

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO ATUARIAL

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE MINAS
GERAIS – PREVCOM-MG

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVPLAN

Avaliação Atuarial 31/12/2023

RA: 01/2024

ÍNDICE

1	INTRODUÇÃO.....	2
2	DADOS CADASTRAIS E FINANCEIROS.....	3
3	HIPÓTESES ATUARIAIS	3
4	RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL.....	5
4.1	PROVISÕES MATEMÁTICAS.....	5
4.2	RESULTADO TÉCNICO.....	6
4.3	CUSTO DO PLANO	7
4.4	PLANO DE CUSTEIO	8
4.5	RENTABILIDADE	9
5	ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS	11
6	ESTATÍSTICAS GERENCIAIS	13
6.1	PERFIL DOS PARTICIPANTES.....	13
6.2	RESGATES	19
6.3	PORTABILIDADES	20
7	PARECER ATUARIAL	21
7.1	DO PLANO DE BENEFÍCIOS	21
7.2	DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO	21
7.3	DAS HIPÓTESES ATUARIAIS.....	22
7.4	DA QUALIDADE DA BASE CADASTRAL.....	22
7.5	DA VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS	23
7.6	DA VARIAÇÃO E NATUREZA DO RESULTADO	23
7.7	DA EVOLUÇÃO DOS CUSTOS	23
7.8	DOS RISCOS ATUARIAIS	24
7.9	OUTROS FATOS RELEVANTES.....	24
8	CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	24

1 INTRODUÇÃO

O presente Relatório de Avaliação Atuarial tem como finalidade principal demonstrar as provisões matemáticas apuradas em 31/12/2023 para o **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVPLAN (CNPB 2015.0004-29)**, administrado pela **FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE MINAS GERAIS - PREVCOM-MG**. Tem ainda como objetivo – com base nas informações relativas ao patrimônio de cobertura do plano informado pela Entidade e apurado contabilmente – atestar o resultado técnico-atuarial.

Como finalidade secundária, este documento apresenta também estatísticas populacionais e gerenciais que permitem aos gestores da Entidade uma análise descritiva acerca do perfil dos participantes e da evolução de seus respectivos planos de benefícios.

Complementarmente, é realizada uma análise retrospectiva da rentabilidade líquida dos recursos garantidores das provisões matemáticas, conforme histórico de cotas informado. Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição definida – CD, os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta 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. Assim, não há garantia mínima de rentabilidade nas fases de capitalização e percepção de renda.

Não obstante, são apresentadas análises da performance pretérita obtida pela Entidade, visando colaborar para melhoria da gestão previdenciária, em especial na definição de premissas relativas às simulações de renda.

São ainda apresentadas as hipóteses atuariais a serem formalizadas nas Demonstrações Atuariais de 2024, bem como suas justificativas, sendo necessária a aprovação da Diretoria Executiva e deliberação do Conselho Deliberativo, em atendimento à Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e à Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

Os resultados apurados pela Avaliação Atuarial e demonstrados neste documento basearam-se em levantamento estatístico dos dados cadastrais da população abrangida considerando suas características financeiras e demográficas informadas.

Para atender seus objetivos, o presente relatório contém 8 capítulos, sendo este a introdução, seguido do capítulo 2 destinado às informações disponibilizadas para elaboração dos estudos. O capítulo 3 apresenta as hipóteses atuariais a vigor no exercício subsequente à data focal da avaliação atuarial, observada a necessidade de deliberação do Conselho Deliberativo da Entidade. O capítulo 4, por sua vez, apresenta os resultados apurados, enquanto os capítulos 5 e 6 demonstram as estatísticas populacionais e gerenciais. O Capítulo 7 destina-se ao Parecer Atuarial, restando, ao capítulo 8, as considerações finais.

2 DADOS CADASTRAIS E FINANCEIROS

As informações referentes aos Participantes do PREVPLAN, para a Avaliação Atuarial, foram disponibilizadas pela Entidade por meio de arquivos eletrônicos, com data-base em 31/12/2023 em formato “xls” e foram objetos de análise e testes de consistências.

Foram utilizadas, ainda, as informações relativas ao histórico de cotas que refletem a rentabilidade líquida do plano, os dados cadastrais e financeiros utilizados para apuração das provisões matemáticas dos meses anteriores, bem como o histórico de resgates e portabilidades fornecido pela Entidade, por meio do qual se pôde avaliar a evolução do plano de benefícios.

O capítulo 5 demonstra as principais características da população em estudo, enquanto o capítulo 6 apresenta as estatísticas gerenciais extraídas das informações disponibilizadas.

3 HIPÓTESES ATUARIAIS

A Resolução CNPC nº 30/2018, em seu art. 3º, determina que as hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do plano de benefícios de caráter previdenciário. No

mesmo artigo, porém, tal resolução determina que a comprovação de adequação é exigida apenas aos planos que possuam regime mutualista / atuarial.

Não obstante, apesar de não haver desde 2014 (redação da Resolução CNPC Nº 15/2014) a exigência, por parte do órgão regulador, quanto à comprovação da adequação das hipóteses aos Planos de Contribuição Definida (CD), visando a mitigação de riscos de imagem e de frustração das expectativas dos participantes, tais análises são recomendadas pela Lumens Atuarial tendo como objetivo principal a adequação e sustentabilidade do plano às necessidades da população segurada.

Diante disso, foi disponibilizada à Entidade em 25 de janeiro de 2024 um Parecer Atuarial cuja finalidade foi a de verificação de aderência e da proposição de tábua de mortalidade geral adotada para estimar a longevidade dos participantes do Plano PREVPLAN (CNPB 2015.0004-29), para fins de apuração do Fator de Conversão utilizado para transformar os saldos de contas individuais em benefícios de prestação continuada, quando da concessão de benefício determinado com base na expectativa de vida, conforme metodologia expressa em Nota Técnica Atuarial.

Pelas análises elaboradas pela Lumens Atuarial, advindas do Relatório de Análise das Hipóteses do Instituto de Previdência dos Servidores de Minas Gerais (IPSEMG), foi recomendada a substituição da tábua AT 2000 Básica, segregada por sexo, pela tábua BREMS sb 2015, segregada por sexo ao Plano PREVPLAN, o que deverá ser avaliado pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo da Entidade para fins de formalização daquelas premissas que estarão vigentes ao longo do exercício de 2024 e que passarão ser utilizadas na composição do fator de conversão de saldos em benefícios de prestação continuada, observada a opção, pelo participante ou beneficiário, pela renda por expectativa de vida.

Após a deliberação do referido Conselho, as premissas serão devidamente formalizadas nas Demonstrações Atuariais de 2024 que serão enviadas à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) até 31/03/2024.

Destaca-se – por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, sem regime mutualista / atuarial – que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das

obrigações do plano de benefícios junto a seus Participantes e Assistidos, mas apenas para o cálculo das rendas mensais, por aplicação de Fator de Conversão.

4 RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

4.1 PROVISÕES MATEMÁTICAS

Em atenção ao Plano de Contas estabelecido para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, observada a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, esta Consultoria elaborou um quadro que contém as contas correspondentes às provisões e fundos do plano de benefícios em análise, apuradas por meio da base cadastral, conforme Anexo I, parte integrante do presente relatório.

A seguir é apresentada a estrutura contábil resumida das Provisões Matemáticas do plano de benefícios PREVPLAN em 31/12/2021 e 31/12/2022, para fins de comparação, e em 31/12/2023, data base da presente Avaliação Atuarial:

