



RELATÓRIO ANUAL

2023



VERSÃO RESUMO

APRESENTAÇÃO

A Diretoria Executiva 2023/2026 apresenta neste relatório os resultados dos planos de benefícios previdenciários, bem como as demonstrações contábeis e atuariais, Notas Explicativas acompanhadas dos pareceres dos Auditores Independentes, parecer do Conselho Fiscal e manifestação do Conselho Deliberativo.

Ao publicar o Relatório Anual de Informações (RAI) a FAPERS reafirma seu compromisso em atender os dispositivos legais e os padrões de Governança Corporativa para que os participantes, assistidos, pensionistas e Patrocinador acompanhem o desempenho dos planos de benefícios.

A Diretoria Executiva agradece a confiança de seus participantes, assistidos e pensionistas, o apoio do Patrocinador ASCAR, a participação e o compromisso dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, o empenho e responsabilidade dos componentes da Comissão Eleitoral, Comissão Permanente, Comitê de Controles Internos, Comitê de Investimentos e Riscos, da equipe de empregados e assessorias.

Boa leitura!

MENSAGEM DA DIRETORIA

Neste Relatório Anual vamos trazer todos os destaques do ano 2023, os resultados dos planos de benefícios e outras novidades que fizeram parte de uma temporada repleta de desafios, mudanças e oportunidades para a FAPERS.

Com um cenário econômico favorável, todos os planos administrados pela FAPERS registraram retornos positivos, a maior parte acima de suas respectivas metas. Tudo isso é fruto de muito empenho do nosso time de gestores, que faz um acompanhamento ativo do mercado para garantir a segurança do patrimônio dos participantes sem abrir mão da busca por ganhos mais expressivos. Para 2024, desafios não faltarão, mas seguimos com algum grau de otimismo para 2024 e estamos preparados para os mais diversos cenários econômicos que podem impactar nossos planos de benefícios.

Como entidade responsável pela administração de planos de previdência, é crucial que estejamos atentos a esses eventos globais e nacionais (lembrando que também tivemos eleições presidenciais em 2022, que reverberaram ainda ao longo de 2023). Nosso objetivo é ajustar nossas posições para proteger o investimento feito com tanto apreço por nossos participantes ativos e aposentados.

Além dos investimentos, também estamos sempre olhando para os aspectos de

governança, estrutura corporativa e nossos canais de comunicação. Continuaremos realizando campanhas de incentivo à adesão, como fizemos em 2023 com a Campanha Sementes do Futuro, as ações presenciais junto à Emater, lives e palestras online. No final do segundo semestre, demos início internamente a um processo de reformulação da identidade visual de nossos materiais de comunicação (que já está em vigor nas redes sociais), ou seja, aqueles que chegam até os nossos participantes. Ao longo de 2024, você irá notar mudanças significativas em muitas coisas. O objetivo disso tudo é tornar a nossa comunicação cada vez mais clara, transparente e eficaz.

Mas sabemos que os desafios não param por aí. No entanto, estamos preparados e nossa expectativa para 2024 é alta. Vamos trabalhar incansavelmente para entregar os melhores resultados combinando-os a um relacionamento de excelência com nossos participantes e assistidos.

Boa leitura a todos!

Diretoria Executiva

PERFIL ORGANIZACIONAL

A Fundação FAPERS

A Fundação Assistencial e Previdenciária da Extensão Rural no Rio Grande do Sul, foi criada em 1981, com a missão de elaborar e administrar planos de previdência complementar, com segurança, dentro da política de recursos humanos dos Patrocinadores, promovendo a qualidade de vida dos seus participantes, aposentados e pensionistas.

A FAPERS é uma entidade fechada de previdência complementar que administra quatro planos de benefícios em conformidade com a legislação em vigor.

A busca pelas melhores estratégias, antecipar-se às mudanças, assegurar índices crescentes de segurança e previsibilidade, são os pilares da gestão da FAPERS pela melhoria contínua dos seus resultados.

A Missão, Visão e os Valores que norteiam as ações e decisões do Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal, Comitês, Comissões e empregados da FAPERS estão descritos no Mapa Estratégico disposto neste relatório no item Planejamento Estratégico.

PATROCINADORES





GOVERNANÇA

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

A Governança Corporativa da FAPERS está pautada na legislação e em princípios essenciais como responsabilidade, confiança, ética e integridade, orientando-se pela defesa dos direitos dos participantes e assistidos dos planos de benefícios, que confiam seus recursos à entidade com propósito de obter os benefícios contratados.

