

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

Procolo de Envio: 1707422

Entidade:

Código: 0191-1 Sigla: PREVIC CNPJ: 80.150.857/0001-27
Razão Social: SOC DE PREV COMPL DO SISTEMA FED DA IND DO ESTADO DE SC

Plano:

CNPB: 1998005518 Sigla: UNIVALIPREVIDENCIA Modalidade: Contribuição Variável
Nome do Plano: PLANO DE BENEFÍCIOS UNIVALIPREVIDÊNCIA
Característica: Patrocinado Legislação: LC 109 Situação: ATIVO

Atuário:

Nome: THIAGO FIALHO DE SOUZA MIBA: 2170 MTE: 2170
Empresa Externa: N/D

Informações sobre a Avaliação Atuarial:

Motivo da Avaliação: Encerramento do Exercício Tipo de Preenchimento: Completa Data do Cadastro: 31/12/2023
Data da Avaliação: 31/12/2023 Protocolo de Envio da NTA: 947530

Observações:

Nulo

Quantidade de Grupos de Custeio: 1

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

Duration do Passivo (em meses): 130

Observações:

A duração do passivo é de aproximadamente 130 meses (10,8075 anos), calculada com base nos resultados desta Avaliação Atuarial, adotando a metodologia definida pela Previc.

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

Benefício:	APOSENTADORIA ANTECIPADA				
Benef. Programado:	Sim	Regime:	Capitalização	Método de Financ.:	CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: O VALOR MENSAL DO BENEFÍCIO DE APOSENTADORIA ANTECIPADA, SERÁ CALCULADO DA MESMA FORMA QUE O BENEFÍCIO DE APOSENTADORIA NORMAL.					
Benefício:	APOSENTADORIA NORMAL				
Benef. Programado:	Sim	Regime:	Capitalização	Método de Financ.:	CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: O PARTICIPANTE PODERÁ OPTAR EM RECEBER EM PAGAMENTO ÚNICO, UM PERCENTUAL (Y) DO SALDO TOTAL DA CONTA (STC), LIMITADO A 25 % E O RESTANTE DESSE SALDO, COMO RENDA MENSAL POR PRAZO INDETERMINADO ATUARIALMENTE EQUIVALENTE DA SEGUINTE FORMA: RENDA MENSAL POR PRAZO INDETERMINADO = (STC X (1 - Y)) / FATOR ATUARIAL AOS PARTICIPANTES INSCRITOS NO PLANO NA DATA DA APROVAÇÃO DESTAS ALTERAÇÕES REGULAMENTARES, OBSERVADO O DISPOSTO NO ART. 59, § 5º, ALÍNEA 2ª DESTE REGULAMENTO, SERÁ FACULTADO, QUANDO DO REQUERIMENTO DOS BENEFÍCIOS, A ESCOLHA PELOS BENEFÍCIOS POR PRAZO INDETERMINADO OU VITALÍCIO. O PARTICIPANTE PODERÁ OPTAR EM RECEBER EM PAGAMENTO ÚNICO, UM PERCENTUAL (Y) DO SALDO TOTAL DA CONTA (STC), LIMITADO A 25 % E O RESTANTE DESSE SALDO, COMO RENDA MENSAL VITALÍCIA ATUARIALMENTE EQUIVALENTE DA SEGUINTE FORMA: RENDA MENSAL VITALÍCIA = (STC X (1 - Y)) / FATOR ATUARIAL					
Benefício:	APOSENTADORIA POR INVALIDEZ				
Benef. Programado:	Não	Regime:	Capitalização	Método de Financ.:	CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO

Nível Básico do Benefício:

A APOSENTADORIA POR INVALIDEZ SERÁ CALCULADO DE ACORDO COM A SEGUINTE FÓRMULA:

$[STC + (MCN \times SF)] / \text{FATOR ATUARIAL}$

SF = SERVIÇO FUTURO;

STC = SALDO TOTAL DE CONTA;

MCN = MÉDIA DAS CONTRIBUIÇÕES NORMAIS, MÉDIA ARITMÉTICA SIMPLES DAS 36 ÚLTIMAS CONTRIBUIÇÕES NORMAIS DO PARTICIPANTE E PATROCINADORA, ATUALIZADOS MONETARIAMENTE PELA VARIAÇÃO DO INPC/IBGE, ATÉ O INÍCIO DO BENEFÍCIO.