Tabela 1 - Síntese - Provisões Matemáticas e Fundos

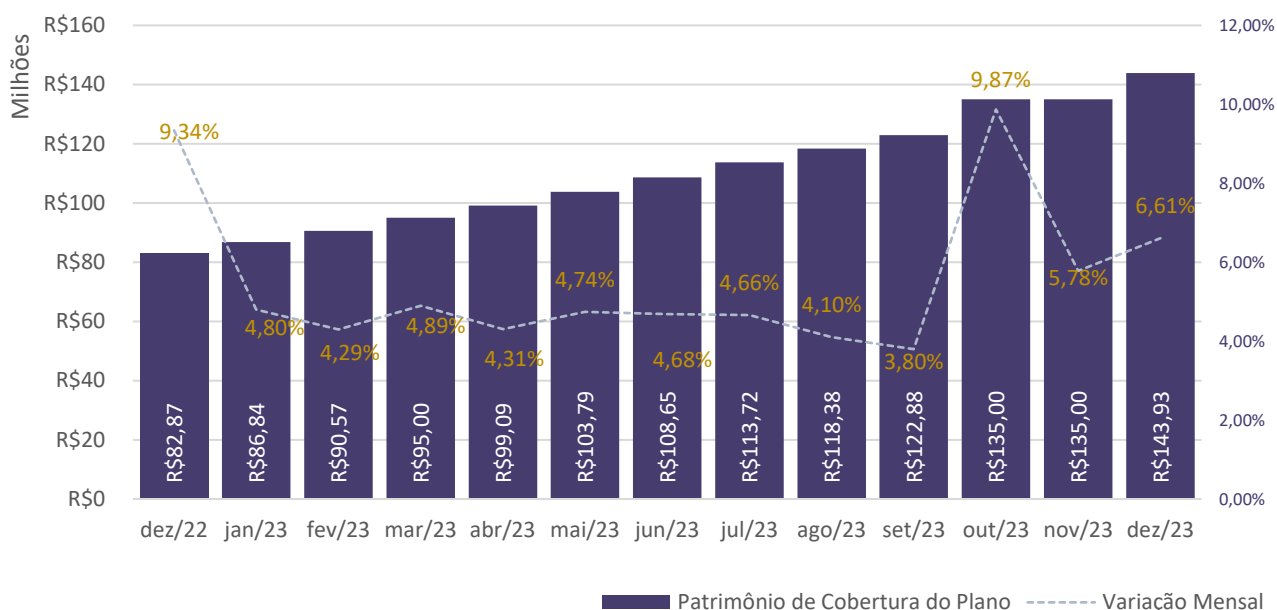
DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Patrimônio Social	R\$ 42.484.342,56	R\$ 86.344.909,60	R\$ 150.278.812,35
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 40.725.427,31	R\$ 82.867.025,71	R\$ 143.927.353,09
Provisões Matemáticas	R\$ 40.725.427,31	R\$ 82.867.025,71	R\$ 143.927.353,09
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.934.990,07
Contribuição Definida	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.934.990,07
Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.934.990,07
Benefícios a Conceder	R\$ 40.725.427,31	R\$ 82.867.025,71	R\$ 141.992.363,02
Contribuição Definida	R\$ 40.725.427,31	R\$ 82.867.025,71	R\$ 141.992.363,02
Saldo – Patrocinadores	R\$ 19.331.669,13	R\$ 39.832.687,17	R\$ 68.504.586,06
Saldo – Participantes	R\$ 20.981.073,72	R\$ 42.408.265,69	R\$ 72.315.114,70
Saldo – Portabilidade de EFPC	R\$ 412.684,46	R\$ 626.072,85	R\$ 1.172.662,26
Saldo – Portabilidade de EAPC	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Equilíbrio Técnico	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Fundos	R\$ 1.758.915,25	R\$ 3.477.883,89	R\$ 6.351.459,26
Fundos Previdenciais	R\$ 98.892,27	R\$ 271.276,56	R\$ 417.357,57
Fundos Administrativos	R\$ 1.660.022,98	R\$ 3.206.607,33	R\$ 5.934.101,69

Pela análise das demonstrações contábeis das provisões matemáticas, foi possível detectar um crescimento substancial do Patrimônio de Cobertura do Plano, que partiu de R\$ 40.725.427,31 no encerramento do exercício de 2021 para R\$ 82.867.025,71 em 31/12/2022 e R\$ 143.927.353,09

em 31/12/2023, o que representa 253,41% de crescimento. No período, o Fundo Previdencial evoluiu 322,03%, enquanto o Fundo Administrativo evoluiu 257,47%.

O gráfico a seguir demonstra a evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano observada ao longo do exercício de 2023:

Gráfico 1 - Evolução do Patrimônio de Cobertura do Plano



Importante destacar que 98,66% do Patrimônio de Cobertura do Plano destina-se à cobertura das Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder, sendo este o montante que representa o passivo do plano de benefícios frente aos seus participantes ativos. O montante alocado em Provisão Matemática de Benefícios Concedidos, equivalente a R\$ 1.934.990,07, representa as obrigações previdenciárias do plano frente ao assistido cujo requerimento do benefício de pensão por morte foi realizado em novembro de 2023.

4.2 RESULTADO TÉCNICO

Conforme demonstrado, o plano de benefícios PREVPLAN, administrado pela PREVCOM-MG apresentou em 31/12/2023 o resultado de Equilíbrio Técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade contribuição definida - CD, sem regime mutualista, tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

Desta forma, atestamos que as informações constantes deste Relatório foram avaliadas por nossa Consultoria Atuarial, refletem as bases cadastrais e consideram, para fins de comparação, as informações contábeis fornecidas pela **PREVCOM-MG** referente à data base 31/12/2023.

4.3 CUSTO DO PLANO

Tendo em vista se tratar de plano de benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, sem benefícios em regime atuarial/mutualista, o custo não é determinado atuarialmente.

Desta forma, para fins demonstrativos, o custo do plano em moeda corrente foi apurado mediante somatório das contribuições dos participantes e patrocinadores, conforme base cadastral disponibilizada, enquanto o custo do plano em percentual foi apurado dividindo-se o primeiro valor pelo somatório do salário de participação, também informado na base cadastral, conforme segue:

Tabela 2 - Custo Previdenciário

Contribuição Básica	Mensal	Anual
Salário de Participação	R\$ 28.323.071,73	R\$ 368.199.932,49
Contribuição Participante	R\$ 2.046.171,88	R\$ 26.600.234,44
Contribuição Patrocinadora	R\$ 1.978.601,84	R\$ 25.721.823,92
Custo Médio - Participante	7,22%	7,22%
Custo Médio - Patrocinadora	6,99%	6,99%
Custo Normal	14,21%	14,21%

Tabela 3 - Custo dos Benefícios de Risco

Contribuição de Risco	Mensal	Anual
Salário de Participação	R\$ 28.323.071,73	R\$ 368.199.932,49
Contribuição Participante	R\$ 527.113,78	R\$ 6.852.479,14
Custo Normal	1,86%	1,86%

4.4 PLANO DE CUSTEIO

Pelo mesmo motivo, por se tratar de plano de benefícios estruturado na modalidade de Contribuição Definida, sem benefícios em regime atuarial/mutualista, o custeio não é determinado atuarialmente.

As fontes de recursos são definidas em Plano Anual de Custeio – obedecidas as regras e limitações definidas no Regulamento – a ser aprovado pelo Conselho Deliberativo, conforme segue:

Art. 35. O Plano PREVPLAN será custeado de acordo com o Plano Anual de Custeio aprovado pelo Conselho Deliberativo da PREVCOM-MG, **obedecidas as regras e limitações definidas neste Regulamento.**

Art. 36. O PREVPLAN será custeado pelas seguintes fontes de receita:

I - CONTRIBUIÇÃO NORMAL DE PARTICIPANTE: de caráter obrigatório, vertida mensalmente pelos Participantes Normais, Participantes Facultativos e Participantes Autopatrocinaados, **em função de um percentual escolhido por estes Participantes**, aplicável sobre os respectivos Salários de Participação, **observado o percentual mínimo definido de acordo com o Plano Anual de Custeio;**

II - CONTRIBUIÇÃO ESPORÁDICA: de caráter eventual, vertida pelos Participantes Normais, Participantes Facultativos e Participantes Autopatrocinaados, sem a contrapartida do Patrocinador e sem a incidência de taxa de carregamento;

III – CONTRIBUIÇÃO DE RISCO: de caráter obrigatório para os Participantes Normais, Participantes Facultativos, Participantes Autopatrocinaados e Assistidos que optarem pela contrapartida do Patrocinador, de acordo com valores obtidos da tabela informada pela seguradora, em função da idade atual do Participante e o **Capital Segurado escolhido pelo mesmo;**

IV – CONTRIBUIÇÃO NORMAL DE PATROCINADOR: apurada pela aplicação do **mesmo percentual escolhido pelos Participantes Normais**, nos termos do inciso I deste artigo, sobre os respectivos Salários de Participação a ele vinculados, de acordo com o Plano Anual de Custeio, **até o limite estabelecido neste Regulamento;**

V – CONTRIBUIÇÃO ADMINISTRATIVA: devida pelos Participantes Normais, Participantes Facultativos, Participantes Autopatrocinaados, Participantes Vinculados, Assistidos e Patrocinadores, apurada pela aplicação de um percentual sobre os respectivos Salários de Participação, ou sobre as respectivas contribuições, ou sobre os respectivos benefícios, ou sobre o respectivo montante acumulado pelo Participante, conforme o caso, destinada a custear as Despesas Administrativas, de acordo com o Plano Anual de Custeio;

VI - rendimentos das aplicações das contribuições a que se referem os incisos I a V deste artigo; e

VII - doações, legados e outras rendas não previstas nos incisos anteriores, desde que admitidos pela legislação aplicável, cuja destinação será o Fundo de Destinação de Excedentes.

(original sem grifo)

Assim, diante das determinações regulamentares, o custeio para o exercício de 2024 será estabelecido em documento específico, denominado Plano Anual de Custeio, a ser aprovado pelo Conselho Deliberativo.

4.5 RENTABILIDADE

Em função da modalidade do plano de benefícios, é vedada a garantia de rentabilidade mínima tanto na fase de capitalização quanto na de percepção de renda. Não obstante, foram elaboradas análises retrospectivas para avaliação da performance da Entidade na gestão dos recursos.

A partir do histórico das rentabilidades líquidas auferidas pelos recursos garantidores do plano PREVPLAN, conforme evolução das cotas, no período que compreende os meses de Janeiro/2018 e Dezembro/2023, apurou-se uma rentabilidade líquida acumulada de 43,95%. Para o mesmo período, a inflação medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) acumulou um percentual de 37,77%, enquanto o CDI acumulado representou um percentual de 53,61%.

Analisando apenas os 12 últimos meses, observa-se que os recursos do plano alcançaram uma rentabilidade de 13,01%, enquanto o IPCA montou em 4,62%, gerando um retorno real de 8,02%.

Os Gráficos 2 e 3 a seguir demonstram a evolução da rentabilidade líquida versus a inflação e o CDI ao longo do período analisado. Adicionalmente, o Gráfico 4 apresenta a rentabilidade, ano a ano, a inflação e o retorno real auferido pela carteira de investimentos do Plano de Benefícios.

