

PARECER ATUARIAL

Avaliação Atuarial de Encerramento do Exercício 2023

PLANO IBAPREV

DOCUMENTO:	PARECER ATUARIAL
TEMA:	AVALIAÇÃO ATUARIAL ENCERRAMENTO 2023
N° DOCUMENTO:	2024.0084.W.PA
CLIENTE:	VIVA PREVIDÊNCIA
DATA:	27/02/2024



1 DO PARECER ATUARIAL

1.1 DO OBJETO

O presente documento tem como finalidade apresentar o **Parecer Técnico Atuarial do Plano IBAPREV (CNPB 2004.0023-11 e CNPJ 48.307.220/0001-99)**, administrado pela **Fundação VIVA PREVIDÊNCIA**, decorrente da **Avaliação Atuarial Anual, referente ao encerramento do exercício de 2023**, bem como Plano Anual de Custeio, com vigência a partir de **1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024**.

Esta Avaliação considerou a base cadastral posicionada em **31 de outubro 2023** (data-base) sendo as informações financeiras utilizadas posicionadas em **31 de dezembro de 2023**, sendo esta, a data de cálculo e de posicionamento dos resultados, consignados em demonstrações atuariais e contábeis.

Ressalta-se que o posicionamento da base cadastral está de acordo com o que determina a Resolução PREVIC nº 23/2023, no que tange a defasagem.

1.2 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O **Plano IBAPREV** está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), consoante à Resolução CNPC 41, de 09 de junho de 2021, uma vez que o valor dos benefícios programados tem seu valor permanentemente ajustado ao saldo de contas mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos, estando em manutenção normal e apto a novas adesões.

A **Avaliação Atuarial Anual de 2023** considerou como Regulamento vigente, o texto regulamentar aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, por meio da **Portaria PREVIC N° 230, de 7 de março de 2022, publicada em 10 de março de 2022**.

O **Plano IBAPREV** tem como instituidor o Instituto Brasileiro de Atuária – IBA.



1.3 DAS ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Em **31 de outubro de 2023**, o **Plano IBAPREV** apresentava a seguinte massa populacional, conforme estatística descritiva a seguir:

Participantes			
	31/10/2023	31/07/2022	Variação
Ativos			
Categoria	Ativos	Ativos	
Quantidade	265	280	-15
Idade média	39,06	38,89	0,43%
Tempo médio de contribuição	7,44	5,81	28,13%
BPD			
Categoria	BPD	BPD	
Quantidade	0	2	-100,00%
Idade média	-	34,58	-
Aguardando Opção			
Categoria	Aguardando Opção	Aguardando Opção	
Quantidade	0	3	
Idade média	-	38	
Aguardando Pensão			
Categoria	Aguardando Pensão	Aguardando Pensão	
Quantidade	0	30	
Idade média	-	66,66	
Desligado			
Categoria	Desligado	Desligado	
Quantidade	0	53	
Idade média	-	32,11	

Assistidos			
	31/10/2023	31/07/2022	Variação
Quantidade	14	14	0
Idade média	64,00	62,75	1,99%

1.4 DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS

Em face da modalidade do Plano de Benefícios as hipóteses e premissas não são aplicáveis para fins dos resultados apresentados nesta **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**. Todavia, o **Plano IBAPREV** adota premissas

para fins da concessão do benefício por prazo indeterminado, demonstradas comparativamente àquelas aplicadas no exercício anterior:

Hipóteses e Premissas Atuariais		Avaliação Atuarial anual 2023	Avaliação Atuarial anual 2022
Biométricas	Tábua de Mortalidade Geral	AT 2000 M & F	AT 2000 M & F
	Tábua de Mortalidade de Inválidos	Ex-IAPC	Ex-IAPC
	Tábua de Entrada em Invalidez	Não Aplicável	Não Aplicável
Econômico e Financeiras	Taxa Real de Juros	3,50%	3,60%
	Crescimento Real de Salários	Não Aplicável	Não Aplicável
	Crescimento Real de Benefícios	0,00%	0,00%
	Fator de Capacidade	100,00%	100,00%
Demográficas	Taxa de Rotatividade	Não Aplicável	Não Aplicável
	Entrada em Aposentadoria	Não Aplicável	Não Aplicável
	Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
	Composição Familiar	Família Real	Família Real

Destaca-se a alteração da Taxa Real de Juros de **3,50% ao ano**, em detrimento da taxa de 3,60%, consubstanciada em estudo da consultoria Aditus e validado pela **WEDAN**.