SE JÁ TENHA PREENCHIDO OS REQUISITOS DA APOSENTADORIA NORMAL, SERÁ UTILIZADO APENAS SALDO TOTAL DE CONTA PARA OBTENÇÃO DO VALOR DO BENEFÍCIO.

O BENEFÍCIO INFERIOR A UMA UNIDADE DE REFERÊNCIA UNIVALIPREVIDÊNCIA, POR OPÇÃO DO PARTICIPANTE, A QUALQUER TEMPO, PODERÁ SER TRANSFORMADO EM PAGAMENTO ÚNICO, EQUIVALENTE AO SALDO DE CONTA DE ASSISTIDO.

Benefício:	PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA				
Benef. Programado:	Não	Regime:	Capitalização	Método de Financ.:	CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO

Nível Básico do Benefício:

O BENEFÍCIO DE PENSÃO POR MORTE SERÁ CONCEDIDO AO CONJUNTO DE BENEFICIÁRIOS HABILITADOS DE PARTICIPANTE QUE VIER A FALECER

$[STC + (MCN \times SF)] / \text{FATOR ATUARIAL}$

SF = SERVIÇO FUTURO

STC = SALDO TOTAL DE CONTA

MCN = MÉDIA DAS CONTRIBUIÇÕES NORMAIS, MÉDIA ARITMÉTICA SIMPLES DAS 36 ÚLTIMAS CONTRIBUIÇÕES NORMAIS DO PARTICIPANTE E PATROCINADORA, ATUALIZADOS MONETARIAMENTE PELA VARIAÇÃO DO INPC/IBGE, ATÉ O INÍCIO DO BENEFÍCIO

PARTICIPANTE ATIVO JÁ TENHA PREENCHIDO OS REQUISITOS DA APOSENTADORIA NORMAL, SERÁ UTILIZADO APENAS SALDO TOTAL DE CONTA PARA OBTENÇÃO DO VALOR DO BENEFÍCIO

SE O VALOR DO BENEFÍCIO, CONFORME O ESTABELECIDO NO ART. 32, INFERIOR A 1 UNIDADE DE REFERÊNCIA, POR OPÇÃO, PODERÁ SER TRANSFORMADO EM BPU EQUIVALENTE AO SALDO DE CONTA DE ASSISTIDO, EXTINGUINDO-SE, AS OBRIGAÇÕES DO PLANO

Benefício:	PENSÃO POR MORTE APÓS A APOSENTADORIA				
Benef. Programado:	Não	Regime:	Capitalização	Método de Financ.:	CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA

Nível Básico do Benefício:

O BENEFÍCIO DE PENSÃO POR MORTE SERÁ CONCEDIDO AO CONJUNTO DE BENEFICIÁRIOS HABILITADOS DE PARTICIPANTE QUE VIER A FALECER.

O VALOR DO BENEFÍCIO DE PENSÃO POR MORTE DECORRENTE DO FALECIMENTO DE PARTICIPANTE EM BENEFÍCIO DE APOSENTADORIA, CORRESPONDERÁ A TRANSFORMAÇÃO DO SALDO DE CONTA DE ASSISTIDO EM RENDA POR PRAZO INDETERMINADO.

QUANDO O VALOR DO BENEFÍCIO DE PENSÃO POR MORTE, CALCULADO CONFORME O ESTABELECIDO NO ARTIGO 32, FOR INFERIOR A 1 (UMA) UNIDADE DE REFERÊNCIA UNIVALIPREVIDÊNCIA, POR OPÇÃO DO BENEFICIÁRIO, PODERÁ SER TRANSFORMADO EM PAGAMENTO ÚNICO, EQUIVALENTE AO SALDO DE CONTA DE ASSISTIDO, EXTINGUINDO-SE, COM O SEU PAGAMENTO, TODAS AS OBRIGAÇÕES DO PLANO.

DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

GRUPO DE CUSTEIO: 1 - UNIVALIPREVIDENCIA

Patrocinadores e Instituidores

CNPJ	Nome
84.307.974/0001-02	FUNDACAO UNIVERSIDADE DO VALE DO ITAJAI

Participantes Ativos:	2.058	Tempo médio de contribuição (meses):	144
Folha de Salário de Participação:	R\$135.827.659,89	Tempo médio para aposentadoria (meses):	100

HIPÓTESES ATUARIAIS

Hipótese:	Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade		
Valor:	97,17		
Quantidade esperada no exercício encerrado:	97,17		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	98,15		
Quantidade esperada no exercício seguinte:	97,17		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:			

Os valores estão expressos em percentuais. Esta hipótese equivale ao fator de capacidade que está atrelado ao nível inflacionário e à periodicidade de reajuste dos benefícios do plano.