Gráfico 2 - Histórico da Rentabilidade Líquida Auferida

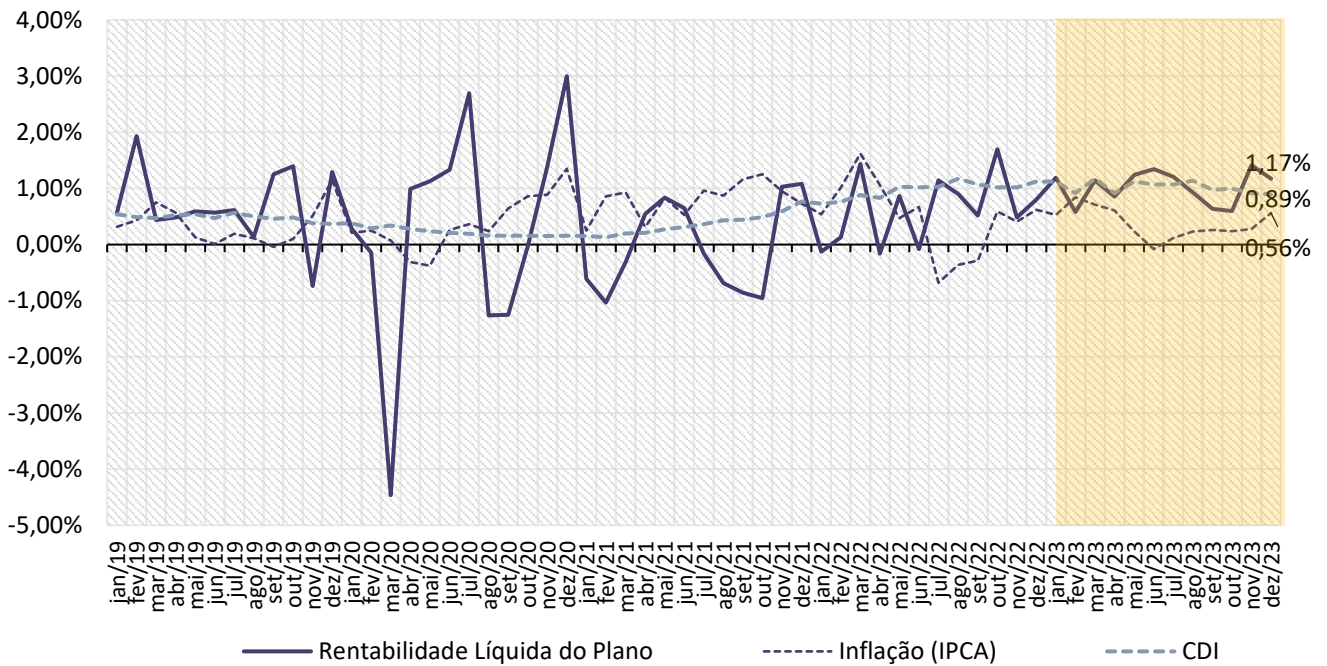


Gráfico 3 - Histórico da Rentabilidade Líquida Acumulada

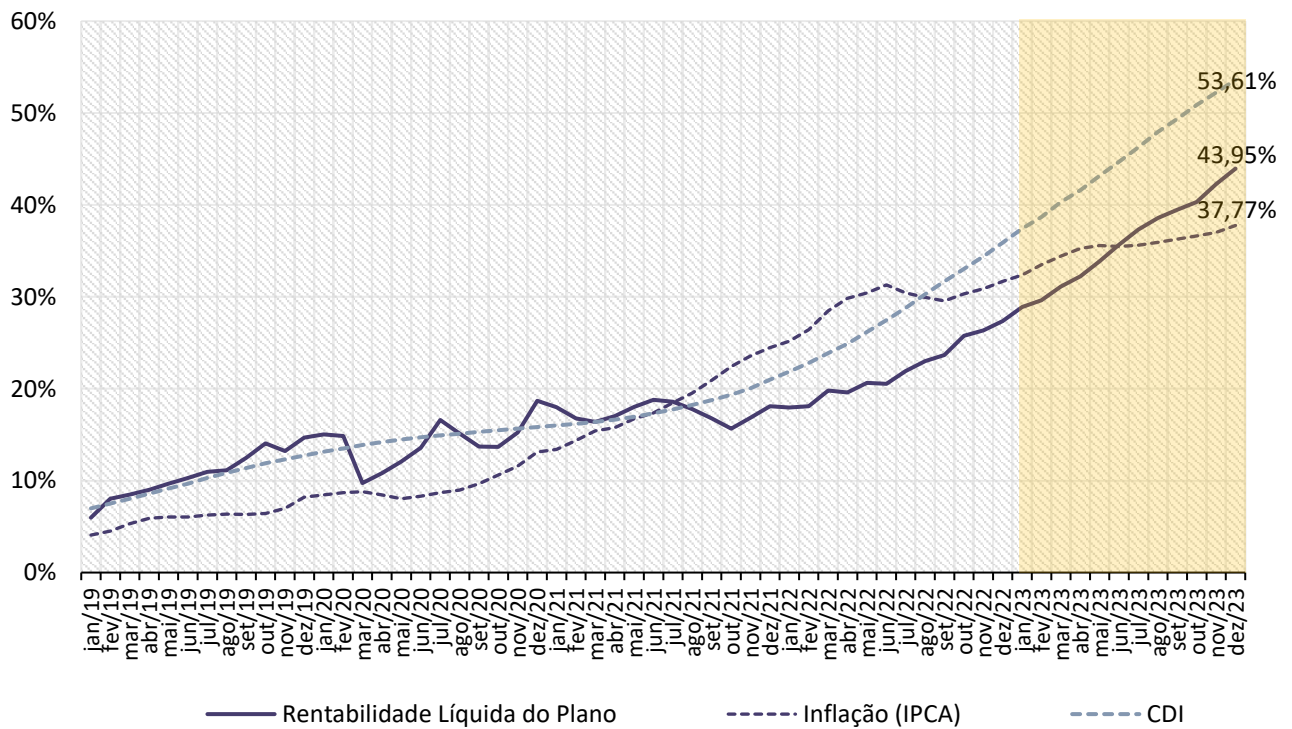
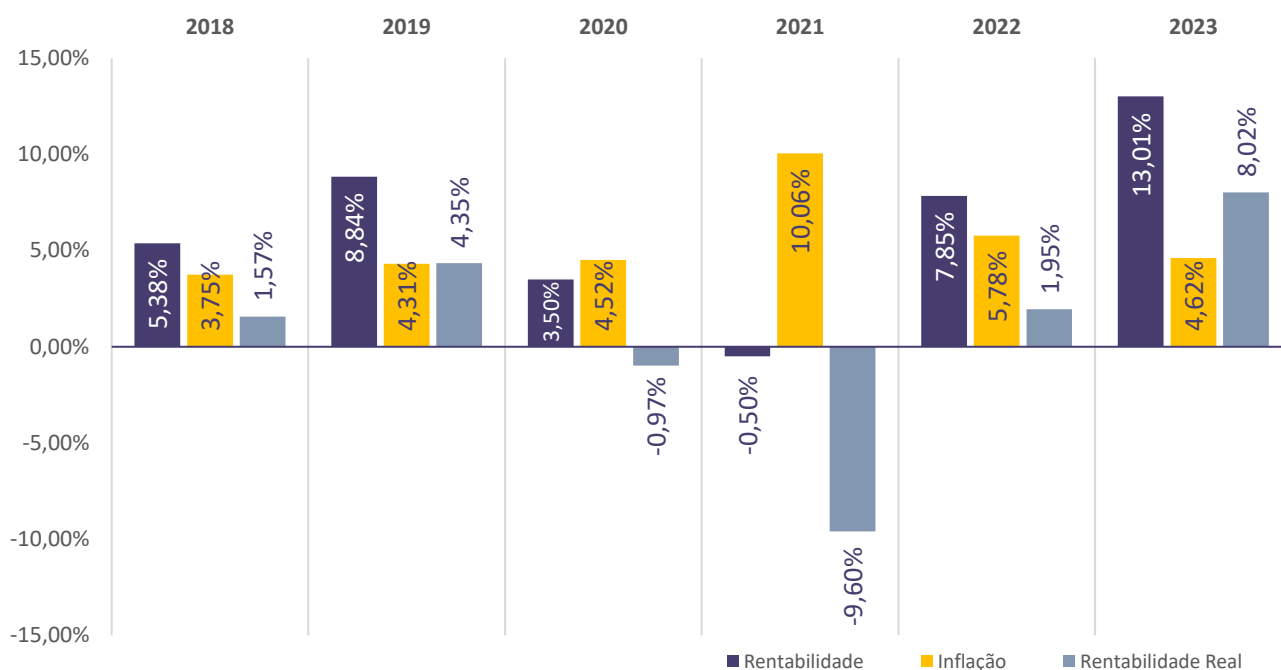


Gráfico 4 - Rentabilidade Real Auferida



O Gráfico 4 demonstra o retorno real auferido pelos recursos garantidores do plano de benefícios, sendo que o melhor desempenho foi observado em 2023, com uma rentabilidade de 8,02% acima da inflação.

5 ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Com base nas informações encaminhadas pela PREVCOM-MG à Lumens Atuarial, foram elaboradas estatísticas descritivas, conforme tabela 4 a seguir.

