundamentado utilizando o método comparativo direto de dados de mercado, conforme NBR 14653-2, baseado em processo de inferência estatística, com adoção de modelo de regressão linear múltipla. A pesquisa adotada para os valores e tratamento de dados contempla uma série

com 240 elementos, sendo usados 213 no cálculo da inferência. Os elementos foram tratados e homogêneos por meio da Estatística Inferencial. A referida avaliação apresenta a especificação de Grau de Fundamentação II e Grau de Precisão III.

Segue quadro relativo à reavaliação do imóvel da Faceb (Plano BD, CD e Faceb-Saldado):

Imóvel	SCS Quadra 4, Bloco A, Lotes 141/153, Ed. Faceb – Brasília/DF
Histórico	Reavaliação de Imóvel de Uso Próprio e Locada a Terceiros
Data da reavaliação	06/07/2020
Data do registro contábil	31/07/2020
Avaliador responsável	Constol Engenharia Ltda. CNPJ 33.466.269/0001-17
Valor contábil até a data da reavaliação	R\$ 12.800 mil
Valor da reavaliação	R\$ 15.400 mil
Resultado da reavaliação	R\$ 2.600 mil
Vida útil remanescente	13 anos
Contas contábeis relacionadas	123.604.01 e 123.604.03
Valor contábil até 31/12/2020	15.232 mil

Para cobertura de riscos relacionados ao imóvel, como danos materiais, incêndio, explosão de qualquer natureza, a Faceb contratou seguro da Chubb Seguros Brasil S.A, sob apólice nº 1.180.035.940, com limite máximo de garantia de R\$ 14 milhões.

Após embates judiciais, foi recebido em garantia da CCI da Empresa M. Brasil um imóvel localizado na Rua São Cristóvão - Rio de Janeiro/RJ, pelo valor de R\$ 4.283 mil. O imóvel foi contabilizado, porém foi constituída uma provisão para perda do total por diligência da administração, tendo em vista a Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, que dispõe que as aquisições de investimentos imobiliários devem ser precedidas de laudo de avaliação.

4.3.5 - Empréstimos concedidos a participantes

No segmento Operações com Participantes (empréstimos), cujo Regulamento foi unificado em 28/09/2020, na 324ª Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo, os planos previdenciários BD, Faceb-Saldado e Cebprev estão apresentados pelo valor do principal, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos das amortizações mensais, sendo que as taxas adotadas para os Planos BD e Faceb-Saldado é de 0,70% a.m., e para o Plano Cebprev 0,50% a.m., acrescidas de correção monetária pelo INPC (IBGE), com atraso de dois meses.

Para cobertura de riscos relacionados às operações com participantes, a Faceb contratou para os planos seguro prestamista da Mongeral Aegon Seguros e Previdência S/A, sob apólice número 77200255, para cobertura por morte, com capital segurado, limitado ao

máximo de R\$ 292 mil; prazo máximo de financiamento: 96 meses; limite de idade: 93 anos; limite de idade para as novas inclusões: 75 anos (a idade do ingresso do segurado, somada ao prazo de financiamento, não poderá ultrapassar a 83 anos). Os limites de capital da apólice obedecerão à seguinte regra: até 70 anos: R\$ 250 mil; de 71 a 75 anos: R\$ 50 mil. Para esses limites será cobrada a taxa de 0,6056%.

4.3.6 Aspectos quantitativos dos investimentos

Investimentos do Plano BD

1.1 - Títulos mantidos até o vencimento	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva
Títulos públicos (a)	47.949	74.126	550.674	800.864
Notas do Tesouro Nacional - NTN	47.949	74.126	550.674	800.864
Créditos Privados e Depósitos	3.271	7.667	59.869	79.840
Debêntures Não Conversíveis - DNC cia. aberta	0,08	1	1	5
Cédula de Crédito Bancário - CCB SPE	0	0	17.200	11.807
Letra Financeira - LF	3.271	7.666	42.668	68.028
Total de títulos mantidos até o vencimento	51.220	81.793	610.543	880.704

Os títulos classificados no item 1.1 possuem os seguintes vencimentos para os próximos exercícios:

Prazos	Total
Até 60 dias	-
De 61 a 180 dias	5.364
de 181 a 360 dias	2.695
Acima de 360 dias	73.734
Total	81.793

1.2 - Títulos para negociação	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Títulos públicos (a)	5.216	8.628	164.464	405.209
Notas do Tesouro Nacional – NTN	5.216	8.628	164.464	405.209
Fundos de investimento (b)	4.987	35.113	61.816	70.673
Renda fixa	-	32.256	-	26.111
Ações	-	1.405	-	18.063
Direitos creditórios	1.105	489	13.022	6.182
Participações	3.882	637	45.754	7.518
Imobiliário	-	0	3.040	7.801
Multimercado	-	326	-	4.998
TOTAL	10.203	43.741	226.280	475.882

1.3 - Ações	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Ações companhias abertas (c)	392	30	6.327	299
João Fortes (ON)	392	30	6.327	299

Investimentos do Plano CD

1.1 - Títulos mantidos até o vencimento	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva
Títulos públicos (a)	16.914	18.679	16.914	17.909
Notas do Tesouro Nacional – NTN	16.914	18.679	16.914	17.909
Créditos privados e depósitos	23.958	68.680	1.086	2.462
Debêntures Não Conversíveis - DNC cia. aberta	0,7	3.416	0	0
Cédula de Crédito Bancário - CCB SPE	5	7.129	0	0
Letra Financeira - LF	23.952	58.135	1.086	2.462
Total de títulos mantidos até o vencimento	40.872	87.359	18.000	20.371

R\$ mil

Os títulos classificados no item 1.1 possuem os seguintes vencimentos para os próximos exercícios:

Prazos	Total
Até 60 dias	0
De 61 a 180 dias	0
de 181 a 360 dias	0
Acima de 360 dias	18.679
Total	18.679

1.2 - Títulos para negociação	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Títulos públicos (a)	151.225	248.873	0	0
Notas do Tesouro Nacional – NTN	151.225	248.873	0	0
Fundos de investimento (b)	41.522	766.062	0	39.837
Renda fixa	-	479.060	-	24.674
Ações	-	117.265	-	9.369
Direitos creditórios	9.199	4.555	-	0
Participações	32.323	6.621	-	0
Imobiliário	0	0	-	0
Multimercado	-	100.642	-	5.794
Fundos de investimentos no exterior	-	57.919	-	0
Total	192.747	1.014.935	0	39.837

1.3 - Ações	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Ações companhias abertas (c)	3.281	252	0	0
João Fortes (ON)	3.281	252	0	0

Investimentos do Plano Faceb-Saldado

R\$ mil

1.1 - Títulos mantidos até o vencimento	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva
Títulos públicos (a)	117.919	182.296	0	0
Notas do Tesouro Nacional - NTN	117.919	182.296	0	0
Créditos privados e depósitos	18.732	19.484	0	0
Debêntures Não Conversíveis - DNC cia. aberta	0,2	1	0	0
Cédula de Crédito Bancário - CCB SPE	12.200	4.119	0	0
Letra Financeira - LF	6.532	15.364	0	0
Total de títulos mantidos até o vencimento	136.651	201.780	0	0

Os títulos classificados no item 1.1 possuem os seguintes vencimentos para os próximos exercícios:

Prazos	Total
Até 60 dias	0
De 61 a 180 dias	13.523
de 181 a 360 dias	2.812
Acima de 360 dias	185.445
Total	201.780

1.2 - Títulos para negociação	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Títulos públicos (a)	12.824	21.211	0	0
Notas do Tesouro Nacional - NTN	12.824	21.211	0	0
Fundos de investimento (b)	12.266	66.636	0	0
Renda fixa	-	58.320	-	0
Ações	-	3.960	-	0
Direitos creditórios	2.718	1.404		0
Participações	9.548	2.034		0

1.2 - Títulos para negociação	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Imobiliário	0	0		0
Multimercado	-	918	-	0
Fundos de investimentos no exterior	-	0	-	0
Total	25.090	87.847	0	0

1.3 - Ações	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
Ações companhias abertas (c)	969	74	0	0
João Fortes (ON)	969	74	0	0

Notas:

a) Títulos públicos em Notas do Tesouro Nacional:

Prevendo o processo de migração e implementação das Estratégias Previdenciais (com a possibilidade de saque de até 25% do saldo de reserva por parte do participante), no processo de remarcação dos títulos “mantidos a vencimento” para “marcados a mercado” foi apurado um resultado positivo de R\$ 74,9 milhões.

A Faceb iniciou o processo de venda dos títulos públicos reclassificados de “mantidos até o vencimento” para “marcados a mercado” no primeiro semestre de 2020, e antes da pandemia de Covid-19, trazendo bons resultados para os Planos. A venda proporcionou um retorno positivo para os participantes e liquidez para o plano de benefícios, garantido assim a previsibilidade de saque proposta nas Estratégias Previdenciais.

Posteriormente, em vista do surto da Covid-19 e das consequências geradas no campo político, os ativos mais curtos refletiram a política estimativa do Copom, e os longos capturaram a piora nos riscos globais e locais, fazendo com que a carteira de títulos públicos marcados a mercado performasse de forma negativa, impactando o plano de benefícios. Em março/2020, mês em que o isolamento social se intensificou no Brasil, a rentabilidade mensal do Plano BD registra um fluxo negativo de R\$ 20 milhões.

A Faceb, com cautela, suspendeu as negociações de títulos públicos, acompanhou a liquidez do Plano e iniciou um processo de acompanhamento dos gestores, a fim de obter maiores informações estratégicas sobre as alocações dos investimentos.

Com a migração dos ativos em julho/20 o Plano passou a ter uma característica diferente. Títulos da dívida mobiliária federal passaram a ter grande relevância no patrimônio dos investimentos (cerca de 93%). Com o estresse do mercado e a alta da taxa de juros, o Plano apresentou fluxo negativo de R\$ 26 milhões no mês de agosto/2020.

Diante da preocupação com a inflação, o mercado DI estressou nos períodos de agosto e setembro, e o dólar foi pelo mesmo caminho. O salto na inflação decorreu de um momento em que o Banco Central expressou intenção de manter a Selic na mínima recorde de 2%

por um período prolongado. O cenário macro brasileiro mostrou, no curto e médio prazo, uma abertura das taxas de juros de mercado, o que impactou negativamente a rentabilidade dos títulos públicos marcados a mercado que temos em carteira.

Destaca-se que, em setembro de 2020, as dúvidas sobre a sustentabilidade dos juros baixos contribuíram para performance negativa de R\$ 21 milhões do Plano CD.

b) Fundos de Investimentos em Participações

i. FIP Multiner

Conforme solicitação dos cotistas, a Assembleia Geral dos Cotistas - AGC realizada inicialmente em 19 de novembro foi encerrada em 6 de dezembro de 2019, na qual foi aprovada a extensão do prazo de duração do fundo até 31 de dezembro de 2020.

A Planner (administradora) fez uma nova chamada unilateral de capital no dia 21 de fevereiro de 2020, com prazo de aporte até o dia 25 de março de 2020. A chamada foi realizada por meio de uma nota de débito no valor de R\$ 979 mil, devido ao patrimônio líquido do fundo estar negativo nesse mesmo valor na data-base de 20 de fevereiro de 2020. Considerando a solicitação dos cotistas, por conta do surto do Covid-19, foi acordada a prorrogação do prazo de aporte até o dia 7 de abril de 2020. A Faceb, que inadimpliu a 4ª chamada de capital, cujo valor previsto foi de R\$ 27 mil – correspondente a 2,76% de participação, ingressou com ação judicial contra o fundo, conforme detalhado a seguir.

