

ENTIDADE: FAPERS
RELATÓRIO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DO
PLANO GERAL SALDADO - PGS
CNPB Nº 2008.0047-83
EXERCÍCIO DE 2024

Porto Alegre, fevereiro de 2025

SUMÁRIO

1 - INTRODUÇÃO	1
2 - BASE DE DADOS E PREMISSAS ATUARIAIS	1
2.1 - RESULTADO DOS TESTES DE ADERÊNCIA DAS PREMISSAS.	1
3 - RENTABILIDADE DO PLANO	2
4 - APURAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO	2
5 - AVALIAÇÃO ATUARIAL	3
6 - PLANO DE CUSTEIO	3
6.1 - CONTRIBUIÇÃO NORMAL	3
6.2 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3
6.3 - CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA 1	4
6.4 - CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA 2 (BASE DEZ/2021)	5
6.5 - EQUACIONAMENTO DE 2022	5
6.6 - EQUACIONAMENTO DE 2023.	6
7 - ESTATÍSTICAS.....	7
8 - DURATION DO PLANO	7
9 - NECESSIDADE DE EQUACIONAMENTO DO PLANO.	7
10 - CONCLUSÃO	8

1 - INTRODUÇÃO

Este relatório tem por objetivo detalhar os procedimentos utilizados na Avaliação Atuarial de 31 de dezembro de 2024 do Plano Geral Saldado administrado pela FAPERS.

2 - BASE DE DADOS E PREMISSAS ATUARIAIS

Para projeção do passivo previdenciário do plano, consideramos a documentação fornecida pela FAPERS e os dados cadastrais que serviram de base para a avaliação atuarial.

Estas informações foram submetidas a um processo de validação, sendo os dados cadastrais analisados individualmente através de testes específicos e considerados consistentes para o processamento da avaliação atuarial.

As premissas utilizadas em nossos estudos foram as seguintes:

Premissas Econômicas e Financeiras	
Taxa real de desconto atuarial	(*) 5,08 % ao ano
Taxa real de crescimento salarial futuro	0,00% ao ano
Taxa real de crescimento dos benefícios	0,00% ao ano
Fator de capacidade	97,99%
Indexador econômico	Variação do INPC

(*)De jan a nov/2024 5,04% e 5,08% a partir de dezembro/2024

Premissas Demográficas	
Tábua de mortalidade geral	AT 2000 MASC. E FEM.
Tábua de mortalidade de inválidos	Não aplicado
Tábua de entrada em invalidez	Não aplicado
Tábua de rotatividade	Não aplicado
Composição familiar	Experiência Regional

2.1 - RESULTADO DOS TESTES DE ADERÊNCIA DAS PREMISSAS.

O Resultado do teste de aderência das premissas encontra-se no Parecer Atuarial nº 010/2024 de 01/10/2024 onde se apresenta Estudo Técnico de Adequação Atuarial aprovado pelo Conselho Deliberativo por meio da Deliberação nº 013/2024 referente à Ata nº 374/2024, de 17 de dezembro de 2024.

3 - RENTABILIDADE DO PLANO

A taxa de juros do Plano, capaz de honrar os compromissos do Plano foi alterada de 5,04% para 5,08%, conforme Estudo Técnico de Adequação Atuarial aprovado pelo Conselho Deliberativo por meio da Deliberação nº 013/2024 referente à Ata nº 374/2024, de 17 de dezembro de 2024.

Com esse ajuste, o impacto no passivo do plano foi uma redução de R\$ 869.564,75, equivalente a 0,27% das provisões de dezembro/2024.

A rentabilidade nominal líquida obtida pelo Ativo Líquido do Plano, ao longo de 2024, foi de 10,09% contra uma meta atuarial de 10,05%, o que, em termos reais, representa obter 0,04 (pontos percentuais) acima da meta atuarial, utilizando-se o método de cotas para o cálculo das rentabilidades.

4 - APURAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO

Para a apuração do nível de cobertura do plano previdenciário, é indispensável efetuar uma análise do total de recursos acumulados para pagamentos dos compromissos futuros.