Em 2023, a inflação acumulada foi de 3,85% a.a., medida pelo INPC de 12/2022 a 11/2023, enquanto o fator de capacidade adotado na avaliação de 2022 refletia uma inflação esperada de 5,99% a.a.. Do ponto de vista atuarial, esta divergência é aceitável, tendo em vista que as avaliações atuariais tratam de projeções de longo prazo e, no curto prazo, elas podem não ocorrer dando origem aos ganhos e perdas atuariais.

Justificativa da EFPC:

A adoção do valor da referida hipótese tomou por base o estudo financeiro no qual adotou-se a taxa de 6,50% como expectativa futura de inflação.

Opinião do atuário:

Nessa avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais (Estudos de Aderência de Hipóteses UNIVALIPREVIDENCIA), conforme documentação relacionada em Outros Fatos Relevantes do Parecer Atuarial do Plano (subitem D).

Hipótese: Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)

Valor: INPC (IBGE)

Quantidade esperada no exercício encerrado: 0,00

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: 5,47

Quantidade esperada no exercício seguinte: 0,00

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Nas projeções atuariais, quer de benefícios quer salariais, não são adotadas taxas nominais e, portanto, não há projeção de inflação futura. Neste caso, não cabe análise de divergências.

Justificativa da EFPC:

Observando o regulamento vigente, o INPC é adotado como indexador do Plano, sendo este utilizado para fins de reajuste dos benefícios vitalícios. Em março/2023, os benefícios foram reajustados em 5,47%.

Opinião do atuário:

A correção monetária vinculada ao indexador do plano é provisionada mensalmente nas provisões matemáticas após sua divulgação. De toda sorte, os efeitos sobre as referidas provisões que decorreriam da aplicação de hipótese de inflação na projeção dos benefícios se anulariam pela correspondente adoção da taxa nominal de desconto a valor presente.

Hipótese: Tábua de Entrada em Invalidez

Valor: GRUPO AMERICANA

Tábua Geracional: Não **Característica Complementar:** Não se Aplica

Segregação: Unissex **Ponderação:** Não se Aplica

Ajuste: Suavização **Agravamento** **Desagravamento**

Percentual: 0,00% **0,00%** **0,00%**

Explicação Hipótese Básica:

Grupo Americana

Quantidade esperada no exercício encerrado: 2,63

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: 1,00

Quantidade esperada no exercício seguinte: 2,18

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Para 2023, na prática, foram previstas três entradas em invalidez, e, de acordo com o informado pela Entidade, ocorreu apenas 1 evento dessa natureza.

De toda sorte, divergências podem ocorrer, haja vista que as avaliações atuariais tratam de projeções de longo prazo e, no curto prazo, elas podem não ocorrer dando origem aos ganhos e perdas atuariais.

Justificativa da EFPC:

A tábua adotada na Avaliação Atuarial do Plano, apresenta-se em conformidade com os estudos de aderência realizados bem como com a legislação vigente. Ressalta-se que a referida hipótese foi devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo.

Opinião do atuário:

Nessa avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais (Estudos de Aderência de Hipóteses UNIVALIPREVIDENCIA), conforme documentação relacionada em Outros Fatos Relevantes do Parecer Atuarial do Plano (subitem D).