A Fundação impetrou ação ordinária na Justiça Cível de São Paulo contra o referido fundo, administradora e a gestora, requerendo a liquidação parcial das suas cotas com a data-base de 31 de dezembro de 2019, visto que eles não teriam anuído com a última prorrogação do prazo de duração do fundo na AGC, realizada em 6 de dezembro de 2019.

Em junho, o juízo reconheceu a conexão com o processo ajuizado por outra EFPC, determinando a remessa dos autos à 4ª Vara Cível do Foro Central de São Paulo/SP, tendo intimado a Faceb a se manifestar sobre as contestações apresentadas. Em julho, o fundo obteve uma decisão favorável em 2ª instância, suspendendo os efeitos da liminar obtida anteriormente pela Faceb, a qual impedia o fundo de proceder com o protesto da Faceb por conta do inadimplemento nas chamadas de capital. Essa decisão foi monocrática do desembargador relator, a qual será objeto de julgamento pela respectiva Turma da Câmara do Tribunal de Justiça de São Paulo (2ª instância).

A Planner fez uma nova chamada unilateral de capital no dia 17 de julho de 2020, com prazo de aporte até o dia 14 de agosto de 2020, por meio de uma nota de débito, no valor de R\$1,6 milhão – deste valor, R\$ 44 mil corresponderam à Faceb pelos seus 2,76% de participação –, visto que o patrimônio líquido do fundo encontrava-se negativo neste mesmo valor na data-base de 15 de julho de 2020.

No dia 2 de setembro de 2020, a Planner fez nova chamada (6ª) unilateral de capital, por meio de nota de débito no valor de R\$ 732 mil, com prazo de aporte até 21 de setembro de 2020. Desse total, o valor de R\$ 20 mil correspondeu à Faceb pelos seus 2,76% de participação, tendo em vista o patrimônio líquido negativo do fundo, apurado na data-base

de 1º de setembro de 2020 (com fundamento no art. 15 da Instrução CVM 555).

A Planner fez outra chamada unilateral de capital, no dia 24 de novembro de 2020, por meio de uma nota de débito no valor de R\$1,5 milhão, tendo em vista o patrimônio líquido negativo do fundo nesse mesmo valor na data-base de 23 de novembro de 2020, com prazo de aporte até o dia 18 de dezembro de 2020. Desse total, o valor de R\$ 42 mil correspondeu a 2,76% de participação da Faceb.

A Faceb não efetuou os referidos aportes e os valores devidos já estão em discussão na esfera judicial, conforme mencionado.

Por fim, percebe-se que a situação financeira das companhias investidas pelo FIP ainda é insuficiente para fazer frente aos endividamentos existentes, com risco de ingresso numa recuperação judicial das companhias no curto prazo.

ii. FIP Bioenergia

O FIP Bioenergia foi constituído em abril de 2011 sob a forma de condomínio fechado, cuja participação da Faceb corresponde a 1,01% das cotas. Em dezembro de 2019, a posição contábil do fundo foi negativa em R\$ 97 milhões. O FIP Bioenergia tem como ativo principal a Canabrava Bioenergia Participações S.A., *holding* do Grupo Canabrava, que contém, dentre outras empresas, uma usina de produção de etanol. Após a contratação do novo gestor em 2017, com a realização das diligências nas companhias investidas, pôde-se ter a real dimensão dos passivos relativos ao único ativo que compõe a carteira do fundo. Verificou-se também que o passivo é formado por inúmeras obrigações ordinárias e de manutenção (taxa de administração, gestão, taxa CVM, auditoria, entre outros), obrigações perante prestadores de serviços e demandas judiciais.

Em maio de 2020 a Faceb decidiu sobre a alienação das cotas do FIP Bioenergia, tendo em vista que existia uma incapacidade de recuperação da usina, conforme demonstrado em avaliações de empresas especializadas. Toda a operação se encerrou em junho de 2020, tendo a Faceb recebido o valor de R\$ 30.402,27.

c) Fundos de investimentos em renda fixa, ações e multimercado

Pelo fechamento do Ibovespa em 2020 (+2,92%) não há dimensão do quão turbulento e desafiador foi o mercado de ações no Brasil e no mundo. O exercício de 2020 começou projetando um período positivo para as ações brasileiras, cenário baseado na perspectiva de aceleração global, juros baixos, crescimento do emprego, expansão do crédito e da aprovação de reformas estruturais que levariam à redução do risco fiscal e ganhos de produtividade.

Após a chegada do vírus SARS-CoV-2 ao Brasil, em meio às incertezas, às regras de restrição de mobilidade e às revisões nas projeções de lucros das empresas, que acabaram por derrubar as bolsas do mundo, a Faceb optou pela redução nos riscos. Dentre outros fatores que motivaram essa decisão, as quedas generalizadas e uma sequência histórica

de “*circuit breakers*”¹, setores cíclicos, mais dependentes da atividade econômica, da renda e do crédito, justamente aqueles que compunham a estrutura dos nossos portfólios, foram os que mais sofreram. Diante do impacto nas cotas e das incertezas do ponto de vista sanitário e econômico, verificou-se a necessidade de redução dos riscos.

Ao longo do ano de 2020 a Faceb reduziu a volatilidade dos títulos públicos e aumentou a sua alocação em fundos com menos volatilidade, realizando várias movimentações na carteira. Nesse período a Faceb iniciou um processo de seleção de novos fundos de investimentos, com várias diligências (de modo remoto, devido às restrições impostas pela pandemia), a fim de verificar todos os pontos de exigência da Resolução CMN 4.661/18 e Instrução Previc nº 01/19.

Após conclusão de todos os passos estabelecidos pela Política de Investimentos, os órgãos de governança da Fundação aprovaram alocações nos seguintes fundos: (i) **Classificação Renda Fixa:** (a) Vinci Multiestratégia FI Mult; (b) Institucional Active Fix Ib Multim FI; (c) Mauá Institucional FIC Mult; e (d) Claritas Institucional FI Mult; (ii) **Classificação Estruturados:** (a) Gávea Macro Master FI Mult; e (b) Bahia Am Marau Fc de FI Mult; (iii) **Classificação Renda Variável:** (a) 4um Small Caps FIA; (b) Guepardo Institucional FIC FIA; (c) Vokin Gbv Aconcágua Fc de FIA; e (d) Vinci Gas Dividendos FIA; (iv) **Classificação Exterior:** (a) Western Asset FIA Bdr Nível I; (b) Safra Cons Ame FIA BDR Nível 1; (c) vGlobal Resear En Ind Eq FIA – Ie; (d) Dolar Global Macro Opport FI Mult Ie; (e) Pimco Income Fc FI Mult Inv Ext; e (f) Wa Macro Opportunities FI Mult Ie.

A Faceb ainda possui em sua carteira uma pequena participação na João Fortes Engenharia S/A, que em 2020 proferiu os seguintes fatos relevantes:

Pedido de recuperação judicial: em abril de 2020 a companhia ajuizou o pedido como sendo a melhor alternativa para superar a crise financeira, uma vez que o processo permitiria a criação de um ambiente seguro para a renegociação com os credores e implementação de mudanças operacionais necessárias;

Deferimento do pedido de recuperação judicial: em 11 de maio de 2020, o Juízo da 4ª Vara Empresarial da Comarca da Capital do Estado do Rio de Janeiro deferiu o processamento do pedido de recuperação judicial da companhia e de outras sociedades integrantes de seu grupo societário; e

Suspensão do registro de companhia aberta: em 14 de julho de 2020, a Superintendência de Relações com Empresas – SEP/CVM suspendeu o registro de companhia aberta por ter descumprido, por período superior a 12 (doze) meses, suas obrigações periódicas. Tal descumprimento decorreu da não entrega das Informações Trimestrais - ITR referentes ao período findo em 31/03/2019.

¹ *circuit breaker* é o procedimento operacional da B3 que interrompe a negociação de ativos em bolsa. Ele é acionado somente em momentos atípicos de mercado, como durante uma forte queda de preços, baseada na oscilação do Ibovespa, o principal índice de ações do mercado brasileiro.

Investimentos do Plano de Gestão Administrativa (PGA)

R\$ mil

1.1 - Títulos mantidos até o vencimento	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva	Custo de aquisição	Valor atualizado pela curva
<u>Títulos públicos</u>	<u>3.972</u>	<u>5.695</u>	<u>3.972</u>	<u>5.437</u>
	3.972	5.695	3.972	5.437
Total de títulos mantidos até o vencimento	<u>3.972</u>	<u>5.695</u>	<u>3.972</u>	<u>5.437</u>

Os títulos classificados no item 1.1 possuem os seguintes vencimentos para os próximos exercícios:

Prazos	Total
Até 60 dias	-
De 61 a 180 dias	-
de 181 a 360 dias	-
Acima de 360 dias	5.695
Total	<u>5.695</u>

R\$ mil

1.2 - Títulos para negociação	Exercício 2020		Exercício 2019	
	Custo de aquisição	Valor de mercado	Custo de aquisição	Valor de mercado
<u>Fundos de investimento (a)</u>	=	<u>11.060</u>	=	<u>10.162</u>
Renda fixa	-	11.060	-	10.162

Notas:

a) Fundo de investimento

100% dos recursos alocados em ativos do segmento de renda fixa. Ao longo do ano de 2019 a Faceb melhorou e diversificou a composição dos fundos que têm em carteira, melhorando a rentabilidade do Plano. Nesse período foram feitas várias diligências, a fim de verificar todos os pontos de exigência da Resolução CMN nº 4.661/18 e Instrução Previc nº 01/19. Os órgãos de governança da Fundação aprovaram alocações nos fundos: (i) Classificação Renda Fixa: AF Invest CP Geraes e Safra Cap Mark Prêmio.

Demonstrativo da composição consolidada da carteira de investimentos

DESCRIÇÃO	Exercício 2020	Exercício 2019
TÍTULOS PÚBLICOS	559.508	1.229.419
Notas do Tesouro Nacional	559.508	1.229.419
CRÉDITOS PRIVADOS E DEPÓSITOS	95.832	82.302
Instituições financeiras	81.165	70.490
Companhias abertas	3418	5
Sociedades de Propósito Específico	11.249	11.807
AÇÕES	357	299
Companhias abertas	357	299
FUNDOS DE INVESTIMENTO	878.870	120.671
Referenciado	-	-
Renda fixa	580.695	60.946
Ações	122.630	27.432
Multimercado	101.886	11.976
Direitos creditórios	6.448	7.518
Participações	9.292	7.801
Imobiliário	0	4.998
Outros (investimentos no exterior)	57.919	
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	15.282	12.894
Uso próprio	2.494	2.144
Locadas a terceiros	12.788	10.750
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	40.755	42.227
Empréstimos	40.755	42.227
DEPÓSITOS JUDICIAIS/RECURSAIS	660	633
TOTAL DO REALIZÁVEL DOS INVESTIMENTOS	1.591.264	1.488.445

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

4.3.7 – Perdas Estimadas com Crédito de Liquidação Duvidosa - PECLD

A Faceb mantém provisão para perda no valor total dos investimentos considerados de difícil realização, de acordo com a Instrução Normativa SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009. Elas estão acionadas judicialmente visando o seu recebimento, conforme demonstrado a seguir:

PECLD (plano consolidado)

R\$ mil

DESCRIÇÃO (consolidado)	Exercício 2020	Exercício 2019
CRÉDITOS PRIVADOS E DEPÓSITOS (a)	54.670	55.912
CDB - Certificado de Depósito Bancário (Banco Santos S/A)	1.234	1.381
Procid Participações e Negócios S/A e Crefisul Leasing	10.682	10.682
DNC - Debêntures Não Conversíveis (Ulbra Recebíveis S/A)	6.722	6.722
DNC - Debêntures Não Conversíveis (Sultepa)	11.792	11.792
CCB - Sociedade Ltda. (Samcil)	6.743	6.743
CCI - Sociedade Ltda. (Ponto Final/Ameplan)	17.497	18.592
INVESTIMENTOS IMOBILIÁRIOS	5.795	5.795
Aluguéis	1.427	1.427
Imóvel (Rio de Janeiro - CCI - Sociedade Ltda. (M. Brasil)	4.368	4.368
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (a)	1073	502

DESCRIÇÃO (consolidado)	Exercício 2020	Exercício 2019
Empréstimos	1073	502
TOTAL	61.538	62.209

Notas:

a) Verifica-se por meio da análise do quadro acima que houve uma redução das provisões para perda em razão da recuperação, via judicial, de parte dos investimentos em CCI e CDB, bem como um incremento em função dos empréstimos concedidos a participantes.