Dos participantes e assistidos informados, conforme base cadastral, 1980 são Participantes Ativos, vinculados aos patrocinadores, 6 são autopatrocinados e 2 são optantes do instituto do Benefício Proporcional Diferido. Além disso, 4 estão com status de “cancelado aguardando instituto”, 131 registrados como “ex-participantes”, 1 Ativo Falecido e 1 Assistido por Pensão por Morte de Ativo, totalizando 2125 pessoas.

Observada a sua finalidade, a tabela a seguir demonstra as estatísticas descritivas contemplando os 1980 Participantes Ativos, Vinculados aos Patrocinadores do Plano de Benefícios:

Tabela 4 – Estatísticas Descritivas

Patrocinador	Quant.	Média				Total		
	Participantes	Salário de Participação	Remuneração	%Contribuição Partic.	%Contribuição Patroc.	Saldo Partic.	Saldo Patroc.	Saldo Portabilidade
0001 - ALMG	97	16.060,43	23.413,13	7,41%	7,22%	4.920.418,78	4.800.485,11	109.515,15
Feminino	44	16.356,80	23.864,29	7,57%	7,32%	2.411.987,82	2.311.990,32	109.515,15
Masculino	53	15.814,39	23.038,58	7,27%	7,14%	2.508.430,96	2.488.494,79	0,00
0002 - TCMG	161	11.836,33	19.297,19	7,50%	7,38%	4.460.532,30	4.430.897,87	205.254,86
Feminino	75	12.920,89	20.428,38	7,67%	7,50%	2.268.980,31	2.251.939,50	12.895,77
Masculino	86	10.890,50	18.310,69	7,36%	7,27%	2.191.551,99	2.178.958,37	192.359,09
0003 - TJMG	238	17.831,62	24.582,05	7,02%	6,48%	12.200.447,41	11.955.463,70	111.985,23
Feminino	131	14.516,84	20.992,77	6,98%	6,29%	5.422.858,78	5.237.635,31	79.279,59
Masculino	107	21.889,89	28.976,40	7,07%	6,72%	6.777.588,63	6.717.828,39	32.705,64
0004 - DPMG	147	26.081,87	33.385,07	7,14%	7,04%	11.154.002,45	11.081.009,33	377.280,72
Feminino	73	26.229,29	33.736,78	7,30%	7,29%	5.531.009,37	5.517.989,00	302.295,76
Masculino	74	25.936,44	33.038,12	6,99%	6,80%	5.622.993,08	5.563.020,33	74.984,96
0005 - MPMG	483	21.183,02	28.550,62	7,31%	7,16%	24.775.101,71	24.511.189,47	218.619,88
Feminino	198	19.655,14	27.048,88	7,39%	7,20%	9.973.703,22	9.876.499,58	86.138,03
Masculino	285	22.244,50	29.593,93	7,24%	7,13%	14.801.398,49	14.634.689,89	132.481,85
0006 - SEPLAG	847	7.818,99	13.615,80	6,45%	5,43%	13.830.927,59	11.246.358,33	150.006,42
Feminino	355	6.755,64	12.127,19	6,25%	5,01%	5.250.735,71	3.923.074,31	13.093,84
Masculino	492	8.586,25	14.689,90	6,60%	5,73%	8.580.191,88	7.323.284,02	136.912,58
0007 - TJMMG	7	4.903,97	4.903,97	4,43%	0,00%	27.631,22	221,11	0,00
Feminino	5	4.414,91	4.414,91	4,80%	0,00%	20.549,73	221,11	0,00
Masculino	2	6.126,62	6.126,62	3,50%	0,00%	7.081,49	0,00	0,00
TOTAL	1980	-	-	-	-	R\$ 71.369.061,46	R\$ 68.025.624,92	R\$ 1.172.662,26

Em complemento, a tabela 5 apresenta algumas informações gerais, como idade média, tempo médio de filiação ao plano, contribuição média, entre outros dados extraídos da base cadastral disponibilizada.

Tabela 5 – Informações Gerais

Estatística	31/12/2022	31/12/2023
Idade Média (anos)	37,77	38,42
Tempo Médio de Filiação ao Plano (anos)	1,91	2,57
Tempo Médio desde a Admissão (anos)	6,87	7,58
Contribuição Média - Participante	R\$ 924,12	R\$ 1.036,85
Contribuição Média - Patrocinador	R\$ 895,22	R\$ 1.002,11
Contribuição Média de Risco	R\$ 352,19	R\$ 380,59
Saldo Individual Médio	R\$ 41.694,66	R\$ 67.730,52

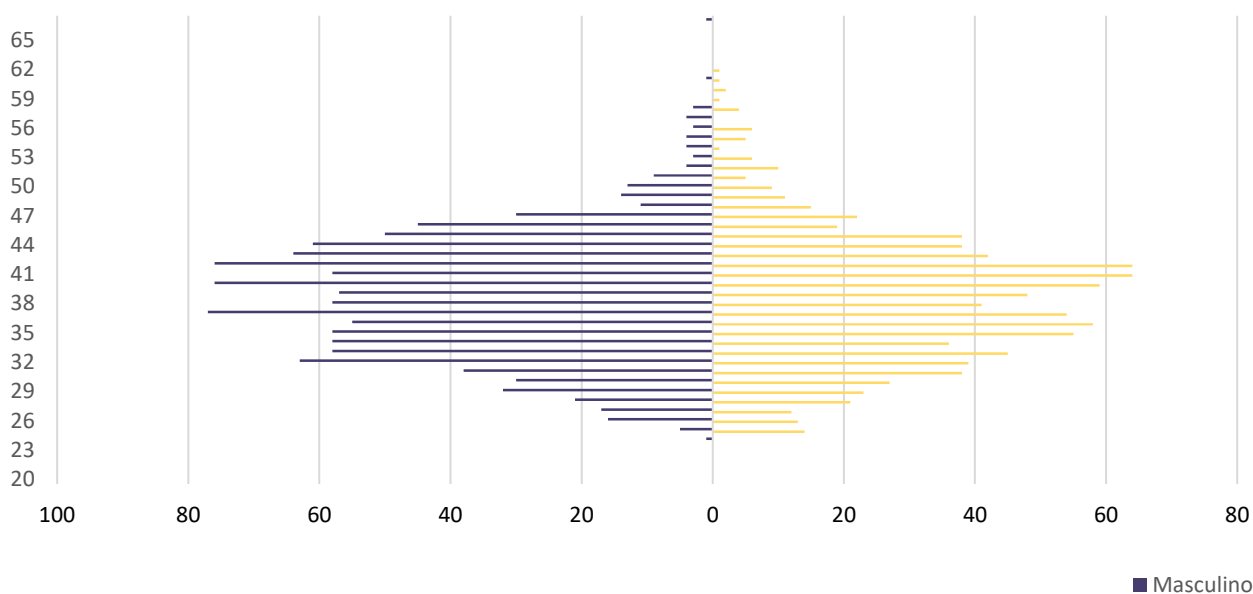
O Capítulo 6 a seguir, por sua vez, apresenta estatísticas relacionadas ao perfil dos participantes e informações acerca dos resgates e portabilidades registradas pela Entidade.

6 ESTATÍSTICAS GERENCIAIS

6.1 PERFIL DOS PARTICIPANTES

O Gráfico 5 demonstra a estrutura etária dos participantes constantes na base cadastral, enquanto o gráfico seguinte apresenta a distribuição por sexo. Posteriormente, são apresentadas informações relativas à distribuição de participantes por faixa salarial (salário de participação), seguido de gráfico com a distribuição dos participantes por faixa de contribuição (contribuição básica do participante).

Gráfico 5 - Estrutura etária dos participantes



Pelo Gráfico 6 é possível observar uma maior concentração de participantes, em ambos os sexos, entre 30 e 45 anos de idade, sendo 55,44% do sexo masculino e 44,56% do sexo feminino, conforme gráfico a seguir.

Gráfico 6 - Distribuição dos participantes por sexo

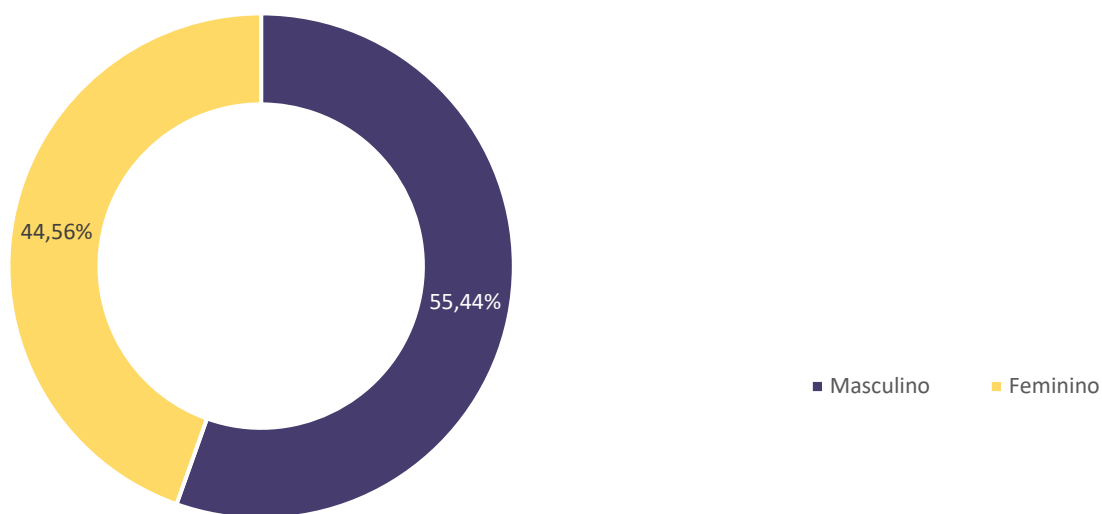


Gráfico 7 – Participantes por faixa salarial (salário de participação)