Para a apuração do Patrimônio Líquido do plano, deve-se excluir os valores relativos aos exigíveis operacionais e contingenciais. Quando houver fundos já constituídos, estes também deverão ser excluídos, pois podem estar comprometidos com outras obrigações que não o pagamento dos benefícios assumidos com os participantes, tais como pagamento a terceiros ainda não concluídos, cobertura de possíveis perdas em ações judiciais ou fundos para cobertura de riscos do plano.

Através da análise do Balancete Contábil do Plano Geral Saldado em 31/12/2024, apuramos o seguinte valor de Ativo Líquido para cobertura das Reservas Matemáticas:

Descrição	Valor
Ativo Total	R\$ 280.237.302,04
(-) Exigível Operacional	-R\$ 375.945,01
(-) Exigível Contingencial	-R\$ 227.520,51
(-) Fundo Administrativo	-R\$ 248.544,31
(-) Fundo para Garantia das Operações com Participantes	-R\$ 203.264,53
Ativo de Cobertura do Plano	R\$ 279.182.027,68

5 - AVALIAÇÃO ATUARIAL

A avaliação atuarial foi realizada considerando as mesmas hipóteses e métodos atuariais utilizados no ano anterior, com exceção da taxa de juros.

Regime Financeiro e Método de Financiamento:

Cobertura	REGIME	MÉTODO
Aposentadoria Proporcional Saldada	Capitalização	Agregado
Aposentadoria Saldada	Capitalização	Agregado
Pensão por morte de Aposentado	Capitalização	Agregado
Pecúlio por morte	Capitalização	Agregado
Abono	Capitalização	Agregado

Os resultados obtidos demonstram o nível de compromisso assumido com os participantes, conforme estabelecido no Regulamento do plano previdenciário.

Benefícios Concedidos	R\$	330.651.520,31
Benefícios a Conceder	R\$	28.789.081,97
Provisões Matemáticas a Constituir	-R\$	39.876.074,15
Passivo Atuarial (Reservas Matemáticas)	R\$	319.564.528,13
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$	279.182.027,68
Déficit técnico	-R\$	40.382.500,45

6 - PLANO DE CUSTEIO

O Plano de custeio a vigorar a partir de janeiro de 2025 será o seguinte:

6.1 - CONTRIBUIÇÃO NORMAL

Tendo em vista que se trata de um plano saldado, este não possui contribuições normais.

6.2 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

6.2.1 - Participantes:

Para fins de despesas administrativas, será cobrado o percentual de 0,83% sobre o valor do benefício saldado a conceder.

6.2.2 - Patrocinadores:

Os patrocinadores também contribuirão com o mesmo valor dos participantes.

6.2.3 - Assistidos e Pensionistas:

Para fins de despesas administrativas, será cobrado o percentual de 0,83% sobre o valor do benefício saldado já concedido.

Os patrocinadores também contribuirão com o mesmo valor dos participantes assistidos e pensionistas.

6.3 - CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA 1

6.3.1 - Participantes em abril/2013:

O equacionamento foi feito por meio da redução dos benefícios a conceder não elegível da ordem de 15,47%. Desta forma, para este grupo não há contribuição extraordinária. Para os elegíveis, há a contribuição extraordinária de 20,17%.

6.3.2 - Patrocinadores:

Com relação ao equacionamento dos Patrocinadores, este foi feito por meio da assinatura de Escritura Pública/Termo de Confissão de Dívida para o pagamento do *déficit* técnico por meio de financiamento pelo sistema *price* com prestações mensais pelo prazo de 252 meses.

6.3.3 - Assistidos e pensionistas:

Para os assistidos e pensionistas cuja concessão de benefícios foi anterior ao equacionamento do *déficit* técnico (abril/2013) o valor da contribuição para o pagamento do *déficit* é de 20,17% sobre os benefícios, temporária por 21 anos. Para os demais, não há contribuição, tendo em vista que estes tiveram suas reservas de benefícios a Conceder reduzidas nas respectivas proporções de seus *déficits*.

6.4 - CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA 2 (BASE DEZ/2021)

Valor do equacionamento:

Déficit em 31/12/2021:	R\$	29.928.330,50
DÉFICIT TÉCNICO AJUSTADO	R\$	20.776.787,30
EXCEDENTE AO LIMITE	R\$	1.033.563,19
1% da Reserva Matemática	R\$	3.028.055,42
PATROCINADORES	R\$	1.514.027,71
PARTICIPANTES, ASSISTIDOS E PENSIONISTAS	R\$	1.514.027,71

6.4.1 - Participantes:

Para os participantes, haverá uma redução de 0,50% nos valores de benefícios a conceder.