4.3.8 – Rentabilidades obtidas e exigidas

Apresentamos a seguir quadros demonstrativos evidenciando as rentabilidades obtidas e exigidas em 2020, comparativamente a 2019:

EXERCÍCIO	RENTABILIDADE PLANO BD		DIFERENÇA (%)
	OBTIDA (%)	EXIGIDA (%)	
2020	9,75	10,72	-0,88
2019	16,73	9,73	7,00

EXERCÍCIO	RENTABILIDADE PLANO CD		DIFERENÇA (%)
	OBTIDA (%)	EXIGIDA (%)	
2020	4,08	9,91	-5,30
2019	13,63	8,92	4,71

EXERCÍCIO	RENTABILIDADE PLANO FACEB-SALDADO		DIFERENÇA (%)
	OBTIDA (%)	EXIGIDA (%)	
2020	5,30	7,66	-2,20
2019	-	-	-

EXERCÍCIO	RENTABILIDADE PGA		DIFERENÇA (%)
	OBTIDA (%)	EXIGIDA (%)	
2020	4,14	2,77	1,37
2019	7,38	5,97	1,41

Fonte: Gerência de Investimentos – GINV/Faceb.

4.3.8.1 – Meta atuarial Plano BD

Em atenção ao Relatório de Fiscalização Previc nº 37/2018 - Processo nº 44011.004144/2018-19, segue quadro de rentabilidade do Plano BD, em comparação à meta atuarial, no período de 2012 a 2020:

Ano	Rentabilidade do Plano BD x meta atuarial (%)			
	Relatórios Anuais			
	Rentabilidade	Meta	Variação	
Exponencial			Simplex	
2012	14,11	12,57	1,37	1,54
2013	9,79	11,9	-1,89	-2,11
2014	14,42	12,34	1,85	2,08
2015	16,07	17,62	-1,32	-1,55
2016	12,57	12,63	-0,05	-0,06
2017	9,34	7,81	1,53	1,53
2018	10,43	9,28	1,05	1,15
2019	16,73	9,73	6,38	7,00
2020	9,75	10,72	-0,88	-0,97

4.3.9 – Ativo contingente

a) Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento - OFND

Em 29 de novembro de 2010 foi emitida a certidão do trânsito em julgado da ação que a Associação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – Abrapp moveu contra o Fundo Nacional de Desenvolvimento – FND, referente à diferença de correção monetária paga a menor no período de abril/1990 a fevereiro/1991, em virtude da substituição do índice de atualização do IPC para o BTN. A Faceb é associada da Abrapp e parte nessa ação, logo possui uma contingência ativa.

Embora o julgamento da ação, em segunda instância tenha sido favorável à Abrapp, tendo tal decisão já transitado em julgado com petição de execução, a Faceb não registrou contabilmente por existirem questões que envolvem a recuperação desse ativo, tais como: incerteza do valor a ser recebido e o prazo de encerramento da referida ação (processo ainda em fase de execução).

Em 14 de outubro de 2011 a Previc encaminhou o Ofício n.º 4651/2011/CGMC/DIACE/PREVIC não autorizando o registro contábil.

5 – ATIVO PERMANENTE

Registra o valor de bens e direitos imobilizados, além de recursos em despesas que contribuirão para a formação do resultado de mais de um exercício. Os itens do ativo permanente estão contabilizados ao custo de aquisição, deduzidos das depreciações ou amortizações. É composto de imobilizado e intangível, no montante de R\$ 168 mil (R\$ 202 mil em 2019).

DESCRIÇÃO	R\$ mil	
	Exercício 2020	Exercício 2019
Permanente	168	202
Imobilizado	168	202
Móveis e utensílios	80	95
(-) Depreciação - móveis e utensílios	(114)	(106)
Custo atribuído - móveis e utensílios	194	201
Veículos	0	0
(-) Depreciação - veículos	0	0
Custo atribuído - veículos	0	0
Computadores e periféricos	88	107
(-) Depreciação - computadores e periféricos	(163)	(163)
Custo atribuído - computadores e periféricos	250	270
Ventiladores e refrigeradores de ar	0	0
(-) Depreciação - ventiladores e refrigeradores de ar	(44)	(45)
Custo atribuído - ventiladores e refrigeradores de ar	44	45
Intangível	0	0
Gastos c/implantação, reorganização e desenvolv.	0	0
Software/implantação site	0	0
(-) Amortização	(6)	(6)
Custo atribuído - <i>software</i>	6	6

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

A Faceb adotou as seguintes taxas de depreciação e amortização:

- Móveis e utensílios: 10 % a.a.;
- Máquinas e equipamentos: 10 % a.a.;
- Computadores e periféricos: 20 % a.a.;
- Ventiladores e refrigeradores de ar: 25% a.a.;
- Veículos: 20% a.a.; e
- Intangível: 20% a.a.

6 - GESTÃO ASSISTENCIAL

Está registrada a totalidade dos direitos dos planos de assistência à saúde no ativo da Fundação, com registro ativo na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

DESCRIÇÃO	R\$ mil	
	2020	2019
Gestão Assistencial	52.236	47.119

7 – REGIME TRIBUTÁRIO

7.1 – Imposto de Renda para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar

Em 29 de dezembro de 2004 foi publicada a Lei nº 11.053, conversão da MP nº 209 de 2004, que dispõe sobre a tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. A lei, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2005, isentou os fundos de pensão do pagamento do Imposto de Renda.

7.2 – Imposto de Renda para participantes

De acordo com a legislação vigente, é utilizada a tabela progressiva de Imposto de Renda para os planos previdenciários na modalidade BD (Benefício Definido). Para os participantes de planos CD (Contribuição Definida) é opcional a escolha da tabela progressiva ou regressiva de IRRF.

7.3 – PIS e Cofins

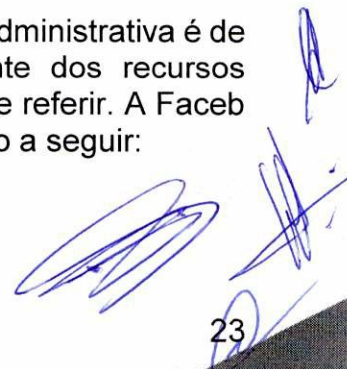
O PIS e a Cofins são calculados às alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente, com base nas receitas auferidas de acordo com a legislação pertinente. A partir da competência março/2006, passaram a ser depositados judicialmente (nota 10). Em janeiro de 2015 as referidas contribuições passaram a ser recolhidas normalmente, e não mais depositadas judicialmente, conforme orientação jurídica.

8 – CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

Representa o valor das importâncias transferidas à Gestão Administrativa para a cobertura dos respectivos custos administrativos. As fontes utilizadas para o custeio administrativo dos planos de benefícios geridos pela Faceb foram as seguintes:

- Contribuição dos participantes e assistidos, definidas no plano de custeio anual;
- Contribuição das patrocinadoras, definida no plano de custeio anual;
- Resultado dos investimentos;
- Taxa de administração de empréstimos aos participantes;
- Reembolso dos patrocinadores e instituidores;
- Receitas administrativas; e
- Fundo administrativo.

O teto limite de destinação de recursos (fontes) para o Plano de Gestão Administrativa é de 1% de taxa de administração, percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos planos de benefícios no último dia do exercício a que se referir. A Faceb destinou o percentual de 0,56% (0,67% em 2019), conforme demonstrado a seguir:



Recursos Garantidores das Reservas Técnicas – RGRT

		R\$ mil
1.0.0.0.00.00.00	ATIVO	1.574.577
1.1.0.0.00.00.00	Disponível	67
1.2.3.0.00.00.00	Investimentos	1.574.510
2.0.0.0.00.00.00	PASSIVO	1.227
2.1.3.0.00.00.00	Exig. operacional - Investimentos	489
2.2.3.0.00.00.00	Exig. contingencial - Investimentos	738
RGRT =	(ATIVO - PASSIVO)	1.573.350

Recursos destinados ao PGA

		R\$ Mil
CONTAS		
3.4.2.0.00.00.00	Contribuições/reembolsos	2.285
5.4.0.0.00.00.00	Cobertura/reversão de despesas administrativas	6.451
RECURSOS TRANSFERIDOS AO PGA		8.736

Limite da taxa de administração = $\frac{(\text{Recursos destinados ao PGA}) \times 100}{\text{RGRT}}$ **0,56 %**

Limite legal: 1%

Meta aprovada pelo Conselho Deliberativo: 0,64%

As despesas administrativas específicas de cada plano de benefícios foram custeadas integralmente pelo plano a que se referir, não cabendo rateio entre os demais planos. As despesas administrativas comuns foram custeadas pelos planos de benefícios por meio de critério de rateio, de acordo com a seguinte metodologia:

- As despesas administrativas previdenciais foram custeadas pelos planos de benefícios administrados pela Faceb, considerando o número de participantes e seus pesos, bem como as reservas matemáticas desses planos;
- As despesas administrativas assistenciais foram integralmente custeadas pelos planos de benefícios assistenciais administrados pela Faceb; e
- As despesas administrativas de investimentos foram custeadas pelos planos de benefícios administrados pela Fundação, na proporção dos recursos garantidores de cada um, no total de recursos administrados pela Faceb.

As despesas administrativas foram contabilizadas no PGA, as quais foram rateadas entre as Gestões Previdencial, Assistencial e Fluxo dos Investimentos, seguindo as seguintes diretrizes:

Critério de rateio das despesas administrativas

GESTÃO	PESSOAL E ENCARGOS	SERVIÇOS DE TERCEIROS	DESPESAS GERAIS
Previdencial	27,69%	39,08%	21,52%
Investimento	33,87%	26,62%	32,85%
Assistencial	38,44%	34,30%	45,63%

Obs.: as despesas totais de pessoal e encargos foram rateadas de acordo com percentuais apresentados (média ponderada).

9 – EXIGÍVEL OPERACIONAL

O montante de R\$ 11.162 mil (R\$ 9.697 mil em 2019) desse grupo representa os compromissos financeiros assumidos pela Faceb e não liquidados até a data do balanço. Está assim distribuído: Gestão Previdencial - R\$ 9.402 mil (R\$ 7.177 mil em 2019); Gestão Administrativa - R\$ 1.677 mil (R\$ 1.594 mil em 2019); e Investimentos - R\$ 83 mil (R\$ 926 mil em 2019).