Hipótese: Tábua de Mortalidade de Inválidos

Valor: AT 83

Tábua Geracional:	Não	Característica Complementar:	Basic
Segregação:	Feminina e Masculina	Ponderação:	Não se Aplica
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	0,00%	0,00%	0,00%
Explicação Hipótese Básica: AT-83 Basic M&F			
Quantidade esperada no exercício encerrado:		0,18	
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		1,00	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		0,22	
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: Para 2023, na prática, não foi previsto óbitos de inválidos, e, de acordo com o informado pela Entidade, ocorreu 1 falecimento. Todavia, divergências podem ocorrer, haja vista que as avaliações atuariais tratam de projeções de longo prazo e, no curto prazo, elas podem não ocorrer dando origem aos ganhos e perdas atuariais.			
Justificativa da EFPC: A tábua adotada na Avaliação Atuarial do Plano, apresenta-se em conformidade com os estudos de aderência realizados bem como com a legislação vigente. Ressalta-se que a referida hipótese foi devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo.			
Opinião do atuário: Nessa avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais (Estudos de Aderência de Hipóteses UNIVALIPREVIDENCIA), conforme documentação relacionada em Outros Fatos Relevantes do Parecer Atuarial do Plano (subitem D).			
Hipótese:	Tábua de Mortalidade Geral		
Valor:	AT 2000		
Tábua Geracional:	Não	Característica Complementar:	Basic
Segregação:	Feminina e Masculina	Ponderação:	Não se Aplica
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	0,00%	0,00%	25,00%
Explicação Hipótese Básica: AT-2000 Basic desagravada em 25%			
Quantidade esperada no exercício encerrado:		11,58	
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		5,00	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		9,44	
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: Para 2023, esperava-se a morte de pelo menos 11 pessoas no Plano e foram observados 5 óbitos de participantes, aposentados e pensionistas. Do ponto de vista atuarial a divergência observada é aceitável, posto que se refere a um curto período de observação. De toda sorte, apesar da divergência apurada, é importante ressaltar que as avaliações atuariais tratam de projeções de longo prazo e, no curto prazo, elas podem não ocorrer, dando origem aos ganhos e perdas atuariais.			
Justificativa da EFPC: A tábua adotada na Avaliação Atuarial do Plano, apresenta-se em conformidade com os estudos de aderência realizados bem como com a legislação vigente. Ressalta-se que a referida hipótese foi devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo.			
Opinião do atuário: Nessa avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais (Estudos de Aderência de Hipóteses UNIVALIPREVIDENCIA), conforme documentação relacionada em Outros Fatos Relevantes do Parecer Atuarial do Plano (subitem D).			
Hipótese:	Taxa Real Anual de Juros		
Valor:	4.89		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		4,89	
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		7,50	

Quantidade esperada no exercício seguinte:	4,89
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: De acordo com a rentabilidade dos investimentos do Plano (11,64% a.a.), apurada pela Entidade já considerando os recursos provenientes de contribuições contratadas, a taxa de juros real ocorrida em 2023 foi de 7,50% a.a., acima daquela esperada para o exercício encerrado (4,89% a.a.).	
Justificativa da EFPC: A adoção da hipótese de taxa de juros levou em consideração os estudos de taxa de juros realizados pela consultoria externa, bem como o posicionamento da Diretoria Executiva. Ressalta-se que a referida hipótese foi devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo	
Opinião do atuário: Conforme documentação de aprovação relacionada em Outros fatos Relevantes do Parecer Atuarial do Plano (subitem D), a taxa real de juros atuarial foi mantida em 4,89% a.a. dentro do intervalo da taxa parâmetro de 3,26% a.a. a 5,06% a.a., estabelecido pela legislação em 2023 para a duração do passivo do plano de 11,0265 anos (apurado na Avaliação Atuarial de 2022).	

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

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 Morbidez

BENEFÍCIOS

Benefício: APOSENTADORIA ANTECIPADA			
Quantidade de benefícios concedidos:	163	Valor médio do benefício (R\$):	2.999,98
Idade média dos assistidos:	64	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00
Provisões Matemáticas			87.238.109,54
Benefícios Concedidos			87.238.109,54
Contribuição Definida			24.687.850,48
Saldo de Conta dos Assistidos			24.687.850,48
Benefício Definido			62.550.259,06
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			62.550.259,06
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			0,00
Benefícios a Conceder			0,00
Contribuição Definida			0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes			0,00
Benefício Definido Capitalização Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes			0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura			0,00
Benefício Definido Repartição Simples			0,00

Benefício: APOSENTADORIA NORMAL			
Quantidade de benefícios concedidos:	297	Valor médio do benefício (R\$):	4.488,13
Idade média dos assistidos:	79	Custo do Ano (R\$):	18.833.059,01
		Custo do Ano (%):	13,87
Provisões Matemáticas			591.950.545,56
Benefícios Concedidos			226.863.780,68
Contribuição Definida			78.474.457,86
Saldo de Conta dos Assistidos			78.474.457,86
Benefício Definido			148.389.322,82
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			148.389.322,82
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			0,00
Benefícios a Conceder			365.086.764,88
Contribuição Definida			365.086.764,88
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			135.938.958,13
Saldo de Contas – parcela Participantes			229.147.806,75
Benefício Definido Capitalização Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes			0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura			0,00
Benefício Definido Repartição Simples			0,00