2 DO GRUPO DE CUSTEIO

2.1 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

O custo do **Plano IBAPREV** foi apurado pelo somatório das contribuições vertidas pelos Participantes, de acordo com os valores livremente escolhidos obedecendo o limite mínimo conforme Regulamento do Plano, sendo que esse montante, no balanço de dezembro de 2023, perfazia o montante de **R\$ 125.768,58 (cento e vinte e cinco mil setecentos e sessenta e oito reais e cinquenta e oito centavos)**.

Comparativamente ao custo verificado na Avaliação Atuarial de 2022, qual seja de R\$ 68.785,41, observa-se um aumento de **82,84%**.

2.2 VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

As Provisões Matemáticas dimensionadas em **31 de dezembro de 2023**, no montante de **R\$ 21.703.917,67 (vinte e um milhões setecentos e três mil novecentos e dezessete reais e sessenta e sete centavos)**, que comparativamente àquelas constantes de Avaliação Atuarial de 2022, que perfizeram R\$ 21.962.765,95 (vinte um milhões novecentos e sessenta e dois mil setecentos e sessenta e cinco reais e noventa e cinco centavos), representaram uma variação de aproximadamente - **1,18%**.

A parcela referente aos Benefícios Concedidos no montante de **R\$3.806.754,66 (três milhões oitocentos e seis mil setecentos e cinquenta e quatro reais e sessenta e seis centavos)**, perfizeram uma redução de 3,46% comparada àquela contabilizada em 2022. Por sua vez, a parcela dos Benefícios a Conceder, que totalizaram **R\$ 17.897.163,01 (dezessete milhões oitocentos e noventa e sete mil cento e sessenta e três reais e um centavo)**, nesta avaliação, tiveram uma pequena variação negativa de -0,68%, em relação a provisão contabilizada em 2022.

A variação registrada é justificada pelo consumo do estoque de saldo de conta e manutenção de contribuições de participante, acrescidas da respectiva rentabilidade auferida no período, que foram inferiores aos montantes de resgate, portabilidades de saída e pagamento de benefícios ocorridas no exercício.

2.3 PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Considerando a modalidade a qual está estruturado o **Plano IBAPREV**, qual seja Contribuição Definida – CD e a estabilidade do ritmo de capitalização para a constituição dos Saldos de Conta Individuais, não vislumbramos possibilidade de riscos atuariais intrínsecos ao Plano.

No entanto, face a possibilidade de concessão de benefícios por prazo indeterminado que adotam premissas atuariais é recomendado a realização de estudos de adequação das premissas de mortalidade e taxa de juros, bem como o respectivo monitoramento.



2.4 SOLUÇÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

O **Plano IBAPREV** encerrou o exercício de 2023 com Equilíbrio Técnico Econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência atuarial.

3 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

3.1 QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

A base cadastral dos participantes e assistidos observam layout previamente estabelecido pelo atuário, que considera as especificidades do **Plano IBAPREV**, captando todas as informações necessárias para a Avaliação Atuarial, sem o concurso de inferências estatísticas para estabelecimento de parâmetros.

Por conseguinte, a base cadastral, posicionada em **31 de outubro de 2023**, foi submetida a análises e testes de consistências, sendo que, após certificações da Entidade, foram consideradas válidas e habilitadas para fins de Avaliação Atuarial Anual.

Cumpramos ressaltar que a análise cadastral promovida pela **WEDAN** visa única e exclusivamente a identificação de divergências e eventuais desvios para fins de Avaliação Atuarial, não tendo alcance de auditoria cadastral ou de composição de saldos e que não se revela na garantia da totalidade das distorções detectadas e corrigidas, até mesmo pelo fato de não sermos gestores do banco de dados, permanecendo a Entidade com a responsabilidade plena por eventuais imprecisões do cadastro informado.

3.2 REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS

Na data base de **31 de dezembro de 2023**, o **Plano IBAPREV** não registra Fundos Previdenciais.



3.3 VARIÇÃO DO RESULTADO

Cotejando o Patrimônio de Cobertura do Plano em **31 de dezembro de 2023**, no montante de **R\$ 21.703.917,67 (vinte e um milhões setecentos e três mil novecentos e dezessete reais e sessenta e sete centavos)** com as Provisões Matemáticas, no mesmo período, **R\$ 21.703.917,67 (vinte e um milhões setecentos e três mil novecentos e dezessete reais e sessenta e sete centavos)**, o **Plano IBAPREV** registrou Equilíbrio Técnico, registrado no balancete do Plano.

3.4 NATUREZA DO RESULTADO

Consoante aos resultados apurados nesta **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**, pode-se inferir que a natureza do resultado perpassa a conjuntura da modelagem e estruturação técnica.

3.5 SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

O **Plano IBAPREV** encerrou o exercício de 2023 com Equilíbrio Técnico econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência.