Três órgãos estatutários são responsáveis pela gestão estratégica, fiscalização e administração da FAPERS: Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva, com atribuições específicas, conforme segue:

Conselho Deliberativo

Órgão máximo de administração da Fundação, sendo responsável pela definição da política geral de administração e dos planos de benefícios da FAPERS. É composto por 16 membros, sendo 8 indicados pelo Patrocinador ASCAR e 8 eleitos pelos participantes e assistidos.

As indicações da presidência e vice-presidência do órgão são prerrogativas estatutárias exercidas pelo Patrocinador ASCAR.

Entre as suas principais atribuições estão aprovar políticas que norteiam a gestão e que devem ser seguidas pela Diretoria Executiva e fiscalizadas pelo Conselho Fiscal.

Em 2023, o Conselho Deliberativo realizou 5 reuniões ordinárias e 5 reuniões extraordinárias para tratar de temas estratégicos, e ou de sua competência, como:

- Aprovação de política de investimento e demais normativos de alçada do conselho.
- Aprovação das premissas atuarias e taxa de juros atuarial.
- Aprovação das demonstrações contábeis.
- Aprovação de Plano de custeio.
- Aprovação do Orçamento Administrativo e Previdenciário, entre outras atribuições.

Em 31 de dezembro, o Conselho Deliberativo estava constituído da seguinte forma:

CONSELHO DELIBERATIVO

TITULARES

Célio Alberto Colle
Cristiano Ramos Moreira
Diego Barden dos Santos
Ricardo Machado Barbosa
Marli Theresinha Buhler
Mateus Stefanello
André Macke Franck

SUPLENTE

Roblein Cristal Coelho Filho
Eduardo Mariotti Gonçalves
Eduardo Rigon Gelain
Luana Machado
Derli Paulo Bonine
Leonir Bonavigo
Claudio Fernando Lucca da Cunha
Flávio Abreu Calcanhoto

Conselho Fiscal

Órgão de controle interno, tendo como atribuições, dentre outras, a análise da execução orçamentária e a emissão de parecer sobre as Demonstrações Contábeis.

A composição do Conselho Fiscal contempla 2 (dois) membros titulares e seus respectivos suplentes indicados pelo Patrocinador ASCAR e 1 (um) membro e o respectivo suplente eleitos pelos participantes, pensionistas e assistidos.

Em 2023, o Conselho Fiscal realizou 3 reuniões ordinárias e 4 extraordinárias. Entre suas obrigações destaca-se a emissão do parecer sobre as Demonstrações Contábeis para envio ao Conselho Deliberativo para aprovação, em cumprimento à forma e prazos estabelecidos pelos órgãos competentes. Também emite relatórios de controles internos, pelo menos semestralmente, que contemplem, no mínimo:

- as conclusões dos exames efetuados, inclusive sobre a aderência da gestão dos recursos garantidores dos planos de benefícios às normas em vigor e à política de investimentos, a aderência das premissas e hipóteses atuariais e a execução orçamentária;
- as recomendações a respeito de eventuais deficiências, com o estabelecimento de cronograma de saneamento das mesmas, quando for o caso;
- análise de manifestação dos responsáveis pelas correspondentes áreas, a respeito das deficiências encontradas em verificações anteriores, bem como análise das medidas efetivamente adotadas para saná-las.

Em 31 de dezembro, o Conselho Fiscal estava assim constituído:

CONSELHO FISCAL

TITULARES

Clairto Dal Forno
Gladimir Ramos de Souza
Guilherme Cezere Celi

SUPLENTES

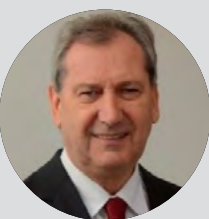
Maria Luiza Brezinski
Elias Davi Kuck

Diretoria Executiva

Órgão de administração geral responsável pela execução das diretrizes estabelecidas pelo Conselho Deliberativo e das boas práticas de governança. É composta por três membros, sendo dois indicados pelo Patrocinador ASCAR (Diretor-Superintendente e Diretor Financeiro) e um eleito pelos participantes e assistidos (Diretor de Seguridade).

Cada membro da diretoria executiva é responsável por fazer cumprir a legislação, o Estatuto, o Regimento Interno da Diretoria, os Regulamentos dos planos de benefícios, as políticas, diretrizes e normas. O mandato dos membros da Diretoria Executiva é por três anos, sendo permitida uma recondução pelo igual período.