6.4.2 - Assistidos e pensionistas:

Os assistidos e pensionistas pagarão contribuições no prazo de 15 anos, cuja taxa é de 0,63% calculado sobre o valor de cada benefício, inclusive o abono.

6.4.3 - Patrocinadores:

Com relação ao equacionamento dos Patrocinadores, este foi pago pelos patrocinadores em 25/04/2023.

6.5 - EQUACIONAMENTO DE 2022

BASE DEZEMBRO DE 2022		
PROVISÕES	R\$	318.832.806,86
DÉFICIT EM 31/12/2022	R\$	45.307.358,53
AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO	R\$	12.513.477,00
DÉFICIT TÉCNICO AJUSTADO	R\$	32.793.881,53
LIMITE	R\$	20.868.563,71
EXCEDENTE AO LIMITE	R\$	11.925.317,82
PATROCINADORES	R\$	5.962.658,91
PARTICIPANTES	R\$	5.962.658,91

Esse equacionamento foi suspenso, segundo o Parecer Atuarial, 22/2023 denominado "POSTERGAÇÃO DO EQUACIONAMENTO DE DEZEMBRO/2022"

6.6 - EQUACIONAMENTO DE 2023.

O equacionamento de 2023 está detalhado no documento denominado NOTA TÉCNICA ATUARIAL DO EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT TÉCNICO ENTIDADE: FAPERS PLANO GERAL SALDADO – PGS CNPB Nº 2008.0047-83 DATA BASE DEZEMBRO/2023 datado de agosto/2024.

BASE DEZEMBRO DE 2023	
PROVISÕES	R\$ 315.731.948,57
DÉFICIT EM 31/12/2023	R\$ 36.823.753,86
AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO	R\$ 11.492.578,97
DÉFICIT TÉCNICO AJUSTADO	R\$ 25.331.174,89
DURATION	R\$ 10,219
LIMITE	R\$ 19.635.369,88
EXCEDENTE AO LIMITE	R\$ 5.695.805,00
1% da Reserva Matemática	R\$ 3.157.319,49
PATROCINADORES	R\$ 2.847.902,50
PARTICIPANTES	R\$ 2.847.902,50

6.6.1 - Assistidos e pensionistas

Contribuição de 1,12% sobre o valor do benefício durante 15 anos.;

6.6.2 - Participantes Ativos

Redução no valor do benefício a conceder de 0,89%.

6.6.3 - Patrocinadora FAPERS

Déficit de R\$ 4.841,43 financiado pelo prazo de 180 meses pela tabela Price a uma taxa de juros mensal equivalente a anual de 5,04% (taxa de juros do plano) e serão reajustadas mensalmente pelo indexador atuarial do Plano – INPC do IBGE.

6.6.4 - Patrocinadora ASCAR

Déficit de R\$ 2.843.061,07 financiado pelo prazo de 180 meses pela tabela Price a uma taxa de juros mensal equivalente a anual de 5,04% (taxa de juros do plano) e serão reajustadas mensalmente pelo indexador atuarial do Plano – INPC do IBGE.

7 - ESTATÍSTICAS

Os dados utilizados nesta avaliação atuarial possuem data-base e estão posicionados em 31/12/2024. A seguir, apresentaremos o resumo estatístico destes:

Categoria	Frequência	Benefício Médio	Idade Média
Participantes	62	R\$ 919,02	61,11
Aposentados	504	R\$ 3.952,63	71,77
Pensionistas	93	R\$ 4.812,82	71,69
Total	659	R\$ 3.788,61	70,76

8 - DURATION DO PLANO

Com base na Portaria DIFIS/PREVIC nº 308 de 25 de abril de 2024, bem como a respectiva planilha fornecida pela PREVIC e a partir dos compromissos do Plano, com data base em dezembro/2024, calculamos o *duration* do plano em 9,9228 anos.

9 - NECESSIDADE DE EQUACIONAMENTO DO PLANO.