Benefício: APOSENTADORIA POR INVALIDEZ			
Quantidade de benefícios concedidos:	22	Valor médio do benefício (R\$):	2.495,32
Idade média dos assistidos:	63	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00
Provisões Matemáticas			9.706.752,91
Benefícios Concedidos			9.706.752,91
Contribuição Definida			187.885,25
Saldo de Conta dos Assistidos			187.885,25
Benefício Definido			9.518.867,66
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			9.518.867,66
Benefícios a Conceder			0,00
Contribuição Definida			0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes			0,00
Benefício Definido Capitalização Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes			0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura			0,00
Benefício Definido Repartição Simples			0,00

Benefício: PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA			
Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00
Provisões Matemáticas			0,00
Benefícios Concedidos			0,00
Contribuição Definida			0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			0,00
Benefício Definido			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			0,00
Benefícios a Conceder			0,00
Contribuição Definida			0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes			0,00
Benefício Definido Capitalização Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado			0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores			0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes			0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura			0,00
Benefício Definido Repartição Simples			0,00

Benefício: PENSÃO POR MORTE APÓS A APOSENTADORIA

Quantidade de benefícios concedidos:	39	Valor médio do benefício (R\$):	5.706,93
Idade média dos assistidos:	68	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00

Provisões Matemáticas	32.926.896,66
Benefícios Concedidos	32.926.896,66
Contribuição Definida	4.302.645,34
Saldo de Conta dos Assistidos	4.302.645,34
Benefício Definido	28.624.251,32
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	28.624.251,32
Benefícios a Conceder	0,00
Contribuição Definida	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	0,00

CONSOLIDADO DO GRUPO DE CUSTEIO 1 - UNIVALIPREVIDENCIA

Custo do Ano (R\$):	18.833.059,01
Custo do Ano (%):	

Provisões Matemáticas	721.822.304,67
Benefícios Concedidos	356.735.539,79
Contribuição Definida	107.652.838,93
Saldo de Conta dos Assistidos	107.652.838,93
Benefício Definido	249.082.700,86
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	210.939.581,88
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	38.143.118,98
Benefícios a Conceder	365.086.764,88
Contribuição Definida	365.086.764,88
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	135.938.958,13
Saldo de Contas – parcela Participantes	229.147.806,75
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	0,00
PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS	
Contabilizado no Ativo	12.421.523,19
Déficit equacionado	12.421.523,19
Patrocinador (0 meses restantes)	12.421.523,19
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	18.049.138,31
Déficit equacionado	18.154.558,73
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (112 meses restantes)	18.154.558,73
Serviço passado	3.211,04
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	3.211,04
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Outras finalidades	-108.631,46
Patrocinador (0 meses restantes)	-108.631,46
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

Patrimônio de Cobertura:	R\$696.957.807,51	Insuficiência de cobertura:	R\$6.815.358,85
--------------------------	-------------------	-----------------------------	-----------------

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade	Utilizado para suportar o pagamento de benefícios de Invalidez, Pensão por Morte de ativo e auxílio doença.		
Fonte de custeio	Conta Coletiva		
Recursos recebidos no exercício			449.710,00
Recursos utilizados no exercício			5.570.641,67
Saldo			0,00
Finalidade	É constituído pelo montante da Conta Individual de Patrocinador referente ao Participante que efetuou Resgate ou Portabilidade, sendo utilizado para cobrir resultado deficitário, déficit equacionado e oscilações da conta coletiva, de acordo com a manifestação atuarial.		
Fonte de custeio	Reversão de Saldo		
Recursos recebidos no exercício			2.936.559,34
Recursos utilizados no exercício			0,00
Saldo			2.936.559,34

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

Saldo	0,00
Patrocinador	0,00
Participantes Ativos	0,00
Assistidos	0,00

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	10.020.869,44		2.488.423,38		8.812.301,91		21.321.594,73
Contribuições Previdenciárias	10.020.869,44	7,38	2.488.423,38	0,00	8.812.301,91	6,49	21.321.594,73
Normais	10.020.757,10	7,38	0,00	0,00	8.812.301,91	6,49	18.833.059,01
Extraordinárias	112,34	0,00	2.488.423,38	13,48	0,00	0,00	2.488.535,72
Déficit Equacionado	0,00	0,00	2.488.423,38	13,48	0,00	0,00	2.488.423,38
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	112,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112,34
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: 01/04/2024

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS:

De acordo com os métodos de financiamento adotados na avaliação do plano sob análise, o custo esperado para os próximos 12 meses é identificado ao montante das contribuições normais previstas para serem pagas nesse mesmo período, dimensionadas com base no Plano de Custeio proposto.

