

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

Protocolo de Envio: 1231373

Entidade:

Código: 0071-3 Sigla: PRECE CNPJ: 30.030.696/0001-60
Razão Social: PRECE - PREVIDENCIA COMPLEMENTAR

Plano:

CNPB: 2021003418 Sigla: PRECE IV Modalidade: Contribuição Definida
Nome do Plano: PLANO DE BENEFÍCIOS PRECE IV
Característica: Patrocinado Legislação: LC 109 Situação: ATIVO

Atuário:

Nome: MARIANA ABIGAIR DE SOUZA SABINO MIBA: 2567 MTE: 2567
Empresa Externa: GAMA CONSULTORES ASSOCIADOS LTDA

Informações sobre a Avaliação Atuarial:

Motivo da Avaliação: Fato Relevante Tipo de Preenchimento: Simplificada Data do Cadastro: 01/08/2022
Data da Avaliação: 31/08/2022 Protocolo de Envio da NTA: 1179696

Observações:

Estratégia previdencial de migração

Quantidade de Grupos de Custeio: 1

Informações sobre a *Duration* do Passivo do Plano de Benefícios:

Duration do Passivo (em meses): 120

Observações:

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, adotou-se a Duration de 10 anos.

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

GRUPO DE CUSTEIO: 1 - PLANO PRECE IV

Patrocinadores e Instituidores

CNPJ	Nome
31.934.805/0001-36	CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DA CEDAE CAC
33.352.394/0001-04	COMPANHIA ESTADUAL DE AGUAS E ESGOTOS CEDAE
30.030.696/0001-60	PRECE - PREVIDENCIA COMPLEMENTAR

Participantes Ativos:	125	Tempo médio de contribuição (meses):	1
Folha de Salário de Participação:	R\$19.419.300,29	Tempo médio para aposentadoria (meses):	23

HIPÓTESES ATUARIAIS

Hipótese:	Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)
Valor:	INPC (IBGE)
Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	4,60

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

O Plano PRECE IV é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de Contribuição Definida, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios

Justificativa da EFPC:

Para essa hipótese foi utilizado o 4,60% como esperado para o exercício seguinte, conforme projeções do estudo do Grupo de Conjuntura da Dimac/Ipea de 31/12/2021 disponibilizado pelo IPEA.

Opinião do atuário:

A premissa está de acordo com a definição regulamentar, Como a taxa de inflação esperada para 2022(4,60%), considera-se a taxa prevista pelo Grupo de Conjuntura Dimac/Ipea de 31/12/2021 disponibilizado pelo IPEA.

Hipótese:	Tábua de Mortalidade de Inválidos		
Valor:	MI 85		
Tábua Geracional:	N/I	Característica Complementar:	N/I
Segregação:	N/I	Ponderação:	N/I
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	N/I	N/I	N/I

Explicação Hipótese Básica:

Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Justificativa da EFPC:

Opinião do atuário:

Esta premissa (MI-85 M_F) e utilizada somente para Concessão de benefício pro prazo indeterminado para participantes inválidos, não gerando compromissos em renda vitalícia para o plano.

Hipótese:	Tábua de Mortalidade Geral		
Valor:	AT 2000		
Tábua Geracional:	N/I	Característica Complementar:	N/I
Segregação:	N/I	Ponderação:	N/I
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	N/I	N/I	N/I

Explicação Hipótese Básica:

Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Justificativa da EFPC:

Opinião do atuário:

Esta premissa (AT 2000 Básica M_F) e utilizada somente para Concessão de benefício pro prazo indeterminado, não gerando compromissos em renda vitalícia para o plano.

Hipótese:	Taxa Real Anual de Juros		
Valor:	3.99		
Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00		
Quantidade esperada no exercício seguinte:	3,99		

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

não são feitas projeções financeiras e/ou atuariais para a mensuração de compromissos, que é igual ao montante acumulado das contribuições vertidas pelos Participantes e Patrocinadora, rentabilizado pelo retorno dos investimentos.

Justificativa da EFPC:

Com base no estudo de convergência da Taxa Real de Juros de 2021, elaborado pela Mirador, e na política de Investimentos da Entidade, o Conselho Deliberativo aprovou a Taxa Real de Juros de 3,99% a.a.

Opinião do atuário:

A meta atuarial deve ser equivalente a variação anual do INPC (IBGE) acrescida da premissa de Taxa de Real de Juros Anual adotada na Avaliação Atuarial do plano de benefícios. Com o objetivo de realizar o contínuo nivelamento da Taxa Real de Juros Anual frente à estrutura de alocação definida na Política de Investimentos da Entidade, com uma visão de longo prazo, e às expectativas de rentabilidade futura da carteira de investimento, indicou-se a referida premissa.

HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

- Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
- Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
- Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
- Hipótese de Entrada em Aposentadoria
- Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas
- Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados
- Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
- Projeção de Crescimento Real de Salário
- Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS
- Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano
- Tábua de Entrada em Invalidez
- Tábua de Morbidez

BENEFÍCIOS

<u>CONSOLIDADO DO GRUPO DE CUSTEIO 1 - PLANO PRECE IV</u>	
Custo do Ano (R\$):	
Custo do Ano (%):	
Provisões Matemáticas	290.263.297,70
Benefícios Concedidos	263.729.020,82
Contribuição Definida	263.729.020,82
Saldo de Conta dos Assistidos	263.729.020,82
Benefício Definido	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	
Benefícios a Conceder	26.534.276,88
Contribuição Definida	26.534.276,88
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	98.565,21
Saldo de Contas – parcela Participantes	26.435.711,67
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	
Benefício Definido Capitais de Cobertura	
Benefício Definido Repartição Simples	

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

Contabilizado no Ativo		0,00
Déficit equacionado		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00
Serviço passado		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00
Outras finalidades		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00
Contabilizado no Passivo		0,00
Déficit equacionado		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00
Serviço passado		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00
Outras finalidades		0,00
Patrocinador (0 meses restantes)		0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)		0,00
Assistidos (0 meses restantes)		0,00

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

Patrimônio de Cobertura:	R\$290.263.297,70	Insuficiência de cobertura:
--------------------------	-------------------	-----------------------------

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade		
Fonte de custeio		
Recursos recebidos no exercício		0,00
Recursos utilizados no exercício		0,00
Saldo		0,00

FUNDO PREVIDENCIAL DE DESTINAÇÃO E UTILIZAÇÃO DE RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO

Saldo	
Patrocinador	
Participantes Ativos	
Assistidos	

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	105.564,34		0,00		105.564,34		211.128,68
Contribuições Previdenciárias	105.564,34	7,07	0,00	0,00	105.564,34	7,07	211.128,68
Normais	105.564,34	7,07	0,00	0,00	105.564,34	7,07	211.128,68

Demonstração Atuarial por Fato Relevante em 2022 - PRECE - CNPB: 2021003418

Extraordinárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit Equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilização de Fundos	0,00		0,00		0,00		0,00
Exigência Regulamentar	0,00		0,00		0,00		0,00
Destinação de Reserva	0,00		0,00		0,00		0,00

Data de Início de Vigência: 01/08/2022

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS:

VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS:

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS:

SOLUÇÕES PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA:

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano:	125
Tempo médio de contribuição do plano (meses):	1
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses):	23

TOTAL DAS RESERVAS

Custo Normal do Ano	
Provisões Matemáticas	290.263.297,70
Benefícios Concedidos	263.729.020,82
Contribuição Definida	263.729.020,82
Saldo de Conta dos Assistidos	263.729.020,82
Benefício Definido	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	
Benefícios a Conceder	26.534.276,88
Contribuição Definida	26.534.276,88
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	98.565,21
Saldo de Contas – parcela Participantes	26.435.711,67
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	
Benefício Definido Capitais de Cobertura	
Benefício Definido Repartição Simples	

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

Contabilizado no Ativo	0,00
Déficit equacionado	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00
Serviço passado	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00
Outras finalidades	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00
Contabilizado no Passivo	0,00
Déficit equacionado	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00
Serviço passado	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00
Outras finalidades	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes ativos	0,00
Assistidos	0,00

RESULTADO DO PLANO

Resultado do exercício	
Déficit Técnico	
Superávit Técnico	
Reserva de Contingência	
Reserva Especial para Revisão de Plano	

FUNTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	105.564,34		0,00		105.564,34		211.128,68
Contribuições Previdenciárias	105.564,34	7,07	0,00	0,00	105.564,34	7,07	211.128,68
Normais	105.564,34	7,07	0,00	0,00	105.564,34	7,07	211.128,68
Extraordinárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit Equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilização de Fundos	0,00		0,00		0,00		0,00
Exigência Regulamentar	0,00		0,00		0,00		0,00
Destinação de Reserva	0,00		0,00		0,00		0,00

PARECER ATUARIAL DO PLANO

QUALIDADE DA BASE CADASTRAL:

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com o PRECE - Previdência Complementar, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DOS FUNDOS PREVIDENCIAIS:

VARIAÇÃO DO RESULTADO:

NATUREZA DO RESULTADO:

SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT:

ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO:

OUTROS FATOS RELEVANTES:

Este parecer visa apresentar a situação do presente Plano, após o processo de migração dos Planos de Benefício PRECE I e PRECE II, planos de origem, para o Plano de Benefícios PRECE IV, plano de destino, conforme processo aprovado pela Portaria nº814, de 07/12/2021, publicada em 14/12/2021. Certificamos que o Plano de Benefícios PRECE IV, administrado pela PRECE - Previdência Complementar, encontra-se em equilíbrio técnico em 01/08/2022 e 31/08/2022, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio. Importante destacar que, o plano possui um valor do contrato de dívida total inicial apurado de responsabilidade da patrocinadora de R\$216.778.726,89. No entanto, a patrocinadora efetuou um aporte ao plano no valor de R\$54.449.859,53, o que resultou em um saldo remanescente no valor de R\$162.328.867,36 em 01/08/2022. Vale ressaltar que da data efetiva de 01/08/2022 até o início do pagamento da dívida transferida com a migração, deverão ser abatidos do saldo devedor da patrocinadora os pagamentos de dívida realizados nos planos de origem e apropriados no plano de destino, considerando a aplicação da proporção das reservas migradas, apurada no relatório da operação da migração.