R\$ mil

NOME DA CONTA	2020					
	PLANO BD	PLANO CD	FACEB-SALDADO	PGA	OPERAÇÕES COMUNS	CONSOLIDADO
EXIGÍVEL PREVIDENCIAL	6.851	2.819	489	1.678	(675)	11.162
Gestão Previdencial	6.778	2.419	473	0	(268)	9.402
Gestão Administrativa	0	0	0	1.677	0	1.677
Investimentos	73	400	16	1	(407)	83

NOME DA CONTA	2019					
	PLANO BD	PLANO CD	FACEB-SALDADO	PGA	OPERAÇÕES COMUNS	CONSOLIDADO
EXIGÍVEL PREVIDENCIAL	8.446	534	0	1.594	(877)	9.697
Gestão Previdencial	7.059	530	0	0	(411)	7.178
Gestão Administrativa	0	0	0	1.594	0	1.594
Investimentos	1.387	4	0	0	(466)	925

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

10 – EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

A Faceb é parte em processos contingenciais de natureza cível e tributária. O critério adotado pela Fundação considera a possibilidade de ocorrência de perda nas ações de polo passivo, com base na avaliação jurídica de cada ação, conforme quadro a seguir:

R\$ mil

Descrição	Exigível contingencial						Administrativo	Total
	Previdencial			Investimento				
	BD	CD	FACEB-SALDADO	BD	CD	FACEB-SALDADO		
Valor provisionado	226	24	0	56	544	138	7.568	8.556
Depósitos judiciais e recursais	0	0	0	(56)	(467)	(138)	(7.531)	(8.192)
Saldo líquido	226	24	0	0	77	0	37	364

Fonte: Balançetes de dezembro, exercício 2020.

Está registrado no exigível contingencial da Gestão Previdencial o valor de R\$ 250 mil (R\$ 861 mil em 2019).

Os valores relativos aos depósitos judiciais/recursais referentes ao exigível contingencial estão contabilizados em contas do ativo em R\$ 660 mil (R\$ 633 mil em 2019) do Investimento e R\$ 7.531 mil (R\$ 7.527 mil em 2019) da Gestão Administrativa.

No exigível contingencial administrativo estão contabilizados os valores relativos à ação judicial de tributos (PIS e Cofins), considerando que a exigibilidade desses vem sendo discutida judicialmente, no valor de R\$ 7.527 mil.

As eventuais perdas foram enquadradas em remotas, prováveis e possíveis, para fins de registro nas demonstrações contábeis, levando-se em consideração a seguinte regra de provisionamento: 100% do valor apurado nos processos avaliados como perda provável e nenhum tratamento contábil (reconhecimento e mensuração) aos processos avaliados como perda remota e possível, conforme quadro a seguir:

R\$ mil

Expectativa de perda	Plano BD		Plano CD		PGA	
	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado
Remota	5.891	0	1.281	0	123	0
Provável	226	226	101	101	37	37
Possível	720	0	94	0	235	0
Total	6.837	226	1.476	101	395	37

Fonte: Relatório da consultoria jurídica externa.

11 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

11.1 - Plano BD

As provisões matemáticas do plano de benefícios são determinadas em bases atuariais, segundo cálculos de consultoria atuarial contratada pela Fundação, e representam, ao fim de cada período, os compromissos acumulados relativamente aos benefícios concedidos, benefícios a conceder e à provisão matemática a constituir.

A avaliação atuarial é o estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios, quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas. Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

Para a avaliação atuarial do exercício foram utilizados os dados cadastrais posicionados em 31 de dezembro de 2020 e as seguintes hipóteses e premissas atuariais, atestadas pelo atuário responsável pelo Plano:

Metodologia de avaliação atuarial

Hipótese	Utilizada na avaliação atuarial 2020	Utilizada na avaliação atuarial 2019
Tábua de mortalidade geral (válidos)	AT - 2000 M&F suavizada em 10%	AT - 2000 M&F suavizada em 10%
Tábua de mortalidade de inválidos	Winklevoss	Winklevoss
Tábua de entrada em invalidez	TASA 1927	TASA 1927
Taxa real anual de juros	5%	5%
Taxa anual de crescimento real dos salários	Não aplicável	Não aplicável
Rotatividade	Tábua experiência Gama – Faceb 2010 – 2014 (taxa média de 0,15%)	Tábua experiência Gama – Faceb 2010 – 2014 (taxa média de 0,15%)
Fator de capacidade salarial	Não aplicável	Não aplicável
Fator de capacidade dos benefícios	0,9800	0,9800
Taxa anual de inflação estimada	3,75%	3,75%

Fonte: "Laudo Atuarial Plano BD" da Mercer Gama.

Foi adotado método atuarial de capitalização, conjugado com o método agregado para a avaliação de todos os benefícios do Plano BD, exceto os benefícios de auxílio-funeral, suplementação de auxílio-doença e suplementação de auxílio-reclusão, em que é adotado o regime de repartição simples. Não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

As provisões de benefícios concedidos representam o valor atual dos benefícios futuros já concedidos, líquidos das futuras contribuições, a serem pagos aos assistidos e beneficiários em gozo de benefício de prestação continuada.

As provisões de benefícios a conceder representam o valor atual dos benefícios futuros, ainda não concedidos, deduzido das futuras contribuições, a serem pagos aos participantes ativos na forma de benefícios, sejam de prestação continuada, sejam de prestação única (pecúlio por morte).

As provisões matemáticas a constituir – serviço passado – representam o registro de pagamentos futuros de joia a amortizar de participantes.

A adequação da taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a manutenção da taxa real anual de juros de 5% a.a.

De acordo com a avaliação atuarial de 31/12/2020, a duração do passivo do Plano BD resultou em 12,02 anos.

Demonstrativo das provisões matemáticas

R\$ mil

DESCRIÇÃO	2020	2019
Patrimônio de cobertura do plano (1 + 2)	122.976	1.393.247
1. Provisões matemáticas	129.205	1.670.911
1.1. Benefícios concedidos	136.086	1.513.483
Benefício Definido est. em regime de capitalização	136.086	1.513.483
1.2. Benefícios a conceder	18.411	316.933
Benefício definido estrut. em regime de capital. programada	17.302	303.907
Benef. definido estrut. em regime de capital. não programada	1.109	13.026
1.3. (-) Provisões matemáticas a constituir	(25.292)	(159.505)
(-) Serviço passado	-	(49)
(-) Participantes	-	(49)
(-) Déficit equacionado	(25.292)	(159.456)
(-) Patrocinador(es)	(7.700)	(49.308)
(-) Participantes	(2.096)	(20.446)
(-) Assistidos	(15.496)	(89.702)
2. Equilíbrio técnico	(6.229)	(277.664)
2.1. Resultados realizados	(6.229)	(277.664)
Deficit técnico acumulado	(6.229)	(277.664)

Fonte: Balancetes de dezembro, exercício 2020.

11.2 - Plano Faceb-Saldado

As provisões matemáticas desse plano de benefícios são determinadas em bases atuariais, segundo cálculos de consultoria atuarial contratada pela Fundação, e representam, ao fim

de cada período, os compromissos acumulados relativamente aos benefícios concedidos e benefícios a conceder.

Para a avaliação atuarial do exercício foram utilizados os dados cadastrais posicionados em 31 de dezembro de 2020 e as seguintes hipóteses e premissas atuariais, atestadas pelo atuário responsável pelo Plano:

Metodologia de avaliação atuarial

Hipótese	Utilizada na avaliação atuarial 2020	Utilizada na avaliação atuarial 2019
Tábua de mortalidade geral (válidos)	AT - 2000 M&F suavizada em 10%	-
Tábua de mortalidade de inválidos	Winklevoss	-
Tábua de entrada em invalidez	TASA 1927	-
Taxa real anual de juros	5%	-
Taxa anual de crescimento real dos salários	Não aplicável	-
Rotatividade	Tábua experiência Gama – Faceb 2010 – 2014 (taxa média de 0,15%)	-
Fator de capacidade salarial	Não aplicável	-
Fator de capacidade dos benefícios	0,9800	-
Taxa anual de inflação estimada	3,75%	-

Fonte: "Laudo Atuarial Plano Faceb-Saldado" da Mercer Gama.

Foi adotado método atuarial de capitalização, conjugado com o método agregado para a avaliação de todos os benefícios do Plano Faceb-Saldado, em que é adotado o regime de repartição simples. Não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

Demonstrativo das provisões matemáticas

DESCRIÇÃO	R\$ mil	
	2020	2019
Patrimônio de cobertura do Plano (1 + 2)	325.735	-
1. Provisões matemáticas	325.787	-
1.1. Benefícios concedidos	307.316	-
Benefício definido est. em regime de capitalização	307.316	-
1.2. Benefícios a conceder	18.471	-
Benefício definido estrut. em regime de capital. programada	18.471	-
2. Equilíbrio técnico	(52)	-
2.1. Resultados realizados	(52)	-
Deficit técnico acumulado	(52)	-

Fonte: Balancetes de dezembro, exercício 2020.

11.3 - Plano Cebprev

O Plano não apresenta componentes de riscos atuariais, em função de se tratar de plano

estruturado na modalidade de Contribuição Definida. As hipóteses atuariais aplicáveis ao Cebprev destinam-se exclusivamente ao cálculo do benefício pago na forma de renda por prazo indeterminado, conforme previsto em nota técnica atuarial. Além disso, o Plano prevê uma cobertura adicional de risco para os eventos de invalidez e morte, mediante aceite do participante que será incluído no contrato de seguro, sendo o custeio desses benefícios definidos por meio do contrato fixado com segurador, conforme disposto no Capítulo V do Regulamento do Plano.

As provisões matemáticas são determinadas em função dos recursos acumulados, compostos pelas contribuições dos participantes, patrocinadoras e rentabilidade proveniente da aplicação dos recursos.

Demonstrativo das provisões matemáticas

DESCRIÇÃO	2020	2019
Patrimônio de cobertura do Plano (1 + 2)	1.177.316	68.209
1. Provisões matemáticas	1.177.316	68.209
1.1. Benefícios concedidos	892.268	4.983
Saldo de conta dos assistidos	892.268	4.983
1.2. Benefícios a Conceder	285.048	63.226
Contribuição definida	285.048	63.226
Saldo de contas – parcela patrocinador(es)	23.854	31.329
Saldo de contas - parcela participantes	261.194	31.897

Fonte: Balancetes de dezembro, exercício 2020.

A variação das provisões matemáticas de benefícios a conceder e benefícios concedidos se deve principalmente pela migração dos participantes do Plano BD para o Cebprev, promovida pelas Estratégias Previdenciais.

Para a avaliação atuarial do exercício foram utilizados os dados cadastrais posicionados em 31 de dezembro de 2020 e as seguintes hipóteses e premissas atuariais, atestadas pelo atuário responsável pelo Plano:

Metodologia de avaliação atuarial

Hipótese	Utilizada na avaliação atuarial 2020	Utilizada na avaliação atuarial 2019
Tábua de mortalidade geral (válidos)	AT - 2000 M&F suavizada em 10%	AT - 2000 M&F suavizada em 10%
Taxa real anual de juros	4,23%	4,23%

Fonte: "Laudo Atuarial Plano CD" da Mercer Gama.