O custo normal médio do Plano para 2024 foi mensurado em 13,87% da folha de salários, apurado de acordo com os Regimes Financeiros e os Métodos de Financiamento adotados para todos os benefícios assegurados pelo Plano.

VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS:

O UNIVALIPREVIDÊNCIA está estruturado na modalidade de Contribuição Variável, possuindo, em 31.12.2023, Provisões Matemáticas constituídas em Contribuição Definida e em Benefício Definido.

Na parcela de Contribuição Definida, as Provisões Matemáticas são identificáveis aos saldos de conta, portanto, não se aplica a avaliação de variação dessas provisões, visto que sua evolução é identificada aos saldos de contas e é decorrente da rentabilidade alcançada na aplicação dos recursos garantidores do Plano.

Assim, sobre a mutação das Provisões Matemáticas de Benefício Definido do UNIVALIPREVIDÊNCIA, os valores reavaliados em 31.12.2023 (sem considerar a Transferência para o Ativo da Parcela do Patrocinador referente ao PED2021) variaram R\$ 4,99 milhões em relação àqueles apurados em 31.12.2022, acima da variação de R\$ 3,16 milhões que era esperada no período pela atualização inerente ao modelo (atualização monetária e juros, dedução de benefícios pagos e adição de contribuições) e pelas transferências de recursos entre as parcelas CD e BD do Plano, ocasionando perda atuarial de R\$ 1,83 milhão, explicada pelo ajuste de experiência da população e pelas variações cadastrais.

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS:

Quanto às provisões matemáticas constituídas na modalidade de Contribuição Definida, não há riscos atuariais envolvidos no seu dimensionamento, mas tão somente riscos financeiros.

Já em relação às parcelas de Benefício Definido, os principais riscos atuariais aos quais o Plano está exposto são inerentes ao modelo em que estão estruturados os benefícios avaliados, compreendendo possíveis descolamentos das hipóteses atuariais, com maior relevância para aquelas vinculadas à sobrevivência e à taxa real de juros, adotada no desconto a valor presente das obrigações e como meta do retorno dos investimentos financeiros do Plano.

Para mitigar este risco é importante observar a aderência das hipóteses atuariais adotadas na Avaliação Atuarial, conforme a legislação vigente, de modo que elas correspondam ao comportamento observado na massa de participantes.

Nesse sentido, salienta-se que as hipóteses atuariais utilizadas para fins desta Avaliação foram aprovadas pelos órgãos estatutários da Entidade, subsidiadas pelos testes de aderência das hipóteses e premissas atuariais executados pela PREVIC e por esta Consultoria, cujos resultados encontram-se registrados nos estudos técnicos específicos.

SOLUÇÕES PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA:

Em 31.12.2023, as Provisões Matemáticas do Plano, que já consideram o valor da Provisão Matemática a Constituir, não estão totalmente cobertas pelo respectivo patrimônio de cobertura, apurando-se Déficit Técnico Acumulado de R\$ (6.815.358,85), aproximadamente 2,95% das provisões em Benefício Definido.

Assim, tendo apurado resultado deficitário, a Entidade deverá observar os procedimentos previstos pela Resolução CNPC nº 30/2018, em especial o registrado no Título VI, como medida legal mínima para restabelecer o equilíbrio técnico do Plano.

Contudo, cumpre registrar que os patamares mínimos de equacionamento definidos na norma não são compulsórios. Visando restaurar de forma mais definitiva o reequilíbrio e solvência do Plano, a Entidade, dentro de critérios técnicos embasados em parecer atuarial, deve buscar estabelecer, entre as causas do resultado deficitário, aquelas que não são passíveis de reversão no médio prazo, para então definir o patamar mínimo do equacionamento, ou mesmo, buscar alternativas mais definitivas, como uma reestruturação mais ampla do Plano.