3.6 ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

O financiamento dos benefícios assegurados pelo **Plano IBAPREV** é resultado da capitalização individual do Saldo de Contas, originado das contribuições vertidas, sem a interferência de modelo probabilístico ou mutualístico.

Ante o exposto, o Regime Financeiro de Capitalização Individual, aplicado na **Avaliação Atuarial de Encerramento do Exercício de 2023**, está aderente à legislação previdenciária vigente, em especial a Resolução MF/CNPC 30, de 10 de outubro de 2018 e Resolução Previc N° 23, de 14 de agosto de 2023, representando ritmo de capitalização tecnicamente condizente com as obrigações previstas.



3.7 OUTROS FATOS RELEVANTES

A seguir descrevemos outros Fatores Relevantes pertinentes à **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**:

- A) Para fins de **Avaliação Atuarial Anual**, a **WEDAN** considerou os valores de ativos patrimoniais apurados e contabilizados pela entidade, os quais não foram objeto de auditoria financeira por parte desta Consultoria;
- B) Os ativos patrimoniais não foram submetidos ao ajuste de precificação, do que prevê a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023;
- C) A rentabilidade do **Plano IBAPREV** auferida no período de 1º de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023 no percentual de **12,96%**. Em face da modalidade do Plano ele não possui meta atuarial, todavia, considerando a meta estipulada pela Fundação de **8,39%** (IPCA + 3,60%), o Plano auferiu **um ganho financeiro de 4,22%**;
- D) O **Plano IBAPREV** não registra contratos de dívidas em seu ativo ou passivo, isto é, o patrimônio líquido de cobertura está totalmente integralizado;
- E) Não foram registradas provisão para devedores duvidosos – PDD dos investimentos no exercício de 2023, não havendo concretização de risco de crédito;
- F) Não há registros de demandas judiciais em seu exigível contingencial no encerramento do exercício de 2023.

4 DO PLANO ANUAL DE CUSTEIO

Em face da presente **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** e considerando os dispositivos regulamentares do **Plano IBAPREV**, apresentamos a seguir o **Plano Anual de Custeio a vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024**:

Categoria	Tipo de Contribuição	Base de Incidência
Participante ativo	Contribuições Ordinária	De caráter obrigatório e mensal corresponde a Fração ou múltiplo da Contribuição básica* e não pode ser menor que 10% da contribuição básica e nem a 10% da UP**
	Contribuição Esporádica	De natureza opcional, realizada em prazo e valor definidos pelo Participante Ativo

* Contribuição básica: é o resultado do fator multiplicador pela UP esse fator é determinado de acordo com a idade do Participante na data da inscrição no Plano, conforme tabela abaixo.

** UP (Unidade de Previdência do Plano IBAPREV) de 06/2023 a 05/2024: R\$ 862,94.

TABELA PARA CÁLCULO DA CONTRIBUIÇÃO BÁSICA					
Idade na inscrição	Fator multiplicador da UP	Idade na inscrição	Fator multiplicador da UP	Idade na inscrição	Fator multiplicador da UP
18	0,12	29	0,26	40	0,66
19	0,13	30	0,28	41	0,73
20	0,14	31	0,3	42	0,81
21	0,15	32	0,32	43	0,91
22	0,16	33	0,35	44	1,02
23	0,17	34	0,38	45	1,16
24	0,18	35	0,42	46	1,33
25	0,19	36	0,45	47	1,54
26	0,21	37	0,49	48	1,82
27	0,22	38	0,54	49	2,19
28	0,24	39	0,59	50 ou mais	2,71

Cumpra-se destacar que o presente **Plano Anual de Custeio** deverá ser apreciado e aprovado pelo Conselho Deliberativo da **Fundação VIVA PREVIDÊNCIA**, consoante à legislação previdenciária aplicável.

Considerando as informações concernentes ao Balanço de **31 de dezembro de 2023**, o valor mensal vertido pelos Participantes totalizou **R\$ 125.768,58 (cento e vinte e cinco mil setecentos e sessenta e oito reais e cinquenta e oito centavos)**.

Por fim, o custeio administrativo do **Plano IBAPREV**, estabelecido no orçamento da **Fundação VIVA PREVIDÊNCIA** para 2024, corresponde à taxa de administração de 0,50% a.a. até março de 2024, depois disso passará para 0,65% a.a., incidente sobre o montante dos recursos garantidores do plano, para cobertura das despesas administrativas da Viva. Incidirá também sobre os recursos garantidores do **Plano IBAPREV** o percentual equivalente a 0,20% a.a. para quitação de débito do Plano junto à Entidade de Origem da transferência de gerenciamento, sendo esse valor destinado à Fundação Petros, conforme acordado entre as partes.