11.4 – Provisões consolidadas

O quadro a seguir demonstra as provisões matemáticas consolidadas dos Planos de Benefício Definido e Contribuição Definida:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Patrimônio de cobertura do plano (1 + 2)	1.626.027	1.461.457
1. Provisões matemáticas	1.632.308	1.739.121
1.1. Benefícios concedidos	1.335.670	1.518.466
Contribuição Definida	892.268	4.983
Benefício Definido	443.402	1.513.483
1.2. Benefícios a conceder	321.930	380.160
Contribuição Definida	285.048	63.226
Saldo de contas – parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	23.854	31.329
Saldo de contas - parcela participantes	261.194	31.897
Benefício Definido	36.882	316.934
1.3. (-) Provisões matemáticas a constituir	(25.292)	(159.505)
(-) Serviço passado	0	(49)
(-) Participantes	0	(49)
(-) Deficit equacionado	(25.292)	(159.456)
(-) Patrocinador(es)	(7.700)	(49.308)
(-) Participantes	(2.096)	(20.446)
(-) Assistidos	(15.496)	(89.702)
2. Equilíbrio técnico	(6.281)	(277.664)
2.1. Resultados realizados	(6.281)	(277.664)
Deficit técnico acumulado	(6.281)	(277.664)

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

12 – EQUILÍBRIO TÉCNICO

Compreende o excedente ou a insuficiência patrimonial (deficit/superavit) em relação aos compromissos totais da Fundação.

Foi publicada no Diário Oficial da União de 30/11/2018 a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, que trata da apuração dos resultados, destinação do superavit e equacionamento do deficit. As alterações elencadas na citada Resolução trazem regras de solvência dos planos de benefícios previdenciários, determinando tratamentos especiais para destinação da reserva especial e equacionamento do deficit dos planos de benefícios de caráter previdenciário que administram, bem como estabelece parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefício.

12.1 – Plano BD

O Plano BD apresentou no exercício superavit técnico de R\$ 271.435 mil. Dessa forma, o deficit acumulado passou de (R\$ 277.664) mil em 31/12/2019 para (R\$ 6.229) mil em 31/12/2020, observada no confronto entre as provisões matemáticas e o patrimônio de cobertura do Plano.

O resultado superavitário no exercício foi oriundo, sobretudo, do ganho na rentabilidade e do equacionamento de deficit feito em 2020 nas Estratégias Previdenciais, apresentando características conjunturais e resultando da redução das obrigações atuariais em razão da

migração dos participantes para os demais Planos. Contudo é possível dizer que a parcela do deficit acumulado observado no Plano BD seja de natureza estrutural.

Lembrando que o ganho patrimonial auferido em função da marcação a mercado dos investimentos, objeto da transferência para o plano de destino, foi segregada para os participantes e assistidos, como incremento das reservas de migração, e para a patrocinadora, como abatimento da dívida contratada. O valor total do ganho patrimonial em 01/07/2020 foi de R\$ 200.199 mil, sendo segregado de acordo com a proporção contributiva apurada na avaliação atuarial.

12.2 – Plano Faceb-Saldado

O Plano passou de um equilíbrio de R\$ 2.916 mil (julho/2020) para uma situação deficitária de R\$ 52 mil em dezembro/2020, em função da rentabilidade não ter sido favorável no exercício de 2020 e do aumento nas provisões matemáticas. No período compreendido entre julho/2020 e dezembro/2020, a meta atuarial do Plano foi de 7,66%, composta pelo INPC de 5,07% mais taxa de juros de 2,47%, enquanto a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 5,30%, conforme informação repassada pela Faceb, representando uma perda atuarial de 2,20%.

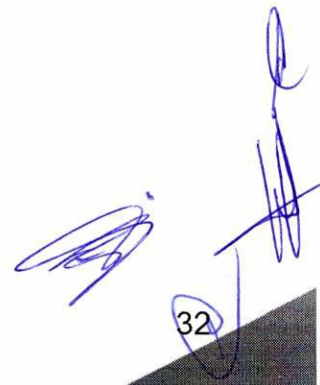
12.3 – Plano CD

O Cebprev não apresenta superavit/deficit, uma vez que todos os valores que ingressam no Plano, seja a título de contribuição ou a título de rentabilidade, são integralmente direcionados para a constituição de provisões matemáticas e fundos, mantendo, desta forma, uma equalização constante entre ativos e passivos.

13 – AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO

O ajuste de precificação correspondente à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada nessa avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.

O ajuste de precificação positivo ou negativo deve ser discriminado em informações complementares da Demonstração do Ativo Líquido do Plano BD – DAL, para apuração do equilíbrio técnico ajustado.



13.1 – Plano BD

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2020 resultou em um valor positivo de R\$ 12.867, conforme demonstrado a seguir:

Ano vencimento	Freq. anual	Qtde. títulos	Taxa média (%)
2021	1	114	6,12
2023	7	1.173	6,70
2024	2	1.005	8,32
2026	4	1.050	6,36
2030	4	4.677	6,67
2035	11	3.838	7,03
2040	5	966	6,10
2045	5	4.326	7,96
2050	10	2.927	5,88
2055	5	1.395	6,51
Total	54	21.471	6,76

Valor contábil	Valor ajustado	Ajuste
69.340	82.207	12.867

Fonte: "Laudo Atuarial Plano BD" da Mercer Gama.

A parcela do deficit acima do limite estabelecido pelo Artigo 29 da Resolução CNPC nº 30/2018, calculado pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{provisão matemática}$, deverá ser objeto de plano de equacionamento. O valor do limite, considerando a fórmula anterior, perfaz o valor de R\$ 10.362 mil. A duração do passivo considerada no cálculo do limite descrito foi de 12,02 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020.

Após o ajuste de precificação, apurou-se um equilíbrio técnico ajustado superavitário de R\$ 6.638 mil. Assim, o equilíbrio técnico ajustado passou a ser a base de cálculo para a apuração do resultado para equacionamento de deficit técnico do Plano, que comparado ao limite de déficit técnico acumulado de (R\$ 10.362 mil) ou 8,18% das provisões matemáticas, apurado com base na duração do passivo de 12,02 anos em 31/12/2020, não resultará na obrigatoriedade de equacionamento do exercício de 2020.

Vale ressaltar que nos exercícios de 2016, 2017 e 2018 foram apurados saldos a equacionar, e, em 2020, após o Relatório de Avaliação Atuarial Especial realizado com base na data-efetiva, os saldos a equacionar foram recalculados, passando para os seguintes valores:

(R\$ mil)

ANO	APURADO NO EXERCÍCIO	APURADO EM 01/07/2020	PRAZO (MESES)
2016	33.185	960	216,9
2017	25.654	689	209
2018	100.542	2.482	223
2020	-	3.586	214

Fonte: "Laudo Atuarial Especial Plano BD" da Mercer Gama.

13.2 – Plano Faceb-Saldado

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2020 resultou em um valor positivo de R\$ 31.645, conforme demonstrado a seguir:

Ano vencimento	Freq. anual	Qtde. títulos	Taxa média (%)
2021	1	114	6,12
2023	7	1.173	6,70
2024	2	1.005	8,32
2026	4	1.050	6,36
2030	4	4.677	6,67
2035	11	3.838	7,03
2040	5	966	6,10
2045	5	4.326	7,96
2050	10	2.927	5,88
2055	5	1.395	6,51
Total	54	21.471	6,76

Valor contábil	Valor ajustado	Ajuste
170.525	202.170	31.645

Fonte: "Laudo Atuarial Especial Plano Faceb-Saldado" da Mercer Gama.

O valor do limite, considerando a fórmula indicada na Nota 13.1, perfaz o montante de R\$ 20.916 mil. A duração do passivo considerada no cálculo do limite descrito foi de 10,42 anos, apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020.

Após o ajuste de precificação, apurou-se um equilíbrio técnico ajustado superavitário de R\$ 31.593 mil. Assim, o equilíbrio técnico ajustado passou a ser a base de cálculo para a apuração do resultado para equacionamento de deficit técnico do Plano, que comparado ao limite de deficit técnico acumulado de (R\$ 20.916 mil) ou 8,18% das provisões matemáticas, apurado com base na duração do passivo de 12,18 anos em 31/12/2020, não resultará na obrigatoriedade de equacionamento do exercício de 2020.

14 – FUNDOS

O valor de R\$ 21.174 mil (R\$ 19.673 mil em 2019) representa o total registrado nos fundos previdenciais, administrativos e investimentos.

14.1 – Fundos previdenciais - fundo coletivo (Plano CD)

O fundo coletivo foi constituído no exercício de 2020 pelas transferências dos saldos verificados nas contas previdenciais dos participantes que efetuaram resgate por motivo de cancelamento de inscrição, decorrente das parcelas não resgatáveis, correspondente às contribuições dos patrocinadores, mais a sua respectiva remuneração.

	R\$ mil	
DESCRIÇÃO	2020	2019
Fundo coletivo	2.555	2.118
Saldo anterior	2.118	1166
Constituições	437	952

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios de 2020 e 2019.

Dessa forma, o fundo previdencial - reversão de saldo por exigência regulamentar foi constituído com as contribuições da(s) patrocinadora(s), às quais os participantes não tiveram direito por terem se desligado da patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios. Esse fundo poderá ser utilizado pelas patrocinadoras para financiar contribuições devidas ou valorização da cota patrimonial, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo da Faceb, conforme previsto no Regulamento, inclusive as relacionadas ao custeio administrativo.

14.2 – Fundo administrativo

É formado pelas sobras do custeio administrativo, apuradas mensalmente, mais a remuneração dos seus recursos, que estão aplicados no fluxo de investimentos. O valor desse fundo, na data do balanço, é de R\$ 16.392 mil (R\$ 15.445 mil em 2019), suficiente para garantir o ativo permanente, que nessa data totaliza R\$ 168 mil (R\$ 202 em 2019).

A movimentação do fundo administrativo nos exercícios findos em 31 de dezembro foi efetuada da seguinte forma:

	R\$ mil	
DESCRIÇÃO	2020	2019
FUNDO ADMINISTRATIVO	16.392	15.445
Saldo anterior	15.445	13.596
Receitas administrativas	14.627	16.003
Despesas administrativas do exercício	(14.178)	(14.990)
Remuneração do fundo	498	836

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

Do total de R\$ 16.392 mil, o valor de R\$ 875 mil corresponde à participação do Plano BD, R\$ 14.298 mil correspondem à participação do Plano CD e R\$ 1.219 mil correspondem à participação do Plano Faceb-Saldado.

A repartição dos recursos contidos no fundo administrativo do Plano BD entre os Planos Faceb-Saldado e/ou Cebprev ocorreu de forma proporcional às provisões matemáticas dos participantes e assistidos que optaram pela migração do Plano BD para os demais Planos citados.

14.3 – Fundo de quitação de empréstimos por risco

Esse fundo representa a garantia para possíveis perdas com empréstimos concedidos aos participantes e assistidos da Fundação e foi criado em cumprimento ao Regulamento de Empréstimo. Os recursos que constituem esse fundo são oriundos da taxa de 0,5%, deduzida no ato de liberação de cada empréstimo, acrescidos de 1% caso o requerente não tenha constituído reserva de poupança suficiente para cobrir o valor do empréstimo (no caso de participantes/assistidos do Plano BD), e ainda do recebimento mensal de remuneração, proporcional a seus recursos aplicados. Na data do balanço o saldo foi de R\$ 2.240 mil (R\$ 2.110 mil em 2019). Já no Plano CD o risco passou a ser coberto pela seguradora Mongeral S/A.

Variação do fundo de quitação de empréstimos por risco

DESCRIÇÃO	2020	2019
FUNDO DE INVESTIMENTO	2.240	2.110
Saldo anterior	2.110	1.848
Constituições	2.225	414
Reversões	(2.095)	(152)

R\$ mil

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios 2020 e 2019.

15 – GESTÃO ASSISTENCIAL

Está registrada a totalidade das obrigações dos planos de assistência à saúde no passivo da Fundação, com registro ativo na ANS.