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano:	2.058
Tempo médio de contribuição do plano (meses):	144
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses):	100

TOTAL DAS RESERVAS

Custo Normal do Ano	18.833.059,01
Provisões Matemáticas	721.822.304,67
Benefícios Concedidos	356.735.539,79
Contribuição Definida	107.652.838,93
Saldo de Conta dos Assistidos	107.652.838,93
Benefício Definido	249.082.700,86
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	210.939.581,88
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	38.143.118,98
Benefícios a Conceder	365.086.764,88
Contribuição Definida	365.086.764,88
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	135.938.958,13
Saldo de Contas – parcela Participantes	229.147.806,75
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	0,00

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

Contabilizado no Ativo		12.421.523,19
Déficit equacionado		12.421.523,19
Patrocinador		12.421.523,19
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		18.049.138,31
Déficit equacionado		18.154.558,73
Patrocinador		0,00
Participantes ativos		0,00
Assistidos		18.154.558,73
Serviço passado		3.211,04
Patrocinador		0,00
Participantes ativos		3.211,04
Assistidos		0,00
Outras finalidades		-108.631,46
Patrocinador		-108.631,46
Participantes ativos		0,00
Assistidos		0,00

RESULTADO DO PLANO

Resultado do exercício	12.798.430,62
Déficit Técnico	6.815.358,85
Superávit Técnico	0,00
Reserva de Contingência	0,00
Reserva Especial para Revisão de Plano	0,00

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	10.020.869,44		2.488.423,38		8.812.301,91		21.321.594,73
Contribuições Previdenciárias	10.020.869,44	7,38	2.488.423,38	0,00	8.812.301,91	6,49	21.321.594,73
Normais	10.020.757,10	7,38	0,00	0,00	8.812.301,91	6,49	18.833.059,01
Extraordinárias	112,34	0,00	2.488.423,38	13,48	0,00	0,00	2.488.535,72
Déficit Equacionado	0,00	0,00	2.488.423,38	13,48	0,00	0,00	2.488.423,38
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	112,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112,34
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 base cadastral de Participantes e Assistidos encaminhada pela Entidade foi posicionada em 31.12.2023. A referida base de dados foi submetida a testes de consistência e, após ratificações/retificações da Entidade, em relação às possíveis inconsistências verificadas, os dados foram considerados suficientes para fins da Avaliação Atuarial.

A análise crítica da base cadastral utilizada para a Avaliação Atuarial tem como objetivo a identificação e correção de possíveis inconsistências. Cumpre ressaltar que tal análise possui limitações de escopo, visto este trabalho não se tratar de uma auditoria do cadastro ou de benefício, sendo a exatidão e veracidade desses dados de responsabilidade da Entidade.

REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DOS FUNDOS PREVIDENCIAIS:

Em 31.12.2023, o Plano registra o Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar no valor de R\$ 2.936.559,34.

O Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar é constituído pelo montante da Conta Individual de Patrocinador referente ao Participante que efetuou Resgate ou Portabilidade, sendo utilizado para cobrir resultado deficitário, déficit equacionado e oscilações da conta coletiva, de acordo com a manifestação atuarial.

Cumpre ressaltar que, após a aprovação do novo texto Regulamentar, em 08/2023, o Fundo de Conta Coletiva foi integralmente revertido por perda de finalidade.

VARIAÇÃO DO RESULTADO:

Em relação à parcela constituída na modalidade de Contribuição Definida não há formação de superávit ou déficit técnico, visto que todos os ganhos ou perdas são repassados para saldo de conta dos participantes, que são mantidos atualizados pela variação da cota patrimonial.

Quanto à parcela estruturada na modalidade de Benefício Definido, observou-se que o déficit técnico registrado em 31.12.2022, no valor de R\$ (19.613.789,47) (9,17% das Provisões Matemáticas da época), reduziu-se para R\$ (6.815.358,85), em 31.12.2023, aproximadamente 2,95% das respectivas Provisões Matemáticas.

O desagravamento do déficit do Plano UNIVALIPREVIDÊNCIA em 2023 decorre, principalmente, dos ganhos financeiros, apurados em R\$ 26,89 milhões (já considerando os Recursos Provenientes de Contribuições Contratadas), que deduzidos da parcela do Patrocinador referente ao PED 2021, transferida para o Ativo, no valor de R\$ (12,26) milhões, e das perdas atuariais de R\$ (1,83) milhão apuradas nessa Avaliação Atuarial, explicam o resultado positivo apurado no exercício de R\$ 12,80 milhões.

NATUREZA DO RESULTADO:

A natureza do resultado do plano no exercício de 2023 decorre tanto de causas estruturais quanto conjunturais, posto que deriva da compensação entre as perdas atuariais e os ganhos financeiros.

SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT:

Tendo apurado resultado deficitário, a Entidade deverá observar os procedimentos previstos pela Resolução CNPC nº 30/2018, em especial o especificado no Título VI.