Em 31 de dezembro sua formação era a seguinte:



Ricardo Altair Schwarz

Diretor-Superintendente

Engenheiro Agrônomo formado pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul em 1975 e com Mestrado em Ciência do Solo (UFRGS, 1996), possui certificação CPA-20 pela ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais. Na FAPERS, foi Vice-Presidente do Conselho de Curadores (2001/04); membro titular eleito do Conselho Deliberativo e membro do Comitê de Investimentos da FAPERS (2019/2020); Diretor Superintendente no período de 2021/2023.



José Cláudio Sechi Motta

Diretor de Seguridade

Engenheiro Agrônomo formado pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul em 1986 e com Especialização em Desenvolvimento Rural e Agroecologia (UFRGS, 2001), possui certificação CPA-20 pela ANBIMA – Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais. Na FAPERS, foi membro do Conselho Fiscal indicado pelo Patrocinador e, por duas gestões, eleito membro titular do Conselho Deliberativo.



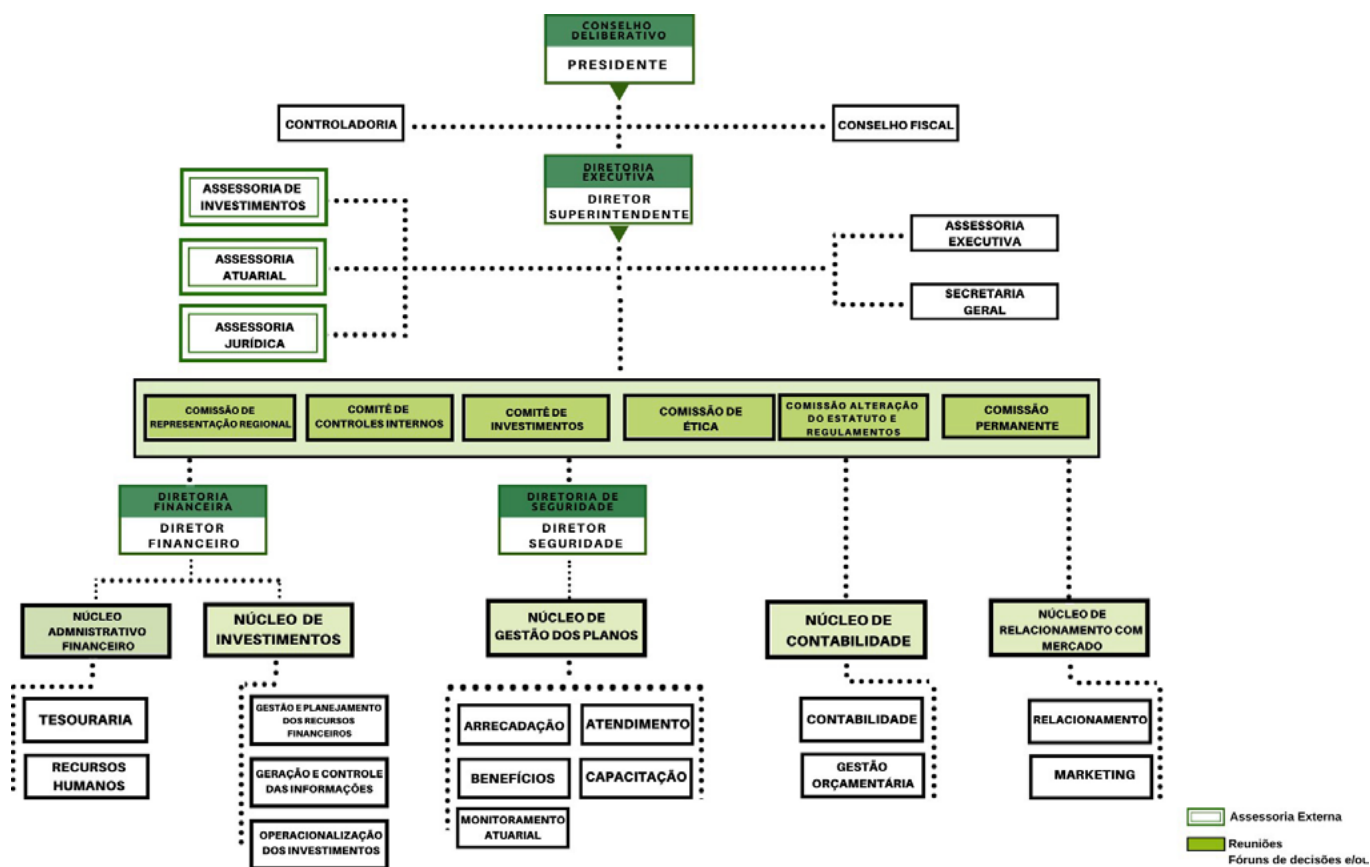
Michel Bueno Giacobbo

Diretor Financeiro

Formando em Administração pelo Centro Universitário Leonardo da Vinci, possui formação em Tecnologia da Informação, MBA em Gestão de Projetos e pós-graduação em Contabilidade e Gestão de Pessoas. Possui Certificação CPA-20 pela ANBIMA-Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais. Na FAPERS, foi membro do Comitê de Investimentos de março/2020 a março/2021. Também atuou como conselheiro suplente eleito de junho/2018 a maio/2021 e como membro titular indicado de junho/2021 a junho/2023 junto ao Conselho Deliberativo, onde foi indicado como presidente no período junho/2022 a junho/2023.

ORGANOGRAMA

A FAPERS está estruturada internamente conforme demonstrado no organograma que segue:



Assessoria Externa
 Reuniões
 Fóruns de decisões e/ou

Comitês e Comissões

Em caráter consultivo, a Fundação também dispõe do Comitê de Investimentos e Riscos, Comitê de Controles Internos, Comissão Permanente, Comissão de Ética, podendo contar também com outras comissões especiais designadas pelo Conselho Deliberativo.

COMITÊ DE INVESTIMENTOS E RISCOS