O ativo e o passivo totalizam o valor de R\$ 52.236 mil (R\$ 47.119 mil em 2019), sendo R\$ 16.189 mil (R\$ 13.082 mil em 2019) correspondente ao patrimônio social.

NOME DA CONTA	2020	2019
Gestão Assistencial	52.236	47.119

R\$ mil

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios de 2020 e 2019.

16 – AJUSTES E ELIMINAÇÕES DO PROCESSO DE CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A seguir, demonstra-se o detalhamento dos ajustes e eliminações decorrentes da consolidação das Demonstrações Contábeis nos períodos de 2020 e 2019.

	R\$ mil	
DESCRIÇÃO	2020	2019
ATIVO	(17.066)	(16.322)
REALIZÁVEL	(17.066)	(16.322)
GESTÃO PREVIDENCIAL	-	-
Recursos a receber de outros planos	-	-
GESTÃO ADMINISTRATIVA	(17.066)	(16.322)
Recursos a receber de outros planos	(674)	(877)
Participação no Plano de Gestão Administrativa	(16.392)	(15.445)
GESTÃO INVESTIMENTOS	-	-
Investimentos imobiliários	-	-
Empréstimos e financiamentos	-	-
PASSIVO	(17.066)	(16.322)
EXIGÍVEL OPERACIONAL	(674)	(877)
GESTÃO PREVIDENCIAL	(267)	(411)
Recursos a pagar para outros planos	(267)	(411)
GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-
Recursos a pagar para outros planos	-	-
INVESTIMENTOS	(407)	(466)
Recursos a pagar para outros planos	(407)	(466)
PATRIMÔNIO SOCIAL	(16.392)	(15.445)
Participação no fundo administrativo PGA	(16.392)	(15.445)

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios de 2020 e 2019.

Os ajustes e eliminações decorrentes do processo de consolidação das Demonstrações Contábeis representam o total de R\$ 17.066 mil, sendo que o valor de R\$ 16.392 mil corresponde à soma das participações dos planos de previdência no fundo registrado em contas específicas do Plano de Gestão Administrativa – PGA, conforme apresentado na Nota 14.2, e o valor de R\$ 674 mil corresponde à soma dos recursos provenientes de taxa de administração e taxa de carregamento, provisionados nos planos de benefícios para cobertura de despesas administrativas registradas no PGA.

17 – PARTES RELACIONADAS

A Faceb administra planos de benefícios, conforme descrito na Nota 1. No demonstrativo a seguir estão relacionadas as operações entre partes relacionadas, incluindo detalhamento dos ativos financeiros e de recebíveis, indicando o grau de dependência com o patrocinador (percentual apurado pela soma de ativos financeiros e recebíveis dos patrocinadores em relação ao ativo total) por plano de benefícios:

Contribuição de participantes e patrocinadores

Plano	2020		
	Patrocinadora (R\$ mil)	% Ativo total	Participantes (R\$ mil)
PLANO BD	83	0,06%	90
CEB	83	0,06%	90
Faceb	-	0,00%	-
PLANO FACEB-SALDADO	29.807	9,09%	-
CEB	29.640	9,03%	-
Faceb	167	0,05%	-
PLANO Cebprev	36.480	3,04%	827
CEB	36.281	3,03%	827
Faceb	199	0,02%	-
TOTAL	66.370		916

TOTAL ATIVO	R\$ MIL
Plano BD	131.177
Plano Faceb-Saldado	328.070
Plano Cebprev	1.199.113

Fonte: Balancetes de dezembro exercícios 2020 e 2019.

O quadro relaciona, principalmente, o total das contribuições a receber, conforme contratos da dívida firmados com as patrocinadoras, com saldo atualizado até 31/12/2020.

18 – PESSOAL-CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

Os custos com remuneração e outros benefícios atribuídos à alta administração (Diretoria Executiva, Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Comitê de Investimentos) são apresentados como segue:

Descrição	2020	2019
Benefícios de curto prazo (remuneração, contribuição para INSS, FGTS e outros)	1.785	1.869
Benefícios pós-emprego (contribuição patronal - plano de benefícios)	77	101
Total	1.862	1.970

Fonte: Balancetes de dezembro, exercícios de 2020 e 2019.

19 – SALDOS DE CONTAS COM DENOMINAÇÃO “OUTROS”

Conforme determina a Instrução nº 34, de 24 de setembro de 2009, item II, apresentam-se a seguir os saldos relevantes das contas “Outros” nos seus respectivos grupos de contas. Segundo essa norma, a Entidade deverá apresentar detalhamento desses saldos quando ultrapassarem, no total, um décimo do valor do respectivo grupo de contas.

19.1 – Contas de resultado

19.1.1 – Gestão Administrativa previdencial – serviços de terceiros

Apresenta saldo na conta “Outros” no montante de R\$ 562 mil (R\$ 499 mil em 2019). Esse valor refere-se a despesas como vigilância, limpeza, locação de sistemas e consultorias.

19.1.2 – Gestão Administrativa Investimento – serviços de terceiros

O montante foi de R\$ 283 mil (R\$ 259 mil em 2019).

20 – ESTRATÉGIAS PREVIDENCIAIS

O Plano BD apresentou deficits a equacionar nos exercícios de 2016, 2017 e 2018, em que patrocinadoras, participantes ativos e assistidos foram obrigados a contribuir para o reequilíbrio do Plano, com o objetivo de preservar o direito dos participantes em receber seus benefícios futuros.

Diante dos sucessivos deficits, iniciou-se o projeto das Estratégias Previdenciais, criado para dar aos participantes ativos e assistidos do Plano BD a opção de migração para os Planos CD e/ou Faceb-Saldado, ocorrida efetivamente em 1º de julho de 2020.

Em decorrência da conclusão desse processo, dando conformidade à Resolução CNPC nº 30/2018, da Instrução Previc nº 10/2018, bem como da Portaria Previc nº 324/2020, foi elaborado pela empresa de consultoria Mercer o Parecer Atuarial decorrente da Avaliação Atuarial Especial.

De acordo com o referido Parecer, a variação das provisões matemáticas do Plano BD decorre exclusivamente do processo de migração, sendo que a redução, se comparada ao resultado da última avaliação atuarial anual, decorre da saída do grupo de participantes e assistidos optantes pela migração ao Plano Cebprev e/ou ao Faceb-Saldado.

Desconsiderado o efeito da migração, não se observa variação significativa em relação à provisão matemática da parcela de participantes ativos e assistidos que permaneceram no Plano após a data-efetiva da operação.

Em relação ao Faceb-Saldado, considerando que sua implantação ocorre na data-efetiva, não há comparativo de variação das provisões matemáticas, sendo que essas correspondem exatamente à soma das reservas de migração individual dos participantes ativos e assistidos optantes pela migração para o citado Plano.

Por fim, a variação das provisões matemáticas do Cebprev, se comparada com a última avaliação atuarial anual de 2019, decorre do acréscimo dos saldos de contas individuais dos participantes ativos e assistidos já inscritos no Plano desde a última avaliação, e, especialmente, do recebimento das reservas individuais de migração dos participantes ativos e assistidos do Plano BD que optaram pela migração ao Plano CD.

Adiante, segue quadro comparativo dos participantes dos Planos BD, CD e Faceb-Saldado de 2020 em relação a 2019, considerando os efeitos das migrações dos participantes ativos e assistidos:

PLANOS	2020		2019	
	ATIVOS	ASSISTIDOS	ATIVOS	ASSISTIDOS
BD	29	231	295	1.534
Cebprev	835	1.025	821	20
Faceb-Saldado	28	497	-	-
TOTAL	892	1.753	1.116	1.554

Fonte: Gerência de Previdência – GPREV.

21 – RISCOS

O risco de enquadramento aborda os limites de alocação e de concentração estabelecidos pela legislação vigente e pela Política de Investimentos do Plano. Por meio da análise realizada no relatório da Aditus verificou-se no segmento de aplicação no exterior desenquadramento em relação ao limite do Plano. Tendo em vista a concentração de recursos em dois fundos de renda fixa e a necessidade de rentabilidade, a Faceb realizou um trabalho de ALM de modo a diversificar melhor os recursos. Após esse trabalho foi aprovada, em dezembro de 2020, uma nova Política de Investimentos e com novos limites para 2021. Foi iniciado então o processo de realocação, a fim de otimizar a carteira do Plano e minimizar a concentração dos recursos em dois fundos, considerando que esses também ficariam desenquadrados por estarem com mais de 25% dos recursos garantidores.

Restou definido por esta Fundação a opção de reduzir o risco de concentração de recursos e desenquadramento por acreditar que são riscos de maiores impactos na carteira, buscando a alternativa de correr um tipo de risco calculado e menos concentrado (que foi o de ultrapassar um pouco o limite estabelecido na Política de 2020).

Destaca-se que foi ultrapassado apenas o limite da Política de Investimento e que o limite legal da Resolução CMN 4.661 está em conformidade.



22 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Transferência do controle acionário da Patrocinadora (CEB DISTRIBUIÇÃO S/A – CEB DIS)

Considerando o constante no Comunicado Relevante nº 6, publicado no DODF nº 242, de 24 de dezembro de 2020 e no Comunicado Relevante nº 7 da Companhia Energética de Brasília – CEB (Patrocinadora), que tratam, respectivamente, do resultado definitivo, homologação e adjudicação do Leilão nº 01/2020 – CEB-D, com adjudicação do seu objeto à empresa BAHIA GERAÇÃO DE ENERGIA S.A. (CNPJ nº 09.007.198/0001-00), do grupo Neoenergia, mediante apresentação da Proposta Econômica no valor de R\$ 2.515.000. Em 22 de janeiro de 2021 a ANEEL deferiu o pedido de anuência prévia para operação de transferência de controle acionário. A liquidação do Leilão nº 01/2020-CEB-D, ocorreu em 03 de março de 2021, conforme Cronograma de Eventos, capítulo VII do Edital do Leilão nº 01/2020-CEB-D, a qual foi efetivada a transferência do controle acionário da CEB DIS.

Brasília, 17 de março de 2021.



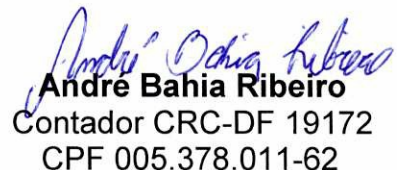
Paulo Afonso Teixeira Machado
Presidente
CPF 343.165.741-91



Naor Alves de Paula Filho
Diretor Administrativo-Financeiro
CPF 307.609.091-72



Thiago Cavalcante Santos
Diretor de Benefícios
CPF 006.405.081-54



André Bahia Ribeiro
Contador CRC-DF 19172
CPF 005.378.011-62

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE SAÚDE
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019**

1. INFORMAÇÕES GERAIS

A Faceb - Fundação de Previdência dos Empregados da CEB é Entidade Fechada de Previdência Complementar, instituída pela Companhia Energética de Brasília - CEB, conforme Deliberação da 11ª Assembleia-Geral Extraordinária, realizada em 14 de junho de 1976. Está registrada no livro "A" nº 01, sob nº 96, no Cartório do 1º Ofício de Registro Civil, Casamentos, Títulos, Documentos e Pessoas Jurídicas de Brasília-DF, em 15 de setembro de 1976.

Autorizada a funcionar por prazo indeterminado, de acordo com a Portaria nº 1301, de 20 de dezembro de 1978, do Ministério da Previdência e Assistência Social – MPAS, é pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, e operadora de planos de assistência à saúde, conforme Registro nº 309362 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, classificada na modalidade de autogestão.