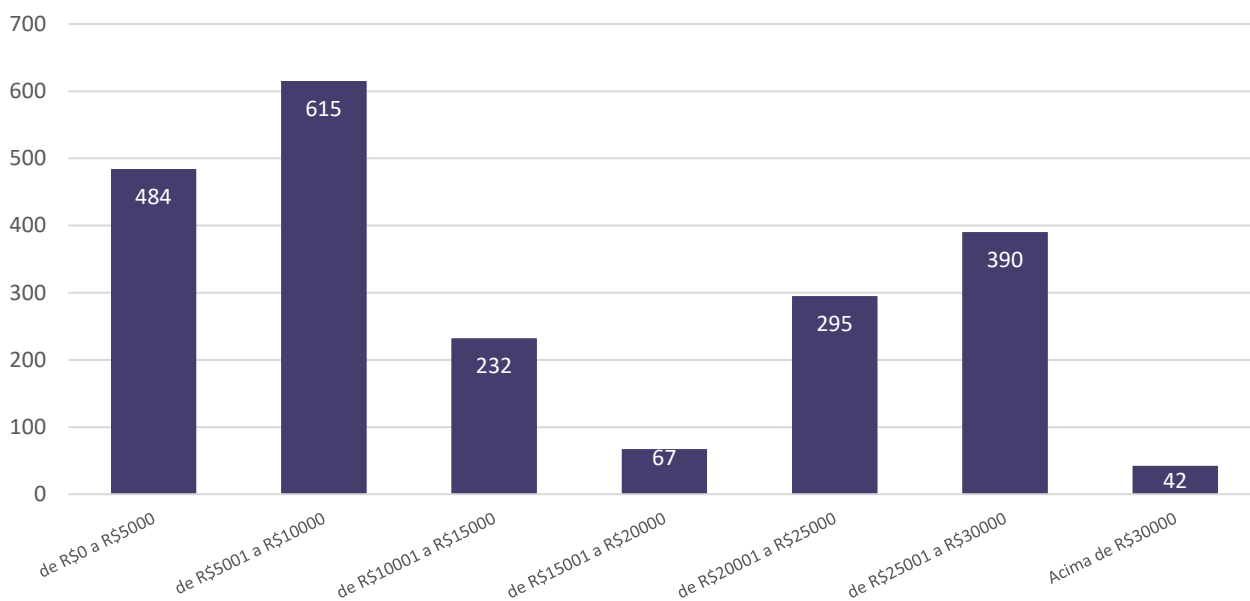


Gráfico 8 - Participantes por percentual de contribuição

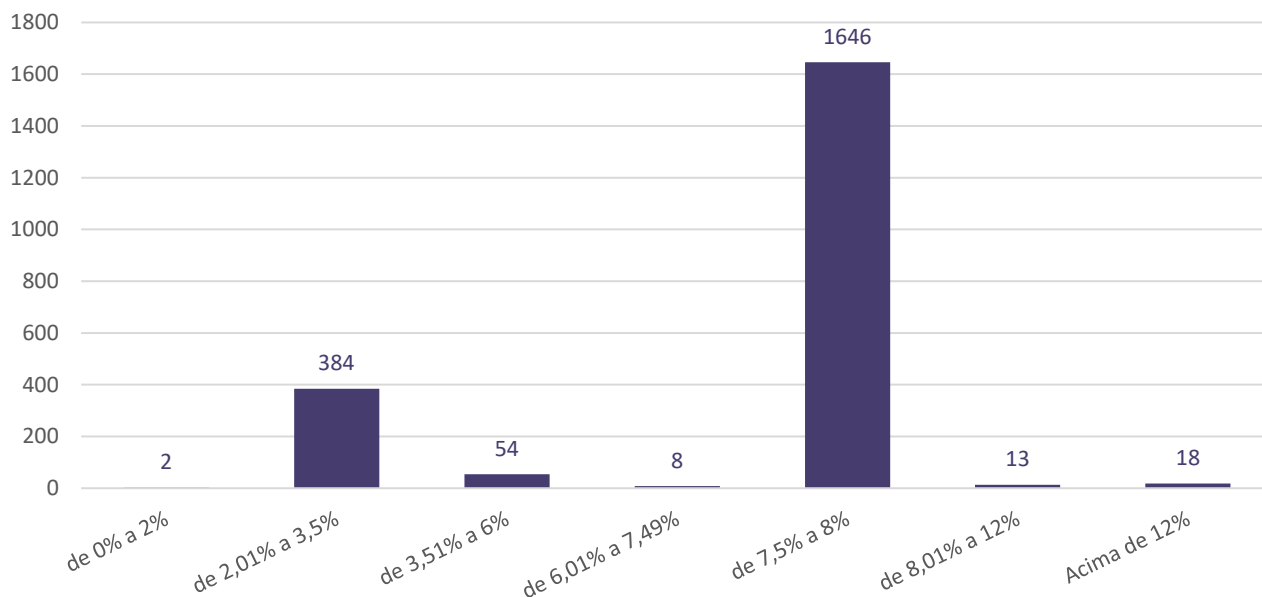
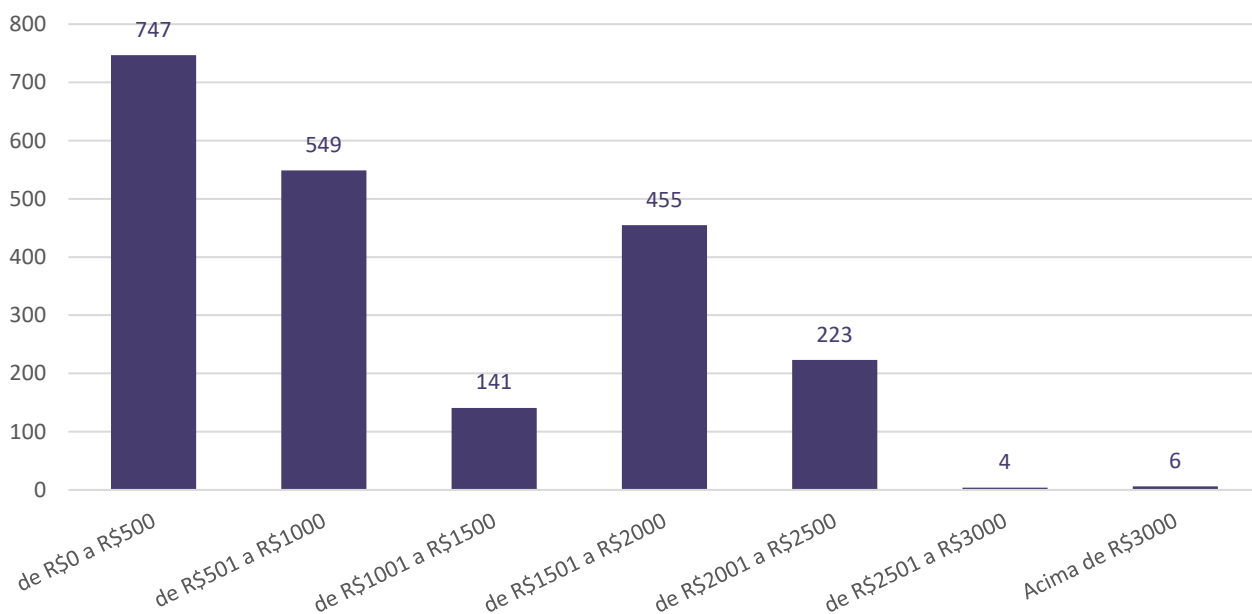


Gráfico 9 - Participantes por faixa de contribuição (R\$)



Quanto às contribuições, os gráficos a seguir demonstram, sucessivamente, a distribuição de contribuições por categoria e o percentual de participantes que efetuam contribuição para cobertura adicional de risco e os que não o fazem.

Da arrecadação mensal, 45,01% advêm de contribuições básicas dos participantes, 43,45% de contribuições básicas dos patrocinadores e 11,54% de contribuições destinadas às coberturas adicionais de risco. Será possível, ainda, observar que 69,95% dos participantes efetuam contribuições para benefícios de risco, possuindo, assim, uma cobertura securitária maior.