De acordo com o demonstrativo abaixo, o Plano necessita de um novo equacionamento, cujas formas de equacionamento deverão ser realizadas durante o ano de 2025, sendo sua implantação a partir de 2026.

Provisões Matemáticas PM	R\$ 319.564.528,13
Duração do passivo base 12/2024	9,9228
Limite: 1% x (duration - 4) x PM	5,92%
Limite	-R\$ 18.927.167,87
Resultado	-R\$ 40.382.500,45
Ajuste de precificação	R\$ 10.780.899,00
Resultado ajustado	-R\$ 29.601.601,45
Necessidade de equacionamento	-R\$ 10.674.433,58

10 - CONCLUSÃO

A avaliação do Plano Geral Saldado – PGS foi realizada considerando-se as hipóteses, regimes financeiros e métodos de financiamento estabelecidos na legislação vigente.

A situação financeira–atuarial do Plano Geral Saldado - PGS da FAPERS apresentou, em 31/12/2024 um *déficit* técnico de R\$ 40.382.500,45, demonstrando um desequilíbrio do plano equivalente a 14,46% do Ativo Líquido, então existente, de R\$ 279.182.027,68.

Anexo a este relatório encontra-se o Balanço Atuarial do Plano com data base 31/12/2024.

P/Método Atuarial:



Felipe Teixeira Martini

Atuário MIBA 3501

RESERVAS MATEMÁTICAS EM 31/12/2024
Plano Geral Saldado - PGS

CÓDIGO	TÍTULO	VALORES - (R\$)
2.03.00.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	279.633.836,52
2.03.01.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	279.182.027,68
2.03.01.01.00.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	319.564.528,13
2.03.01.01.01.00.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	330.651.520,31
2.03.01.01.01.02.00.00	<i>BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO</i>	330.651.520,31
2.03.01.01.01.02.01.00	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	288.187.443,16
2.03.01.01.01.02.01.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	288.187.443,16
2.03.01.01.01.02.02.00	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	42.464.077,15
2.03.01.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	42.464.077,15
2.03.01.01.02.00.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	28.789.081,97
2.03.01.01.02.02.00.00	<i>BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO PROGRAMADO</i>	10.307.620,65
2.03.01.01.02.02.01.00	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	10.307.620,65
2.03.01.01.02.02.01.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	10.307.620,65
2.03.01.01.02.02.02.00	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.02.02.01	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.02.03.00	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.02.02.03.01	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.02.03.00.00	<i>BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO NÃO PROGRAMADO</i>	18.481.461,32
2.03.01.01.02.03.01.00	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	18.481.461,32
2.03.01.01.02.03.01.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	18.481.461,32
2.03.01.01.02.03.02.00	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.03.02.01	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.03.03.00	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.02.03.03.01	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.03.00.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-39.876.074,15
2.03.01.01.03.02.00.00	<i>(-) DÉFICIT EQUACIONADO</i>	-39.876.074,15
2.03.01.01.03.02.03.00	(-) Assistidos	-39.876.074,15
2.03.01.01.03.02.03.01	(-) Assistidos	-39.876.074,15
203.01.02.00.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-40.382.500,45
2.03.01.02.01.00.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-40.382.500,45
2.03.01.02.01.01.00.00	<i>SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO</i>	0,00
2.03.01.02.01.01.01.00	Reserva de Contingência	0,00
2.03.01.02.01.01.01.01	Reserva de Contingência	0,00
2.03.01.02.01.01.02.00	Reserva Especial para Revisão do Plano	0,00
2.03.01.02.01.01.02.01	Reserva Especial para Revisão do Plano	0,00
2.03.01.02.01.02.00.00	<i>(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO</i>	-40.382.500,45
2.03.01.02.01.02.01.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-40.382.500,45
2.03.02.00.00.00.00.00	FUNDOS	451.808,84
2.03.02.02.00.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	248.544,31
2.03.02.02.02.00.00.00	<i>PARTICIPAÇÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA</i>	248.544,31
2.03.02.02.02.01.00.00	Participação dos Planos Benefícios no Fundo Administrativo	248.544,31
2.03.02.03.00.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	203.264,53
2.03.02.03.01.00.00.00	Fundo Cobertura Empréstimo por Morte ou Invalidez	203.264,53