Em 01/09/2015, o Tribunal de Justiça do Distrito Federal e Territórios declarou a inconstitucionalidade das Leis nº 3.010/2002 e nº 3.199/2003, que garantiam a extensão dos benefícios do Plano Assistencial a ex-empregados da CEB. Essa deliberação, objeto do Acórdão nº 893733, previu a manutenção do citado Plano por 18 meses, a contar da data de sua publicação, em 25/09/2015.

Em atendimento a essa decisão, os planos da CEB vigentes à época (Plano Assistencial e CEB-Saúde) e administrados pela Faceb foram encerrados em março de 2017, entrando em vigor os Planos CEB Saúde Vida, Faceb Saúde Vida e Faceb Família), sendo todos contributivos, coparticipativos e regulamentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, nos termos da Lei nº 9.656/1998, com segmentação ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológico, a seguir discriminados:

- Plano CEB Saúde Vida, registrado na ANS sob nº 477801174, com formação de preço pós-estabelecido com rateio parcial, destinado aos empregados e dependentes das empresas pertencentes ao Grupo CEB (patrocinadores). O Plano é contributivo e participativo, em que o beneficiário titular tem seus custos assistenciais e de seus dependentes (coparticipação) cobrados de acordo com os percentuais fixados em Regulamento, com coberturas: ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica;

- Plano Faceb Saúde Vida, registrado na ANS sob nº 477802172, com

formação de preço preestabelecido, destinado aos beneficiários do CEB Saúde Vida que passem para uma das seguintes condições: demitidos sem justa causa, pedidos de demissão ou aposentados – extensivo a seus dependentes. O Plano é contributivo e participativo, em que o beneficiário titular tem seus custos assistenciais e de seus dependentes (coparticipação) cobrados de acordo com os percentuais fixados em Regulamento, com coberturas: ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica; e

- Plano Faceb Família, registrado na ANS sob nº 477803171, com formação de preço preestabelecido, destinados aos filhos ou netos de titulares dos planos CEB Saúde Vida ou Faceb Saúde Vida. O Faceb Família é contributivo e participativo, em que o beneficiário titular tem seus custos assistenciais e de seus dependentes (coparticipação) cobrados de acordo com os percentuais fixados em Regulamento, com coberturas: ambulatorial, hospitalar com obstetrícia e odontológica.

Com objetivo de tornar a administração dos serviços mais especializada, a Faceb avalia a possibilidade de cisão dos planos assistenciais e de previdência por meio da criação de instituições independentes, em que uma ficará responsável pela gestão dos planos de previdência e a outra pela administração dos planos de saúde.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores, observando as normas estabelecidas pela ANS e as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando aplicável.

A Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. A legislação vigente determina destaque à conciliação do lucro líquido na Demonstração do Fluxo de Caixa gerado pelas atividades operacionais.

Com a publicação da RN 31/2018 pela PREVIC, as Fundações deverão implementar a segregação dos CNPJs por Plano de Benefício até 31/12/2021.

A Diretoria Executiva apreciou as Notas Explicativas relativas às Demonstrações Contábeis no dia 17/03/2021, e as submeteu ao Conselho Deliberativo para aprovação.



3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Estimativas contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Fundação use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável.

b) Apuração do Resultado

O Resultado é apurado pelo regime de competência, com a procedência à constituição do patrimônio Social.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e aplicações financeiras.

d) Demais ativos e passivos circulantes

Os direitos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridas, calculadas “pro rata temporis”, líquidos das devidas provisões, quando aplicável. As obrigações estão registradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações incorridos.

e) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, apropriados “pro rata temporis” com observância ao regime de competência pelo método exponencial ou linear, com base nas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, ajustados a valor justo, sendo reconhecidos diretamente no Resultado do Exercício.

f) Eventos subsequentes

Para o exercício de 2020 não houve eventos subsequentes relevantes que gerassem ajustes nas Demonstrações Contábeis, conforme o CPC 24, Norma Internacional de Contabilidade (IAS) 10.

g) Provisões para ações judiciais

As provisões para ações judiciais são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros, mensurados com base nas estimativas, em conformidade com o CPC 25.

4. DISPONÍVEL

valores em R\$

Disponível		2020	2019
Disponível	nº 4	<u>33.363.172</u>	<u>28.358.192</u>
Bancos conta movimento	(a)	198.730	8.577
Aplicações de liquidez imediata	(b)	33.164.442	28.349.615

a) Bancos conta movimento - O valor de R\$ 198.730,00 (R\$ 8.577,00 em 2019) inclui caixa, saldos positivos em conta movimento, com numerários mantidos em conta corrente para pagamentos de serviços de assistência à saúde.

valores em R\$

Caixa e bancos	2020	2019
Banco de Brasília - BRB	5.967	6.396
Banco Bradesco S/A	67.915	404
Bradesco - CEB Saúde Vida	98.814	704
Bradesco - Faceb Saúde Vida	20.052	582
Bradesco - Faceb Família	4.864	78
Itaú Investimento	1.118	413
TOTAL	198.730	8.577

b) Aplicações de liquidez imediata/aplicações garantidoras de provisão técnicas - para viabilizar a criação dos novos planos de saúde e o registro na ANS foi necessária constituição de garantias financeiras e de um fundo assistencial, conforme demonstrado a seguir:

valores em R\$

APLICAÇÕES FINANCEIRAS (Títulos públicos)	2020	2019
Aplicações de liquidez imediata	33.164.442	28.349.615
Aplicações garantidoras de provisão técnicas	7.576.715	7.413.120
TOTAL	40.741.157	35.762.735

O valor de R\$ 33.164.442,00 (R\$ 28.349.615,00 em 2019) representa os recursos aportados pela patrocinadora (CEB Distribuição) para constituição do fundo assistencial e das garantias financeiras necessárias para implantação dos novos Planos de Saúde. Esses recursos estão aplicados em fundo de investimento em instituições financeiras.

O valor de R\$ 7.576.715,00 (R\$ 7.413.120,00 em 2019) representa as aplicações em título de renda fixa – público, referentes à constituição de ativo garantidor vinculado à ANS, objetivando lastrear a Provisão de Eventos Ocorridos e Não

Avisados - Peona e a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL, em atendimento à exigência da ANS, conforme art. 11 da Resolução Normativa (RN) nº 393/2015.

As variações apresentadas nas aplicações financeiras são relacionadas à rentabilidade dos fundos, sendo que os valores investidos em aplicações de liquidez imediata, quando necessário, são transferidos para aplicações garantidoras de provisão técnica para lastreamento das provisões (Peona e PESL).

As aplicações financeiras relacionadas aos planos de assistência à saúde administrados pela Faceb estão majoritariamente concentradas em títulos públicos.

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

valores em R\$

		2020	2019
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	nº 5	<u>7.533.418</u>	<u>7.584.984</u>
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	a)	4.670.444	4.391.581
Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	b)	2.809.055	3.117.539
Operadoras de planos de assistência à saúde	c)	53.260	75.205
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	d)	659	659

a) Contraprestação pecuniária/prêmios a receber: o valor de R\$ 4.670.444,00 (R\$ 4.391.581,00 em 2019) representa o valor nominal a receber da patrocinadora e as mensalidades dos participantes em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, observando a reversão do total da Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, que representa o valor de R\$ 251.857,00 (R\$ 251.857,00 em 2019).

b) Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis: o valor de R\$ 2.809.055,00 (R\$ 3.117.539,00 em 2019) representa o valor nominal a receber dos associados, referentes aos seus custos assistenciais (coparticipação) em atendimentos médico-hospitalares e odontológicos, observando a PPSC, que representa o valor de R\$ 859.984,00 (R\$ 719.932,00 em 2019) - constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. A administração da Faceb revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência da sua carteira.

Participação dos beneficiários	valores em R\$	
	2020	2019
Assistência médica	3.428.555	3.690.463
Assistência odontológica	240.483	147.008
PPSC – despesas assistenciais	(855.733)	(717.674)
PPSC – despesas odontológicas	(4.251)	(2.258)
Total	2.809.054	3.117.539

c) Operadoras de planos de assistência à saúde: o valor de R\$ 53.260,00 (R\$ 75.205,00 em 2019) representa o atendimento à RN nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos (corresponsabilidade assumida).

Com a RN nº 430/17, a relação entre as operadoras de planos de assistência à saúde foi devidamente regulamentada, assim como os registros contábeis dela decorrentes. Até o ano de 2017, os valores de reciprocidade eram demonstrados pela conta de outros créditos de operações com planos de assistência à saúde. Devido à citada Resolução Normativa, que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2018, os valores dessas transações passaram a ser registrados na conta contraprestação pela corresponsabilidade assumida.

Contraprestação pela corresponsabilidade assumida	valores em R\$	
	2020	2019
Vivacom Planos de Saúde	25.732	48.928
Celos - Fundação Celesc de Seguridade Social	19.773	12.394
Cemig Saúde	2.593	11.431
Fachesf - Fundação Chesf de Assistência e Seguridade Social	5.163	1.508
Fundação Copel de Previdência e Assistência Social	0	944
Total	53.261	75.205

d) Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde: o valor de R\$ 659,00 (R\$ 659,00 em 2019) representa o reembolso das despesas administrativas assistenciais, carteirinhas dos Planos de Saúde e os juros das contraprestações renegociadas.

6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

		valores em R\$	
		2020	2019
Realizável a longo prazo	nº 6	<u>3.754.678</u>	<u>3.754.678</u>
Depósitos judiciais e fiscais		3.754.678	3.754.678
tributos	(a)	3.743.528	3.743.528
cíveis	(b)	11.150	11.150

a) O valor de R\$ 3.743.528,00 (R\$ 3.743.528,00 em 2019) representa depósitos judiciais relativos à PIS e Cofins, correspondendo ao período de 2006 a 2019, que também está provisionado em uma conta de provisão para ações judiciais do passivo, conforme Nota 10. Desde 2015 não houve lançamento nessa conta, pois as referidas contribuições passaram a ser recolhidas normalmente, e não mais depositadas judicialmente, conforme orientação jurídica.

b) O valor de R\$ 11.150,00 (R\$ 11.150,00 em 2019) representa depósito judicial referente ao processo de natureza cível movido contra o Plano Assistencial administrado pela Faceb.

7. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

		valores em R\$	
		2020	2019
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	nº 7	<u>6.124.322</u>	<u>5.275.878</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	nº 7 (a)	943.930	937.670
PESL para o SUS	nº 7 (b)	12.768	15.355
PESL para outros prestadores de serviços assistenciais	nº 7 (c)	3.488.852	2.657.529
Peona	nº 7 (d)	1.678.772	1.665.324

a) PPCNG - o valor de R\$ 943.930,00 (R\$ 937.670,00 em 2019) representa as contraprestações e prêmios provenientes das contribuições dos beneficiários dos Planos de Saúde, que são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - *pro rata die* - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura, conforme RN nº 206, de 2 de dezembro de 2009.

b) Ressarcimento ao SUS - o valor de R\$ 12.768,00 (R\$ 15.355,00 em 2019) representa obrigação legal de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento dos beneficiários que estejam cobertos pelos Planos de Saúde da Faceb.

c) **PESL** - representa o valor total da conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais: R\$ 3.488.852,00 (R\$ 2.657.529,00 em 2019).