O Comitê de Investimentos e Riscos-CIR tem como finalidade assessorar, em caráter consultivo, a Diretoria Executiva nas deliberações acerca da aplicação dos recursos correspondentes às reservas técnicas, provisões e fundos dos planos administrados pela entidade, observados os princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, de acordo com a legislação vigente e a Política de Investimentos.

Em 2023, o CIR realizou cinco reuniões, nas quais foram pautados os seguintes temas:

- I. Conjuntura econômica;
- II. Monitoramento da implementação da Política de Investimentos;
- III. Monitoramento do desempenho da carteira de investimentos;
- IV. Monitoramento de risco da carteira de investimentos;
- V. Demonstrativo de entradas e saídas dos investimentos;
- VI. Apreciação de propostas de novos investimentos e
- VII. Seleção, monitoramento e avaliação dos prestadores de serviços relacionados à gestão de investimentos da Fundação.

Em dezembro/2023 o Comitê de Investimentos e Riscos estava com a seguinte composição:

| Membros do Comitê de Investimentos e Riscos | |
|---|---|
| Diretoria Executiva | Diretor Financeiro e AETQ – Michel Bueno Giacobbo* Diretor de Seguridade e ARPB – José Cláudio Secchi Motta* |
| Empregados da FAPERS | Cássio Zarpelon* e Sabrina Giacomoni Comelli* |
| Consultores de Investimentos | Marco Antônio S. Martins** e Clever Renato Neuenfeldt* |

*CPA 20 Certificação Profissional ANBIMA

** CPNI ApimecSul-279

AETQ - Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

ARPB – Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios

Fonte: Comitê de Investimentos e Riscos

Página - 10 //

Comitê de Controles Internos

O Comitê de Controles Internos assessor a Diretoria Executiva na tomada de decisões referentes aos riscos e aos controles internos da Entidade.

O referido Comitê tem como objetivo avaliar se os princípios, regras, práticas de governança e controles internos estão adequados aos riscos inerentes ao segmento de Previdência Privada e se os riscos dos Planos de Benefícios geridos pela Fundação estão aderentes às políticas internas da Entidade, à legislação em vigor e dimensionados na Matriz de Risco aprovada pelos Órgãos Estatutários.

Em 2023, foram realizadas três reuniões com foco nos temas que seguem:

- I – Avaliação dos Registros de Ocorrências;
- II – Alteração de Legislação;
- III – Análise dos Pareceres dos Auditores Independentes;
- IV – Solicitações dos Conselhos da Fundação e
- V – Monitoramento da Matriz de Risco.