De acordo com o referido normativo, anteriormente a definição sobre a obrigatoriedade de equacionamento de déficit técnico e do dimensionamento do montante mínimo a ser equacionado, deve-se apurar o Equilíbrio Técnico Ajustado, mediante acréscimo ou decréscimo do ajuste da precificação dos títulos públicos classificados na categoria mantidos até o vencimento no valor do Déficit Técnico Acumulado.

Considerando o valor do ajuste de precificação dos títulos federais informado pela Entidade para 31.12.2023 (R\$ 16.695.997,00), o Equilíbrio Técnico Ajustado positivo foi avaliado em R\$ 9.880.638,15.

Como o Equilíbrio Técnico Ajustado é positivo, apurado em R\$ 9.880.638,15, não há déficit obrigatório a ser equacionado em 2024.

ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO:

O Regime Financeiro e o Método de Financiamento não foram alterados, uma vez que estes estão em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos, assim como em consonância com os normativos que regem a matéria.

Dessa forma, na avaliação dos Benefícios Concedidos convertidos em renda mensal vitalícia, estruturados na modalidade de Benefício Definido, manteve-se a conjugação do Regime de Capitalização com o Método Agregado. No caso das Provisões Matemáticas de Contribuição Definida, manteve-se o Método de Capitalização Individual (ou Financeira), bem como o Regime de Capitalização.

OUTROS FATOS RELEVANTES:

(A) Os valores relativos aos Ativos Financeiros, Fundos Administrativos, Fundos para garantia das Operações, Exigíveis e Saldos de Conta, considerados na apuração dos resultados da Avaliação Atuarial de 31.12.2023 do UNIVALIPREVIDÊNCIA, foram informados pela PREVIC por meio do Balancete Contábil de 31.12.2023, sendo o dimensionamento desses valores de inteira e exclusiva responsabilidade da Entidade;

(B) Os Fundos do Plano montavam a quantia de R\$ 6.013.189,55, sendo R\$ 2.936.559,34 dos Fundos Previdenciais, R\$ 1.036.369,56 dos Fundos Administrativos, e R\$ 2.040.260,65 dos Fundos para Garantia das Operações com Participantes;

(C) Segundo registros Contábeis disponibilizados pela Entidade, foi verificado nos Ativos Financeiros do Plano a existência de saldo positivo de Dívidas Contratadas no montante de R\$12.421.523,19 referente ao Plano de Equacionamento de Déficit de 2021. Entretanto, o montante redimensionado apurado por esta consultoria foi de R\$ 12.260.181,98. Até que seja realizado o aditivo contratual referente ao ajuste do Déficit Técnico Equacionado, a diferença positiva de R\$ 161.341,21 foi registrada pela Entidade em Provisões Matemáticas a Constituir – Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias – Patrocinadores;

(D) As premissas adotadas na Avaliação Atuarial de 2023 foram determinadas de acordo com a legislação vigente, observando-se estudos específicos elaborados pela PREVIC e por esta Consultoria, os quais subsidiaram a definição das hipóteses atuariais por parte da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo da Entidade, bem como o parecer do Conselho Fiscal, conforme os documentos relacionados a seguir;

(D1) Estudos Específicos

i. Estudo de Aderência de Hipóteses UNIVALIPREVIDÊNCIA;

ii. Estudo de adequação da hipótese de taxa de juros a ser adotada na Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios UNIVALIPREVIDÊNCIA (Relatório RN/PREVIC nº 010/2023, de 18.11.2023).

(D2) Documentos de Manifestação e Aprovação

i. REUNIÃO ORDINÁRIA Nº 05/2023 DO CONSELHO FISCAL DA PREVIC, de 21.11.2023;

ii. ATA AGO 06/2023 DO CONSELHO DELIBERATIVO DA PREVIC, de 30.11.2023;

iii. ATA DE REUNIÃO ORDINÁRIA DA DIREX E GERENTES DA PREVIC 02/2024, de 17.01.2024;

iv. ATA AGO 01/2024 DO CONSELHO DELIBERATIVO DA PREVIC, de 25.01.2024.

(D3) Como resultado dos estudos de adequação da taxa de juros e das demais hipóteses atuariais foram mantidas as hipóteses atuariais adotadas na última avaliação atuarial, consideradas válidas e adequadas para a avaliação atuarial de 2023;

(E) O plano tem patrimônio independente e não é solidário com nenhum outro plano administrado pela Fundação.