Gráfico 10 - Distribuição das contribuições por categoria

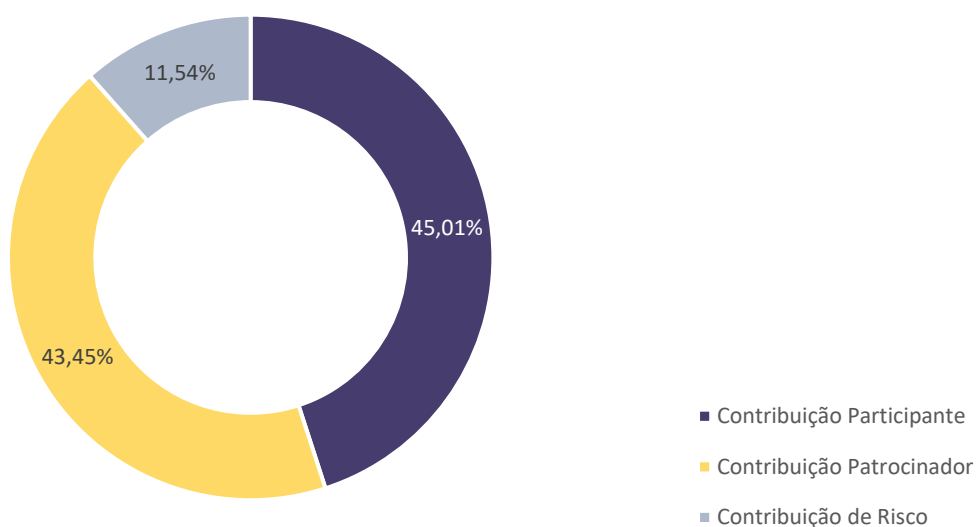


Gráfico 11 - Percentual de participantes que efetuam contribuições de risco

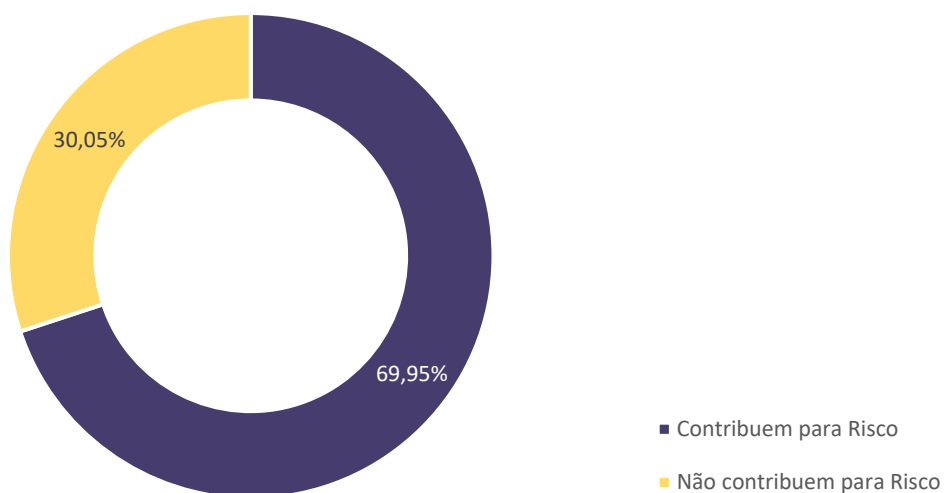
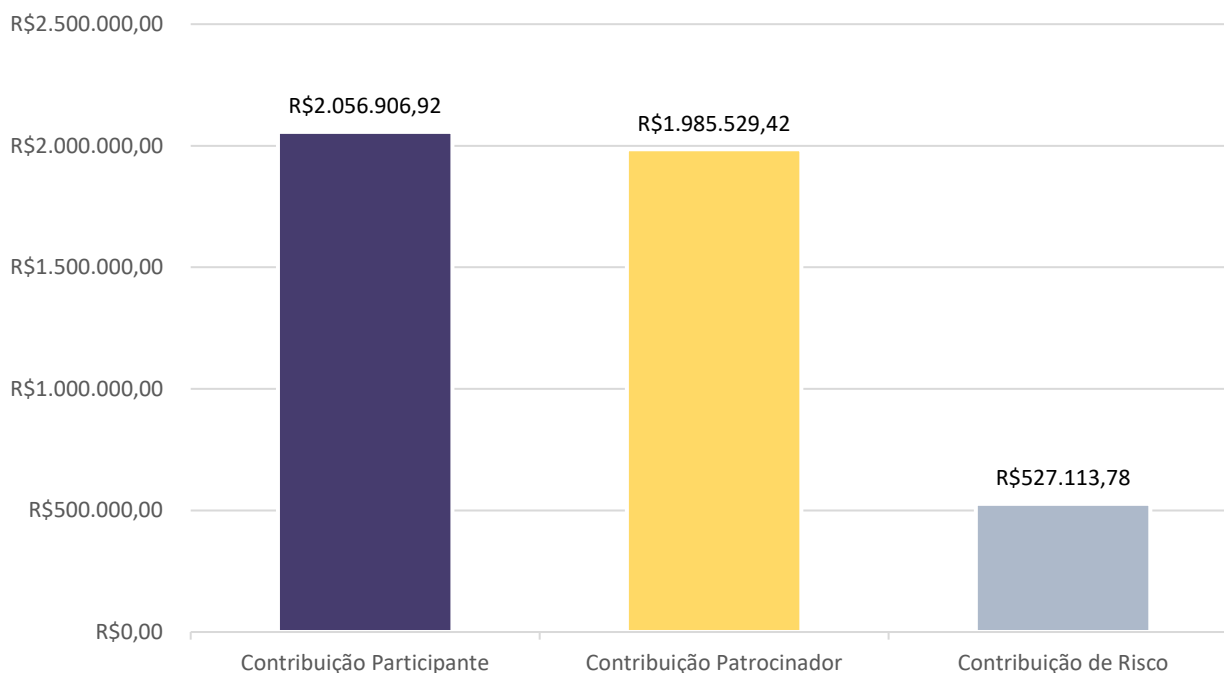


Gráfico 12 - Arrecadação mensal de contribuições na data-base dos dados



Os gráficos a seguir apresentam estimativas relativas ao tempo de espera para aposentadoria e qual o percentual que seria alcançado do salário de participação como renda futura, para fins de análise.

Para tais estimativas, partiu-se de premissa simplificada de aposentadoria dos homens aos 65 anos e das mulheres aos 60 anos, enquanto para a renda futura, considerou-se como hipótese uma taxa de juros no período de capitalização em 6% ao ano e um benefício pela expectativa de vida apurada com base na tábua de mortalidade vigente.

O Gráfico 13 apresenta que, partindo da premissa simplificada, apenas 9,5% dos participantes ativos, aproximadamente, viriam a se aposentar nos próximos 15 anos, sendo que mais da metade viria a se aposentar entre 21 e 30 anos.

Gráfico 13- Participantes por tempo de espera para aposentadoria

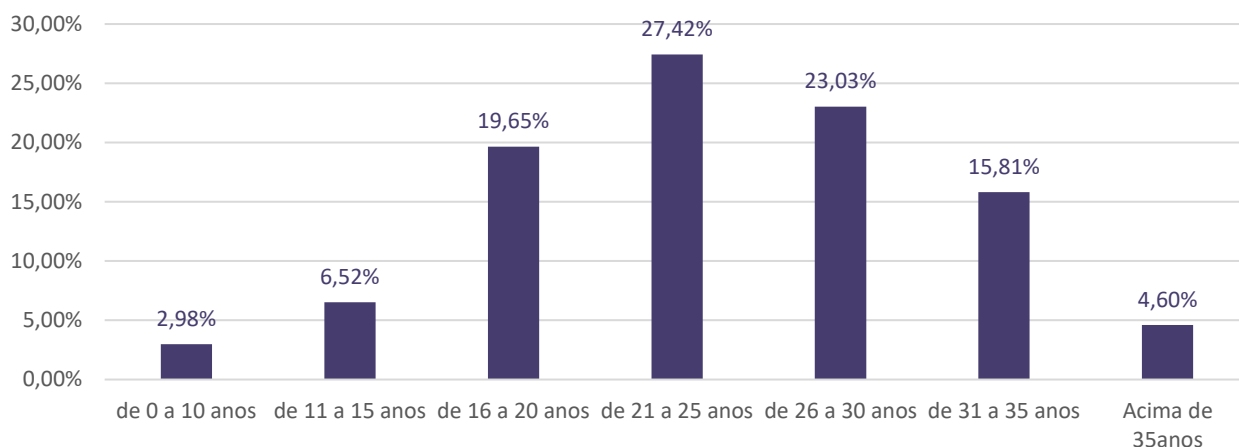
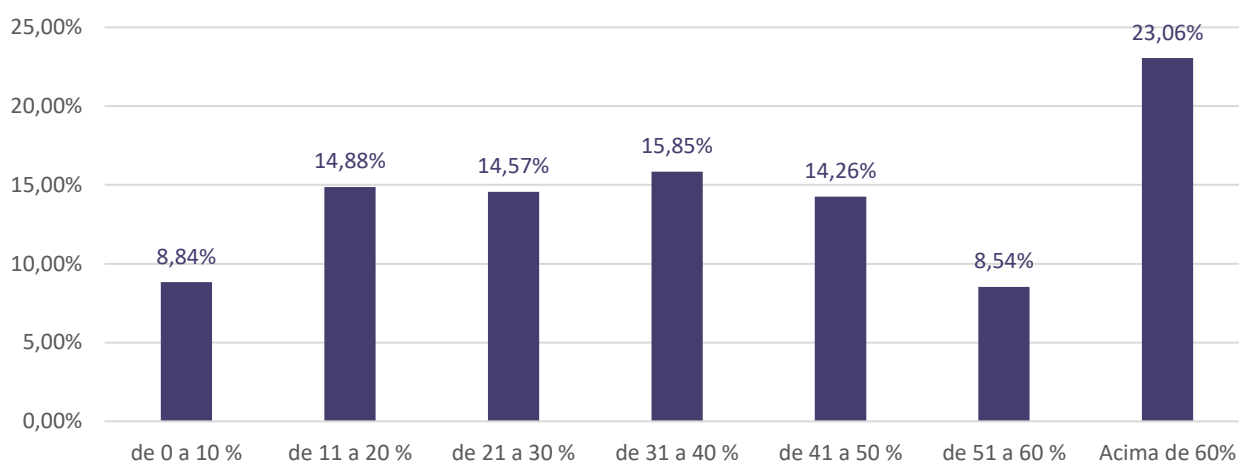


Gráfico 14 - Renda futura estimada em relação ao salário de participação



Pelas simulações elaboradas, e partindo das premissas simplificadas informadas, aproximadamente 23% dos participantes alcançaria um percentual superior a 60% do salário de participação como renda futura de aposentadoria, havendo uma maior cobertura previdenciária. Apenas 8,84% dos participantes alcançariam menos de 10% do salário de participação como renda futura de aposentadoria.