Em dezembro/2023 o Comitê de Controles Internos estava composto conforme segue:

| Membros do Comitê | |
|--|--|
| 01 membro da Diretoria Executiva | José Cláudio Secchi Motta - Diretor de Seguridade |
| Controller / Coordenadora | Neiva Minussi Bidinotto |
| 01 empregado do Núcleo de Gestão dos Planos | Flavio Rocha |
| 01 empregado do Núcleo de Investimentos | Cássio Zarpelon |
| 01 empregado do Núcleo de Contabilidade | Sabrina Giaccomoni Comelli |

Fonte: Comitê de Controles Internos

COMISSÃO PERMANENTE

Criada em 2012, a Comissão Permanente tem como objetivo estimular a ampliação do diálogo interinstitucional, bem como fortalecer a transparência e o monitoramento da gestão corporativa.

Em 2023 foram realizadas duas reuniões (junho e novembro), nas quais foram apresentados temas sobre a gestão dos Planos Benefícios, entre outros assuntos pertinentes à governança da FAPERS. A Comissão Permanente conta a seguinte composição:

| Membros da Comissão Permanente | |
|---------------------------------------|--|
| Coordenador | José Cláudio Secchi Motta Diretor de Seguridade |
| Representantes das entidades | <p>AGC – Associação Gaúcha dos Classificadores</p> <p>AESR – Associação das Extensionistas Sociais Rurais do RS</p> <p>ASAE – Associação dos Servidores da ASCAR-EMATER/ RS</p> <p>ASAPAS – Associação dos Aposentados da Ascar</p> <p>SEMAPI - Sindicato dos Empregados em Empresas de Assessoramento, Perícias, Informações e Pesquisas e de Fundações Estaduais do RS</p> <p>SENGE/RS – Sindicato dos Engenheiros do RS</p> <p>SIMVET/ RS – Sindicato dos Médicos Veterinários no RS</p> <p>SINTARGS – Sindicato dos Técnicos Agrícolas do RS</p> |

Fonte: Comissão Permanente

COMISSÃO ELEITORAL

A organização e operacionalização do processo eleitoral dos órgãos de administração e fiscalização é realizado pela Comissão Eleitoral designada anualmente pelo Conselho Deliberativo.

A Diretoria Executiva agradece a todos o empenho e a dedicação dos envolvidos no processo eleitoral e, em especial, aos membros da Comissão Eleitoral: Ari Henrique Uriartt, Eunice Teresinha da Rocha de Oliveira, Cátia Berger Rolim, Ricardo Gutierrez Oliveira e das Assistidas Ana Maria Anonni e Nélcia Maria Machado Pinto.



DESTAQUES 2023



POSTERGAÇÃO EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

A ocorrência de déficits atuariais em planos de benefício do tipo BD (Benefício Definido) não é fato anormal no segmento da previdência complementar do país. As provisões matemáticas aumentam em função de premissas atuariais (tábua de mortalidade, inflação, longevidade, idade e sexo dos beneficiários dos assistidos, etc.), enquanto a rentabilidade dos ativos pode não alcançar a meta atuarial. Quando o déficit ultrapassa determinado limite estabelecido pela legislação, a entidade é obrigada a fazer o equacionamento, como uma medida necessária e preventiva para atender a todos assistidos e pensionistas no futuro.

O balanço contábil de 2022 da Fundação, ainda como reflexo da pandemia nos mercados financeiros do Brasil e mundiais, apontou a necessidade de equacionar déficit no Plano Geral Saldado (R\$ 11.925.317,82) e no Plano Misto (R\$ 5.153.184,06), a partir de 2024.

No entanto, tendo em vista a Resolução nº 58 do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC/2023, esse equacionamento pode ser postergado para 2025 justamente devido à crise da economia, alta volatilidade e baixa rentabilidade das diferentes classes de ativos em 2022.

A faculdade dessa prorrogação exigiu a realização de estudos técnicos por consultoria atuarial independente, que demonstrasse os efeitos da medida nos resultados dos planos de benefícios, bem como na sua solvência e liquidez. Posteriormente o tema foi apreciado pelo Conselho Deliberativo da FAPERS em reunião extraordinária no dia 1º/12/2023, que deliberou por unanimidade pela postergação do equacionamento de déficit relativo ao exercício de 2022.

Essa medida busca beneficiar os assistidos e pensionistas do PGS e aqueles com benefícios vitalícios do Plano Misto, bem como à Patrocinadora ASCAR, enquanto aguardemos que os cenários econômicos proporcionem melhores expectativas de rentabilidade para os próximos períodos.

CNPJ POR PLANO DE BENEFÍCIOS

As Entidades fechadas de previdência complementar tiveram até 31 de dezembro de 2023 para cumprirem as disposições normativas complementares editadas pela PREVIC, quanto a implementação do CNPJ por plano de benefícios. Na FAPERS, em decorrência da união de esforços da diretoria e equipe, foi possível efetivar a implantação do CNPJ por plano no mês de outubro de 2023.