PESL para outros prestadores de serviços assistenciais	valores em R\$	
	2020	2019
Rede contratada/credenciada – assistência hospitalar	2.852.958	2.045.194
Rede contratada/credenciada – assistência odontológica	153.915	138.398
Cooperados	477.225	469.095
Reembolso - assistência hospitalar	4.754	4.842
Total	3.488.852	2.657.529

d) **Peona** - o valor de R\$ 1.678.772,00 (R\$ 1.665.324,00 em 2019) representa a constituição mínima da referida provisão, conforme art. 11 da RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015. A Peona é uma provisão exclusiva dos planos com característica de preço (mensalidade) preestabelecido e em função da criação de um novo plano destinado aos ex-empregados que eram beneficiários do antigo Plano Assistencial da CEB (pós-estabelecido).

8. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O valor de R\$ 35.948,00 (R\$ 33.025,00 em 2019) representa o valor das contraprestações/prêmios a restituir, relativos a créditos participantes de valores devidos a terceiros.

9. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O valor de R\$ 19.387,00 (R\$ 52.096,00 em 2019) representa o valor nominal, relativo aos reembolsos das despesas realizadas por participantes e seus dependentes legais, conforme Cláusula Décima: Reembolso-Saúde, parágrafo quinto, relativo ao Acordo Coletivo de Trabalho - ACT da CEB, 2019/2020.



10. PROVISÕES PARA CONTIGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

O valor de R\$ 3.743.528,00 (R\$ 3.743.528,00 em 2019) representa o exigível contingencial relativo à ação judicial de tributos (PIS e Cofins) contabilizados, considerando que a exigibilidade desses vem sendo discutida judicialmente, correspondendo ao período de 2006 a 2020. Com a entrada em vigor da Lei nº 12.973/14, que alterou o art. 3º da Lei nº 9.718, a Faceb foi orientada a cessar o procedimento de depósito judicial do PIS e da Cofins em relação aos fatos geradores ocorridos a partir de 1º de janeiro de 2015, devendo-se recolher as contribuições diretamente aos cofres públicos. A discussão judicial remanesce quanto aos valores depositados antes da competência de dezembro de 2014.

11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

O valor de R\$ 167.048,00 (R\$ 162.988,00 em 2019) representa o valor nominal dos tributos e encargos sociais a recolher (ISS, IRRF, PIS, Cofins e CSLL) do plano assistencial, calculados com base nas alíquotas vigentes, juntamente com Taxa de Saúde Suplementar - TSS.

12. DÉBITOS DIVERSOS

O valor de R\$ 1.114.082,00 (R\$ 1.083.047,00 em 2019) representa o valor nominal das despesas administrativas assistenciais a pagar, referente aos planos de saúde da patrocinadora.

13. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

O valor de R\$ 140.839,00 (R\$ 141.865,00 em 2020) corresponde à provisão para contingência cível, baseado no relatório da consultoria jurídica da Fundação e classificado como provável, conforme demonstrado a seguir:

Movimentação da provisão para o exercício

	<u>2020(R\$)</u>	<u>2019 (R\$)</u>
Saldos no início do período	141.865	219.431
Constituições	54.268	18.369
Reversões	(55.294)	(95.935)
Saldos no fim do período	140.839	141.865

Atualmente a Faceb possui outros seis processos judiciais, que correspondem ao valor de R\$ 117.987,00, classificado no polo passivo pelos consultores jurídicos da Fundação como possível, e um processo classificado como remoto, no valor de R\$ 2.758,00.

14. OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO

O valor de R\$ 24.702.255,00 (R\$ 25.544.422,00 em 2019) representa o valor nominal a pagar, de outras obrigações assistenciais com exigibilidade a longo prazo da Faceb, conforme demonstrado a seguir:

	valores em R\$	
	(2020)	(2019)
Convênio CEB Distribuição	3.364.362	2.200.090
Convênio CEB	0	6.440
Recurso Fundo Assistencial	21.337.892	21.337.892
Total	24.702.254	23.544.422

15. PATRIMÔNIO SOCIAL

O valor de R\$ 16.188.934,00 (R\$ 13.082.484,00 em 2019) refere-se à integralização do PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado e à proporção de 84/120 avos da margem de solvência, que corresponde à suficiência do patrimônio líquido ou patrimônio social ajustado por efeitos econômicos. De acordo com a RN nº 451/2020 da ANS, anexo II, as autogestões que se enquadrem no item 1 do anexo poderão observar a constituição da margem de solvência, de acordo com as seguintes parcelas:

I - Em março de 2020: proporção mínima de 75/120 (setenta e cinco e cento e vinte avos) da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II; e

II – Entre abril de 2020 e dezembro de 2023: a proporção mínima apurada no mês anterior deverá ser acrescida de 1/120 (um cento e vinte avos), a cada mês, da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

16. RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O valor de R\$ 41.839.817,00 (R\$ 42.195.511,00 em 2019) representa as contribuições relativas às faturas e mensalidades recebidas da patrocinadora, dos participantes e da corresponsabilidade assumida respectivamente, deduzidas as contraprestações de corresponsabilidade cedida, no valor de R\$ 1.000.859,00 (R\$ 869.066,00 em 2019 - reapresentado), e os tributos PIS e

Cofins, que no exercício de 2020 foram recolhidos aos cofres públicos no valor de R\$ 388.069,00 (R\$ 280.275,00 em 2019).

Receitas	valores em R\$	
	2020	2019
Contribuição do patrocinador	21.693.478	22.380.732
Contribuição do participante	20.986.520	20.421.296
Corresponsabilidade assumida	548.746	542.824
(-) Corresponsabilidade cedida	(1.000.859)	(869.066)
(-) Tributos federais	(388.069)	(280.275)
TOTAL	41.839.816	42.195.511

17. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS

O valor de R\$ 30.407.685,00 (R\$ 31.822.997,00 em 2019) representa as despesas médico/hospitalar e odontológicas pagas à rede credenciada, mais as constituições/reversões da Peona.

A Peona é uma provisão constituída para fazer frente às despesas ocorridas no intervalo entre o momento em que o participante recebe o atendimento e o processamento da fatura correspondente na Faceb.

Despesas Assistenciais	valores em R\$	
	2020	2019
Despesa médico-hospitalar	29.409.200	30.899.386
Despesa odontológica	972.104	1.095.111
SUS	12.933	42.361
Varição da Peona	13.448	(153.860)
Total	30.407.685	31.882.998

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O valor de R\$ 58.105,00 (R\$ 59.415,00 em 2019) corresponde ao valor da conta de outras receitas operacionais e é composto pela taxa administrativa cobrada nas faturas emitidas pela Faceb, decorrente dos convênios de reciprocidade mantidos com outras fundações, permitindo o atendimento médico-hospitalar em vários estados do país.

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O valor de R\$ 140.051,00 (R\$ 319.802,00 em 2019) compreende as variações nas contas de provisão para perdas sobre créditos.

20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O valor de R\$ 4.421.832,00 (R\$ 1.342.922,00 em 2019) compreende as faturas emitidas pela Faceb à patrocinadora CEB Distribuição para cobertura das despesas assistenciais, referentes à utilização do Plano pelos beneficiários.

Com isso, todos os valores utilizados são repassados integralmente à Faceb para que sejam pagos os estabelecimentos conveniados. A Fundação, por sua vez, efetua os descontos, e a coparticipação dos beneficiários é cobrada diretamente na folha de pagamento. Os valores apresentados como outras despesas são compostos pelas variações entre os recebimentos e pagamentos das despesas assistenciais do Plano que a Faceb teria que devolver à patrocinadora, caso essa optasse por transferir para outra administradora o Plano de Saúde.

Os lançamentos realizados no exercício de 2020 correspondem ao total de R\$ 4.561.883,00, conforme demonstrativo a seguir:

	valores em R\$	
	2020	2019
Provisão para perdas sobre créditos	(140.051)	319.802
Outras despesas	(4.421.832)	(1.342.922)
Total	(4.561.883)	(1.023.120)

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

O valor de R\$ 5.524.471,00 (R\$ 5.826.694,00 em 2019) representa as despesas administrativas realizadas durante o exercício com os Planos de Saúde administrados pela Faceb e que estão apresentadas conforme demonstrativo abaixo:

	valores em R\$	
	2020	2019
Pessoal/encargos	3.325.829	3.766.345
Treinamentos/congressos/seminários	16.279	57.004
Viagens e estadias	7.224	42.104
Serviços de terceiros	1.935.314	1.722.823
Despesas gerais	200.327	218.278
Depreciações e amortizações	21.344	20.400
Contingências/judiciais	18.154	(260)
Total	5.524.471	5.826.694

22. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado de R\$ 1.493.349,00 (R\$ 1.801.851,00 em 2019) é representado pela diferença entre os saldos das receitas financeiras - R\$ 1.954.204,00 (R\$ 1.954.204,00 em 2019) - que correspondem principalmente à apropriação das receitas auferidas pela aplicação de recursos em títulos públicos.

Os saldos das despesas financeiras no montante de R\$ 201.390,00 (R\$ 152.353,00 em 2019) são decorrentes de tarifas de manutenção da conta corrente e movimentações financeiras, descontos concedidos em contraprestações indevidas. O quadro a seguir representa a composição do resultado financeiro líquido:

Descrição	valores em R\$	
	2020	2019
Receitas financeiras	1.694.739	1.954.204
Despesas financeiras	(201.390)	(152.353)
Resultado financeiro líquido	1.493.349	1.801.851

23. TRANSAÇÃO ENTRE AS PARTES RELACIONADAS

A Faceb administra planos de assistência à saúde com modalidade de preço pós-estabelecido e preestabelecido, conforme descrito na Nota 1. Os aportes dos beneficiários e patrocinadores desses planos de benefícios estão relacionados no quadro a seguir:

Plano	2020		2019	
	Patrocinadora	Beneficiários	Patrocinadora	Beneficiários
Preestabelecido		18.158.816		17.613.085
Pós-estabelecido	21.712.013	2.357.056	22.381.498	2.481.204
Total	21.712.013	20.515.872	22.381.498	20.094.289

24 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Transferência do controle acionário da Patrocinadora (CEB DISTRIBUIÇÃO S/A – CEB DIS)

Considerando o constante no Comunicado Relevante nº 6, publicado no DODF nº 242, de 24 de dezembro de 2020 e no Comunicado Relevante nº 7 da Companhia Energética de Brasília – CEB (Patrocinadora), que tratam, respectivamente, do resultado definitivo, homologação e adjudicação do Leilão nº 01/2020 – CEB-D, com adjudicação do seu objeto à empresa BAHIA GERAÇÃO DE ENERGIA S.A. (CNPJ nº 09.007.198/0001-00), do grupo Neoenergia, mediante apresentação da Proposta Econômica no valor de R\$ 2.515.000. Em 22 de janeiro de 2021 a ANEEL deferiu o pedido de anuência prévia para operação de transferência de controle acionário. A liquidação do Leilão nº 01/2020-CEB-D, ocorreu em 03 de março de 2021, conforme Cronograma de Eventos, capítulo VII do Edital do Leilão nº 01/2020-CEB-D, a qual foi efetivada a transferência do controle acionário da CEB DIS.

Brasília, 17 de março de 2021.



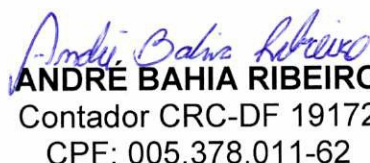
PAULO AFONSO TEIXEIRA MACHADO
Presidente
CPF 343.165.741-91



NAOR ALVES DE PAULA FILHO
Diretor Administrativo-Financeiro
CPF 307.609.091-72



THIAGO CAVALCANTE SANTOS
Diretor de Benefícios
CPF 006.405.081-54



ANDRÉ BAHIA RIBEIRO
Contador CRC-DF 19172
CPF: 005.378.011-62