Importante frisar que para essas simulações simplificadas, não se considerou premissa de crescimento salarial, seja para apuração do salário de participação futuro, seja para evolução do nível contributivo ao longo dos anos. Partiu-se do saldo atual e do nível contributivo constante da base cadastral, projetando-se o saldo e a renda futura por matemática financeira.

6.2 RESGATES

Analisando-se os resgates efetivados ao longo dos anos de 2016 a 2023 foram verificados 40 resgates pagos, sendo 5,00 em média, por ano. Os Gráficos a seguir demonstram a quantidade de resgates e ainda os valores pagos por ano. Verificou-se um valor médio anual de resgates de R\$55.968,46, perfazendo um total de R\$ 447.747,71 no período avaliado. Dos Resgates pagos no período, 92%, aproximadamente, estavam vinculados a saldos constituídos por participantes que optaram pela tributação regressiva. O tempo médio de vinculação ao plano, dentre os optantes pelo resgate, era de 26,75 meses e o valor médio resgatado foi de R\$ 17.221,07 por participante.

Gráfico 15 - Quantidade de resgates por ano

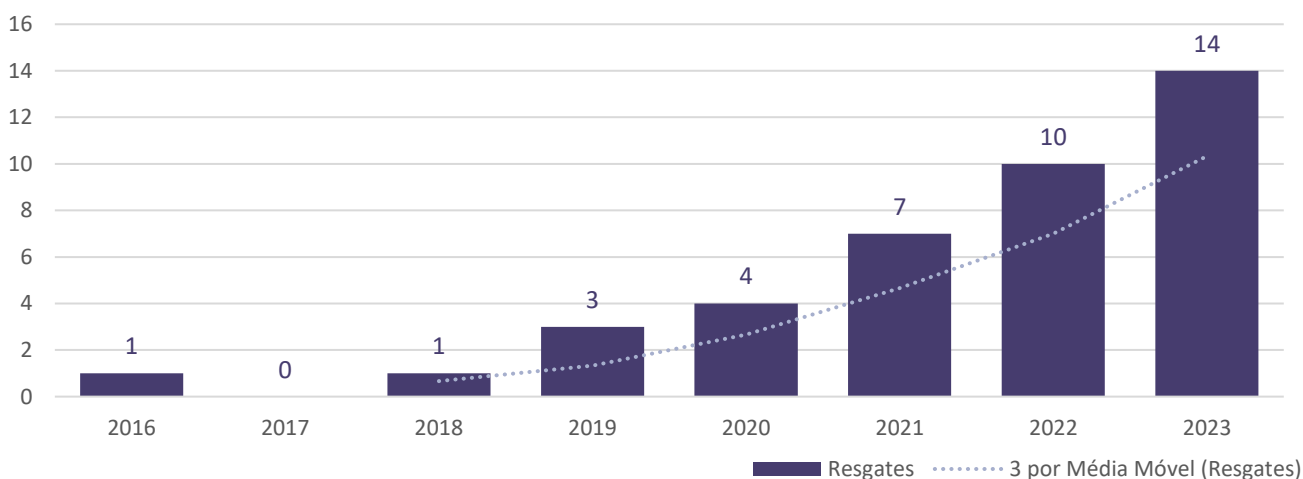
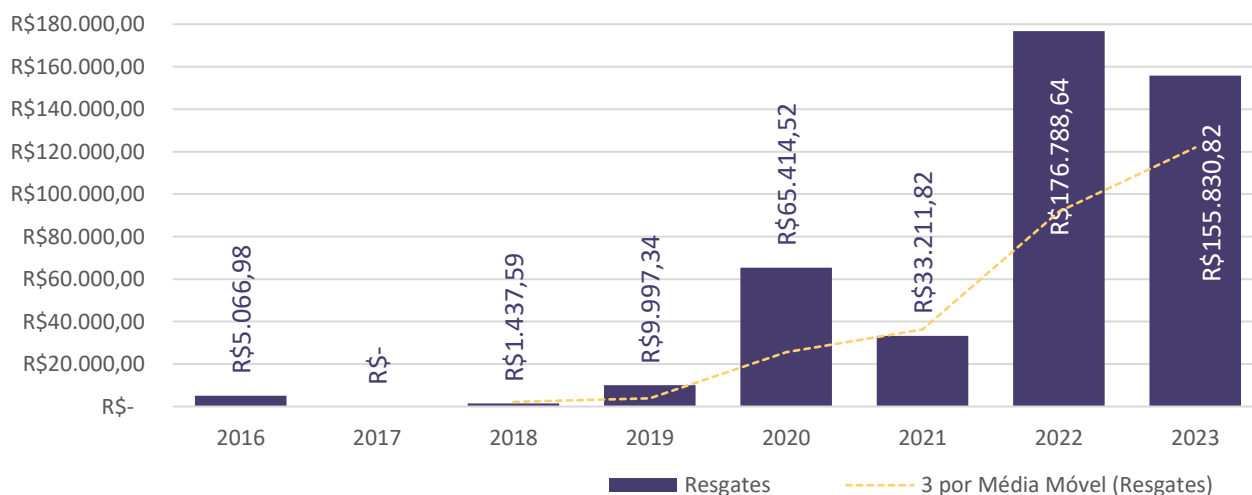


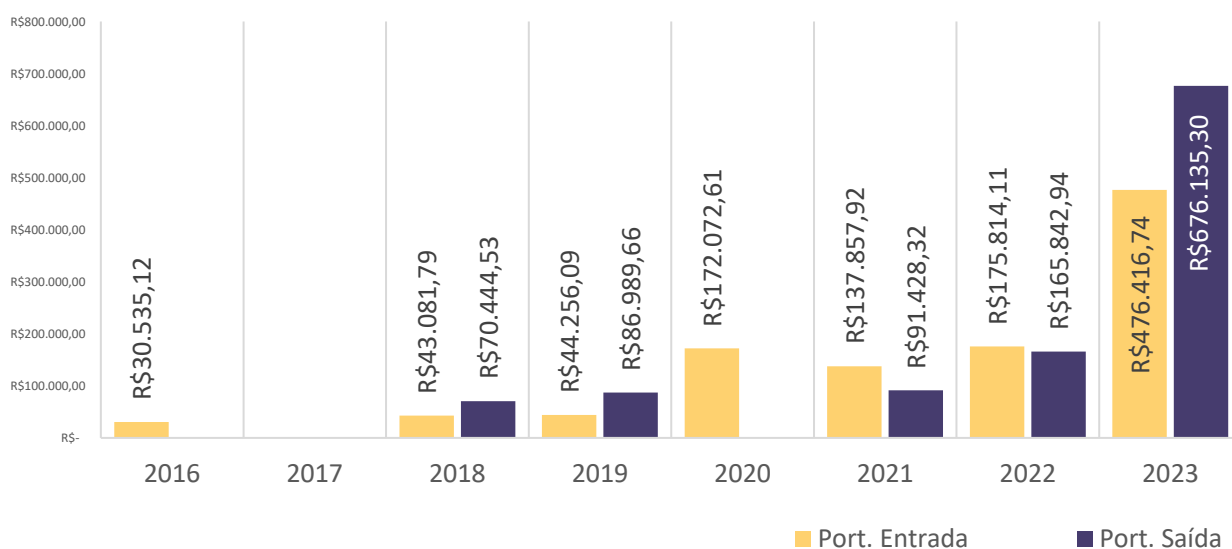
Gráfico 16 - Resgates efetivados por ano



6.3 PORTABILIDADES

Quanto às Portabilidades, foram avaliados os ingressos de recursos, bem como aqueles transferidos para outras Entidades Previdenciárias ao longo dos anos de 2016 a 2023. No período, foram registradas 30 portabilidades de Entrada e 27 de Saída, sendo 3,75 e 3,38 em média, por ano, respectivamente. Em valores monetários, foi registrado um montante de R\$ 1.080.034,38 e R\$ 1.090.840,75 como portabilidades que ingressaram e que saíram do plano, respectivamente. Tais montantes representam uma média anual de R\$ 154.290,63 e R\$ 218.168,15 como portabilidade de entrada e saída.

Gráfico 17 - Histórico de Portabilidades



A seguir são apresentadas tabelas que demonstram as cinco Entidades de origem e de destino, respectivamente, que mais se registrou portabilidades no período analisado.

Tabela 6 - Portabilidade de Entrada

ENTIDADE DE ORIGEM	VALOR
FUNPRESP-JUD	R\$377.881,65
FUNPRESP-EXE	R\$153.033,05
PREVNORDESTE	R\$119.511,42
RS PREV	R\$95.343,28
PREVCOM-SP	R\$89.051,12

Tabela 7 -Portabilidade de Saída

ENTIDADE DE DESTINO	VALOR
PREVNORDESTE	R\$288.318,40
PREVCOM-SP	R\$228.288,52
RJ PREV	R\$147.808,79
SCPREV	R\$72.878,75
JUSPREV	R\$70.444,53

7 PARECER ATUARIAL

Versa o presente capítulo do Parecer Atuarial que trata dos aspectos relevantes para encerramento do exercício de 2023, em complemento aos demais itens já abordados neste Relatório de Avaliação Atuarial de 31/12/2023.