A determinação de CNPJ próprio visou a modernização normativa do setor de previdência complementar fechado, garantindo a independência patrimonial dos planos.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

A educação financeira e previdenciária é um dos desafios do sistema de previdência privada, pois é necessário prover aos participantes, cada vez mais, a capacidade de tomada de decisões, o cuidado com a gestão do seu patrimônio e a percepção de que o sonho da aposentadoria depende de planejamento e disciplina.

Frente ao compromisso de estimular a educação financeira e previdenciária, estrutura enxuta e foco nas despesas administrativas, a FAPERS realizou em 2023 as seguintes ações:

PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS DO PATROCINADOR ASCAR

No período de junho a outubro/2023 a Gerência de Recursos Humanos da EMATER/RS-ASCAR realizou os eventos Dia de Campo da Saúde e Segurança do Trabalhador.

Os eventos foram realizados nas 12 regiões administrativas da EMATER/RS-ASCAR contemplando exames médicos e palestras sobre saúde e segurança no trabalho, além de possibilitar a interação com a FAPERS.

A FAPERS foi representada pelo Diretor-Superintendente, Ricardo Altair Schwarz, e pelo Diretor de Seguridade, José Cláudio Secchi Motta, os quais apresentaram a importância da previdência complementar, a síntese dos principais acontecimentos ao longo dos seus 42 anos, vantagens de aderir ao Plano Prever, além de esclarecer as dúvidas dos participantes e incentivo a novas adesões.

Convém destacar que a Diretoria entende que a participação da Fundação possibilita a aproximação com os participantes e potenciais novos participantes, a disseminação de uma consciência financeira e previdenciária, além de agregar valor à política de gestão de pessoas do Patrocinador ASCAR-EMATER/RS.



Em 2023 foi realizada campanha de incentivo a novas adesões intitulada com o slogan “Sementes do Futuro”, com a entrega de brinde personalizado (bomba de chimarão) para o novo participante que aderisse ao Plano Prever e ao participante ou assistido que estimulou a referida adesão. Como resultado da campanha e de ações citadas anteriormente houve o ingresso de 29 novos participantes no Plano Prever no ano de 2023.

COMUNICAÇÃO

A FAPERS tem se esforçado, ao longo dos últimos anos, para melhorar a sua comunicação, sobretudo com seus participantes e assistidos. Isso tem sido feito com a inserção de novos canais de comunicação e a valorização daqueles já existentes, com destaque para as seguintes ações:

- Publicação de 128 matérias sobre finanças, gestão e educação financeira e previdenciária;
- Realização de live sobre o desempenho dos planos de benefícios, e na oportunidade o time de gestores da FAPERS compartilhou com os participantes e assistidos uma análise completa sobre o desempenho dos planos de benefícios administrados pela entidade. Prezando pela transparência e clareza nas informações, pilares da gestão 2023/2026, a palestra teve como objetivo contextualizar os resultados dos planos e proporcionar aos participantes um melhor entendimento de como funcionam os investimentos.

Além de informações quanto aos resultados recentes dos investimentos, foram respondidos questionamentos dos participantes, bem como reforçadas as duas campanhas em andamento na ocasião: Recadastramento dos Assistidos e Pensionistas e a campanha Sementes do Futuro.

Perdeu a transmissão ao vivo? Acesse na íntegra a gravação da live sobre o desempenho dos planos no Acesso Restrito do site da FAPERS!

[Clique aqui para acessar o vídeo na Área Restrita!](#)

- A convite da ASAPAS, a FAPERS foi representada pelo Diretor-Superintendente, Ricardo Altair Schwarz, e pelo Diretor de Segurança, José Cláudio Secchi Motta, que na oportunidade apresentaram dados pertinentes aos resultados de rentabilidades nos planos de benefícios em 2023 e perspectivas para 2024.