5 DA CONCLUSÃO TÉCNICA

Os critérios e metodologias técnicas empregadas para fins desta **Avaliação Atuarial de encerramento de exercício de 2023** estão em estrita obediência à legislação previdenciária em vigor, sendo que os resultados estão consubstanciados na conjugação dessas com os dados e informações previamente disponibilizadas pela **Fundação VIVA PREVIDÊNCIA**.

Consoante à análise técnica atuarial acerca dos resultados apurados, conclui-se que o **Plano IBAPREV** auferiu Equilíbrio Técnico econômico, registrado no balancete contábil de **31 de dezembro de 2023**.

Por fim, enfatizamos que os entendimentos e conclusões contidos neste Parecer restringem-se sob o âmbito **técnico atuarial** e fundamentam-se nos dados, documentos e informações disponibilizados pela **Fundação VIVA PREVIDÊNCIA**, legislação de previdência complementar, bem como nas melhores práticas de mercado e na boa técnica atuarial.

Este é nosso Parecer Técnico Atuarial.

Goiânia/GO, 27 de fevereiro de 2024.

Thaís Mota de Gois
Atuária MIBA 3411
Analista Atuarial Júnior

Douglas Lemes Gonçalves
Atuário MIBA 2225
Sócio Consultor

Daniel Pereira da Silva
Atuário MIBA 1146
Sócio-Diretor

WEDAN CONSULTORIA E ASSESSORIA ATUARIAL LTDA. – CIBA 145

Disclaimer: Não expressamos nenhum opinamento técnico sobre outro tema que não o especificado neste documento, que foi elaborado para uso exclusivo da Fundação VIVA, a quem se destina, não devendo, sem nosso prévio consentimento formal da WEDAN, ser divulgado a terceiros.



ANEXO I – COMPARATIVO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

CÓDIGO	CONTA	WEDAN (R\$)		%
		(A) 31/12/2023	(B) 31/12/2022	
2.3	PATRIMÔNIO SOCIAL	21.703.917,67	21.962.765,95	-1,18%
2.03.01	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	21.703.917,67	21.962.765,95	-1,18%
2.03.01.01	PROVISÕES MATEMÁTICAS	21.703.917,67	21.962.765,95	-1,18%
2.03.01.01.01	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	3.806.754,66	3.943.251,82	-3,46%
2.03.01.01.01.01	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	3.806.754,66	3.943.251,82	-3,46%
2.03.01.01.01.01.01	SALDO DE CONTAS DOS ASSISTIDOS	3.806.754,66	3.943.251,82	-3,46%
2.3.1.1.01.02.00	BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO	-	-	
2.03.01.01.02	BENEFÍCIOS A CONCEDER	17.897.163,01	18.019.514,13	-0,68%
2.03.01.01.02.01	CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA	17.897.163,01	18.019.514,13	-0,68%
2.03.01.01.02.01.01	SALDO DE CONTAS – PARCELA PATROCINADOR(ES)/INSTITUIDOR(ES)	653.317,40	542.273,65	20,48%
2.03.01.01.02.01.01.01	FUNDO PATROCINADO	653.317,40	542.273,65	20,48%
2.03.01.01.02.01.02	SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES	11.327.449,26	10.058.335,33	12,62%
2.03.01.01.02.01.02.01	FUNDO INDIVIDUAL	11.327.449,26	10.058.335,33	12,62%
2.03.01.01.02.01.03	SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES PORTADA DE EFPC	4.889.261,57	6.488.424,60	-24,65%
2.03.01.01.02.01.04	SALDO DE CONTAS - PARCELA PARTICIPANTES PORTADA DE EAPC	4.889.261,57	6.488.424,60	-24,65%
2.3.1.1.02.02.00	BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO PROGRAMADO	-	-	
2.3.1.1.02.03.00	BENEFÍCIO DEFINIDO ESTRUTURADO EM REGIME DE CAPITALIZAÇÃO NÃO PROGRAMADO	-	-	
2.3.1.1.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	-	
2.3.1.1.03.01.00	(-) SERVIÇO PASSADO	-	-	
2.3.1.1.03.02.00	(-) DÉFICIT EQUACIONADO	-	-	
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) POR AJUSTES DAS CONTRIBUIÇÕES EXTRAORDINÁRIAS	-	-	
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-	-	
2.3.1.2.01.01.00	SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	-	-	
2.3.1.2.01.01.01	RESERVA DE CONTINGÊNCIA	-	-	
2.3.1.2.01.01.02	RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	-	-	
2.3.1.2.01.02.00	(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	-	-	
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-	-	
2.03.02	FUNDOS	-	-	
2.03.02.01	FUNDOS PREVIDENCIAIS	-	-	
2.03.02.02	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-	-	
2.03.02.03	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-	-	