7.1 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O Plano de Benefícios PREVPLAN (CNPB 2015.0004-29), administrado pela Fundação de Previdência Complementar do Estado de Minas Gerais PREVCOM-MG, é estruturado na modalidade de Contribuição Definida, não havendo benefícios em regime mutualista, logo, sem assunção de riscos atuariais intrínsecos.

7.2 DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Tendo em vista a modalidade do Plano de Benefícios, o mesmo está estruturado em regime financeiro de Capitalização, considerando-se o Método de Capitalização Financeira Individual, sob o qual são constituídas as Reservas Matemáticas individualmente para os Participantes, sendo as mesmas equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da conta individual do Participante, acumulado até o momento da avaliação.

Trata-se de método de financiamento adequado à modalidade de Contribuição Definida.

7.3 DAS HIPÓTESES ATUARIAIS

Importante frisar que não são adotadas hipóteses atuariais para precificação do passivo previdenciário do Plano de Benefícios, nem tão pouco para apuração dos custos normais ou do plano de custeio.

Atualmente é adotada hipótese de longevidade para estimativa da expectativa de vida a ser utilizada na conversão do saldo de contas em renda de prestação continuada, sendo utilizada, para tanto, uma tábua de mortalidade.

Conforme capítulo específico do Relatório de Avaliação Atuarial foi recomendada a substituição das tábuas AT-2000 Básica – M¹ para o sexo masculino e AT-2000 Básica – F² para o sexo feminino, pela Tábua BREMS sb 2015, segregada por sexo, sendo necessária deliberação do Conselho Deliberativo para fins de adoção das novas premissas.

7.4 DA QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

As informações referentes aos Participantes do PREVPLAN, para a Avaliação Atuarial, foram disponibilizadas pela Entidade por meio de arquivo eletrônico, com data-base em 31/12/2023 em formato “xls” e foram objetos de análise e testes de consistências.

Foram utilizadas, ainda, as informações relativas ao histórico de cotas que refletem a rentabilidade líquida do plano, os dados cadastrais e financeiros utilizados para apuração das provisões matemáticas dos meses anteriores, bem como o histórico de resgates e portabilidades fornecido pela Entidade, por meio do qual se pôde avaliar a evolução do plano de benefícios.

Constatou-se a consistência geral dos dados disponibilizados, sendo os mesmos suficientes para as análises necessárias.

¹ Nomenclatura do Instituto Brasileiro de Atuária: AT-2000 MALE (Table name: 1996 US Annuity 2000 Basic, Male Table number: 885)

² Nomenclatura do Instituto Brasileiro de Atuária: AT-2000 FEMALE (Table name: 1996 US Annuity 2000 Basic, Female Table number: 884)

7.5 DA VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Observada a modalidade do plano de benefícios, as Provisões Matemáticas, que representam o passivo do plano frente aos seus participantes e assistidos, equivalem aos saldos de contas mantidos em favor dos mesmos.

Assim, a variação das provisões matemáticas se justifica pela evolução dos saldos entre o posicionamento das avaliações atuariais, influenciada pelo ingresso de contribuições e por portabilidades, rentabilidade ou pagamento de benefícios e institutos previdenciários previstos no regulamento.

7.6 DA VARIAÇÃO E NATUREZA DO RESULTADO

Observada a apuração das provisões matemáticas, foi apurado um resultado de equilíbrio técnico do plano de benefícios, haja vista a equivalência ao Patrimônio de Cobertura do Plano apurado contabilmente.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade contribuição definida - CD, sem regime mutualista tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, a obrigação do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal Equilíbrio Técnico.

7.7 DA EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Também pela modalidade do plano, os custos normais ou o custeio não são determinados atuarialmente, sendo apurados, para fins desta avaliação atuarial, pelo somatório dos valores contributivos e pela divisão deste pelo salário de participação total, mediante as informações estatísticas disponibilizadas pela Entidade

7.8 DOS RISCOS ATUARIAIS

Tendo em vista se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida, sem regime mutualista, não há riscos atuariais envolvidos que possam acarretar desequilíbrios técnicos.

7.9 OUTROS FATOS RELEVANTES

- a) Para fins da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2023, os valores de Patrimônio de Cobertura e Fundos foram informados pela Entidade, por meio do Balancete Contábil do referido mês, sendo sua apuração de inteira e exclusiva responsabilidade da Entidade, e considerados, para fins da avaliação, que tais valores refletem a realidade dos fatos;
- b) Observou-se uma evolução consistente no patrimônio de cobertura do plano, tendo em conta ainda que aproximadamente 99% deste é destinado à cobertura do passivo previdenciário dos participantes ativos, havendo apenas um assistido em gozo de benefícios de prestação continuada;
- c) Trata-se, portanto, de plano jovem, ainda distante de sua maturidade, o que favorece a capitalização dos recursos.
- d) Importante frisar, que em 31/12/2023 foi registrado um montante de R\$ 417.357,57 em Fundos Previdenciais e R\$ 5.934.101,69 em Fundos Administrativos;
- e) Os Fundos Previdenciais são constituídos conforme disposições regulamentares e são acompanhados mensalmente, observados os pareceres atuariais disponibilizados à Entidade;
- f) Por fim, o custeio administrativo é definido anualmente pela Entidade, mediante análises específicas e aprovação de orçamento.

8 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Atestamos, que as informações constantes deste Relatório foram avaliadas e refletem as bases cadastrais, bem como as informações contábeis fornecidas, referente ao exercício de 2023.

Considerando o exposto no presente relatório se conclui que o **Plano de Benefícios PREVPLAN** encontra-se em equilíbrio atuarial, contemplando um Patrimônio de Cobertura do Plano integralmente destinado à cobertura do passivo atuarial atrelado aos participantes ativos.

Belo Horizonte, 19 de fevereiro de 2024.



Rafael Porto de Almeida
Atuário MIBA nº 1.738

ANEXO I – PLANIFICAÇÃO CONTABIL

PROVISÕES MATEMÁTICAS		
Entidade: FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE MINAS GERAIS PREVCOM-MG		
Nome do Plano: PLANO DE BENEFÍCIOS PREVPLAN (CNPB 2015.0004-29)		
Data Base da Avaliação:	31/12/2023	
Data do Cálculo:	31/12/2023	
CONTA	DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
2.3	Patrimônio Social	150.278.812,35
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	143.927.353,09
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	143.927.353,09
2.3.1.1.1	Benefícios Concedidos	1.934.990,07
2.3.1.1.1.1	Contribuição Definida	1.934.990,07
2.3.1.1.1.1.1	Saldo de Conta dos Assistidos	1.934.990,07
2.3.1.1.2	Benefícios a Conceder	141.992.363,02
2.3.1.1.2.1	Contribuição Definida	141.992.363,02
2.3.1.1.2.1.1	Saldo de Contas – Patrocinador(es)/Instituidor(es)	68.504.586,06
	Defensoria Pública (DPMG)	11.081.009,33
	Ministério Público (MPMG)	24.539.954,47
	Poder Executivo (SEPLAG)	11.584.109,68
	Poder Legislativo (ALMG)	4.800.485,11
	Tribunal de Contas (TCMG)	4.489.960,27
	Tribunal de Justiça (TJMG)	12.008.846,09
	TJMMG	221,11
2.3.1.1.2.1.2	Saldo de Contas – Participantes	72.315.114,70
	Defensoria Pública (DPMG)	11.156.116,15
	Ministério Público (MPMG)	24.802.635,85
	Poder Executivo (SEPLAG)	14.621.449,47
	Poder Legislativo (ALMG)	4.919.498,16
	Tribunal de Contas (TCMG)	4.529.734,81
	Tribunal de Justiça (TJMG)	12.257.462,19
	TJMMG	28.218,07
2.3.1.1.2.1.3	Saldo de Contas – Participantes Portabilidade EFPC	1.172.662,26
	Defensoria Pública (DPMG)	376.276,94
	Ministério Público (MPMG)	229.031,74
	Poder Executivo (SEPLAG)	148.876,70
	Poder Legislativo (ALMG)	110.435,77
	Tribunal de Contas (TCMG)	195.114,75
	Tribunal de Justiça (TJMG)	112.926,36
	TJMMG	0,00
2.3.1.1.2.1.4	Saldo de Contas – Participantes Portabilidade EAPC	0,00

CONTA	DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
	Defensoria Pública (DPMG)	0,00
	Ministério Público (MPMG)	0,00
	Poder Executivo (SEPLAG)	0,00
	Poder Legislativo (ALMG)	0,00
	Tribunal de Contas (TCMG)	0,00
	Tribunal de Justiça (TJMG)	0,00
	TJMMG	0,00
2.3.1.2	Equilíbrio Técnico	0,00
2.3.1.2.1	Resultados Realizados	0,00
2.3.1.2.1.1	Superávit Técnico Acumulado	0,00
2.3.1.2.1.2	(-) Déficit Técnico Acumulado	0,00
2.3.2	Fundos	6.351.459,26
2.3.2.1	Fundo Previdencial	417.357,57
2.3.2.1.1	Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	417.357,57
2.3.2.2	Fundos Administrativos	5.934.101,69