ACESSOS ÀS MÍDIAS SOCIAIS

 **522 SEGUIDORES**
48 POSTAGENS

 **974 SEGUIDORES**
47 POSTAGENS





 **85 SEGUIDORES**
47 POSTAGENS

SITE INSTITUCIONAL:
88.417 ACESSOS

DADOS COLETADOS EM 31/12/2023

ATENDIMENTOS

Os números de atendimentos realizados em 2023 pela Secretaria Geral da Fundação, através dos canais de comunicação WhatsApp, e-mail, telefone e também de modo presencial são os seguintes:

| | 2023 |
|--|-------------|
|  E-MAIL | 1351 |
|  TELEFONE | 659 |
|  PRESENCIAL | 261 |
|  WhatsApp | 414 |
| TOTAL | 2685 |

HABILITAÇÃO E CERTIFICAÇÃO

A exigência para a certificação de dirigentes (diretores, conselheiros, membros de Comitê de Investimentos e Riscos) e profissionais de fundos de pensão é importante para atender a legislação vigente, mas, fundamentalmente, amplia a qualificação do processo decisório nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Entre os membros dos órgãos de gestão e fiscalização da FAPERS, há certificados na modalidade Certificação por Experiência Profissional com ênfase em Administração, junto ao ICSS e outros que se certificam junto à ANBIMA mediante aprovação em exame para o CPA-20 (Certificação Profissional ANBIMA – Série 20). As duas modalidades de certificação têm o prazo de validade de três anos, sendo necessária a renovação delas de acordo com as regras de cada certificadora.

Em 2023, na modalidade de certificação junto à ANBIMA, o Conselheiro Titular do Conselho Deliberativo, Mateus Stefanello foi aprovado na prova de certificação CPA 20 junto à ANBIMA. Também junto a Anbima, o Diretor de Segurança, José Cláudio Secchi Motta foi recertificado na modalidade CPA 20.

FAPERS NAS COMISSÕES DA ABRAPP

As Comissões Técnicas Regionais da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - ABRAPP atuam como instância consultiva, dando apoio técnico às ações da Diretoria Integrada do Sistema, sob a forma de projetos, estudos e pareceres, mantendo relação e sintonia com o Planejamento Estratégico e o Programa Anual de Trabalho da referida Associação.

A FAPERS participa das Comissões Técnicas Sul de Contabilidade, Investimentos, Planos Previdenciários, e de Estratégias e Criação de Valor. Também participa do Colégio de Coordenadores das Comissões Técnicas de Estratégias e Criação de Valor. A Diretoria apoia a participação da equipe nas referidas Comissões por entender que além de uma contribuição para o sistema de previdência complementar, a troca de experiências contribui para a melhoria dos processos da Fundação.

AÇÕES JUDICIAIS

A diminuição gradativa das ações judiciais é resultado da atuação ativa da diretoria e assessoria jurídica, com foco na solução dos contenciosos e recuperação de valores já provisionados. No quadro abaixo é demonstrada a evolução dos processos judiciais desde 2017:

| EVOLUÇÃO DOS PROCESSOS JUDICIAIS | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ANOS | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| GRAU DE RISCO | | | | | | | |
| REMOTA | 60 | 52 | 41 | 41 | 33 | 30 | 26 |
| POSSÍVEL | 3 | 3 | 8 | 7 | 9 | 7 | 5 |
| PROVÁVEL | 1 | 2 | 2 | 5 | 2 | 2 | 2 |
| TOTAL | 64 | 57 | 51 | 53 | 44 | 39 | 33 |

Do total de processos vigentes em 31/12/2023, 70% representam empréstimos, 18% previdencial e 12% administrativo

De acordo com a legislação vigente, as contingências são incertezas que, dependendo de eventos futuros, poderão ter impacto na situação econômico-financeira da Entidade.

O pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis-CPC nº 25, de 26 de setembro de 2009, define três tipos de graus de risco, de acordo com a probabilidade de perda dos processos, como segue:

- Remota: eventos julgados pela assessoria jurídica como decisão favorável, não havendo obrigatoriedade de reconhecimento contábil e de registro em notas explicativas;
- Possível: eventos julgados pela assessoria jurídica como perda possível, não havendo obrigatoriedade de registro contábil, mas deverão ser citados em Notas Explicativas;
- Provável: eventos julgados pela assessoria jurídica como perda provável, sendo obrigatório o registro de provisão contábil e a menção em Notas Explicativas.

Apresentamos o quadro consolidado da quantidade de processos em relação à exposição ao grau de risco. Cabe destacar que, do total de processos, a maioria encontra-se com probabilidade de risco “remota” conforme a situação das ações em andamento em 2023.

| PROCESSOS CONSOLIDADOS FAPERS | | | |
|-------------------------------|-----------|----------|-----------|
| DESCRIÇÃO | AUTORA | RÉ | TOTAL |
| GRAU DE RISCO | | | |
| REMOTA | 25 | 1 | 26 |
| POSSÍVEL | 1 | 4 | 5 |
| PROVÁVEL | 0 | 2 | 2 |
| TOTAL | 26 | 7 | 33 |

Fonte: Controladoria

O monitoramento das ações judiciais é pauta permanente da diretoria executiva, tendo em vista os possíveis impactos no patrimônio e no resultado dos planos previdenciários.

GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

Fonte de dados:
Núcleo de Gestão dos Planos



FLUXO PREVIDENCIÁRIO POR PLANO

Na sequência apresentamos a movimentação financeira ocorrida nos planos de benefícios no ano de 2023.

No quadro abaixo, o Fluxo Previdenciário do Núcleo de Gestão de Planos, demonstra os valores pagos de benefícios e resgates, bem como as contribuições normais e adicionais dos participantes e contribuições normais dos patrocinadores e, ainda as contribuições extraordinárias dos participantes, realizadas durante o ano de 2023. As contribuições extraordinárias dos Patrocinadores não aparecem no fluxo porque as mesmas são firmadas em Contrato, portanto são remuneradas de acordo com o estabelecido no documento.

O saldo apresentado é uma estimativa da situação financeira da FUNDAÇÃO e tem como objetivo básico demonstrar o que será coberto pelo retorno dos investimentos para cumprir os compromissos com o pagamento de benefícios. Os planos de benefícios sofrem oscilações devido a processos de ingresso ou desligamento de participantes, assim como concessões de benefícios.

FLUXO PREVIDENCIÁRIO (2023)

| Receitas | R\$ |
|--------------------------------------|----------------------|
| Plano Benefício I - PBD I | 318.993,08 |
| Plano Benefício II - Plano Misto | 6.434.266,84 |
| Plano Geral Saldado - PGS | 11.297.469,63 |
| Plano de Benefícios Prever | 5.832.873,82 |
| Total de Receitas | 23.883.603,37 |
| Despesas | |
| Plano de Benefício I - PBD I | 1.067.439,00 |
| Plano de Benefícios II - Plano Misto | 15.057.722,64 |
| Plano Geral Saldado - PGS | 30.519.724,38 |
| Plano de Benefícios Prever | 5.837.993,31 |
| Total de Despesas | 52.482.879,33 |

Fonte: Núcleo de Gestão dos Planos

SITUAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIÁRIOS DA FAPERS EM 2023

Destaca-se que os pareceres da avaliação atuarial por plano de benefício, disponíveis na íntegra no capítulo Pareceres Atuariais ao final deste Relatório, apresentam a situação financeira e atuarial, conforme segue:

Plano de Benefício I - PBD-I

A situação financeira – atuarial do Plano de Benefício I - PBD-I da FAPERS apresentou, em 31/12/2023, um superávit técnico de R\$ 1.430.619,01 equivalente a 9,95% do Ativo Líquido, então existente, de R\$ 14.385.234,08 demonstrando o pleno equilíbrio do plano.

***Superávit* R\$ 1.430.619,01**
9,95% do Ativo Líquido

Plano Geral Saldado - PGS

A situação financeira–atuarial do Plano Geral Saldado - PGS da FAPERS apresentou, em 31/12/2023 um déficit técnico de R\$ 36.823.753,86, demonstrando um desequilíbrio do plano equivalente a 13,20% do Ativo Líquido, então existente, de R\$ 278.908.194,71.

***Déficit* R\$ 36.823.753,86**
13,20% do Ativo Líquido

Plano de Benefícios II - Plano Misto

A situação financeira e atuarial do Plano de Benefícios II – Plano Misto da FAPERS apresentou, em 31/12/2023, um déficit técnico de R\$ 14.188.868,65 equivalente a 5,92% do Ativo Líquido, então existente, de R\$ 239.689.680,26.

Déficit R\$ 14.188.868,65

5,92% do Ativo Líquido

Plano de Benefícios Prever

O Plano PREVER apresentou, em 31/12/2023, Equilíbrio Técnico nulo, uma vez que o Patrimônio de Cobertura do Plano corresponde exatamente ao valor das Provisões Matemáticas avaliadas em R\$ 182.956.617,52.

9,86% rentabilidade em 2023

A rentabilidade nominal líquida obtida pelo Ativo Líquido do Plano, ao longo de 2023, foi de 9,86%.



**Para ler a versão completa do RAI
2023 acesse fapers.org.br ou
aponte a câmera do seu celular
para o QR Code ao lado**

