



# DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

**ENTIDADE:** [00.580.481/0001-51] FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN-FAECES

**PLANO DE BENEFÍCIOS:** [2005.0051-11] PLANO II

**MOTIVO:** ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

**DATA DA AVALIAÇÃO:** 31/12/2016

**TIPO:** COMPLETA

<b>Atuário Responsável</b>			
JOAO VICENTE DIAS			
<b>MIBA:</b>	439	<b>MTE:</b>	439

DA transmitida à Previc em 22/03/2017 às 10:17:54

Número de protocolo : 014235

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

### INFORMAÇÕES CADASTRAIS

ENTIDADE	
<b>Código:</b> 0316-1	<b>CNPJ:</b> 00.580.481/0001-51
<b>Sigla:</b> FAECES	
<b>Razão Social:</b> FUNDACAO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN-FAECES	

PLANO	
<b>CNPB:</b> 2005.0051-11	<b>Sigla:</b> PLANO II
<b>Nome:</b> PLANO DE BENEFÍCIOS II	
<b>Situação:</b> ATIVO / EM FUNCIONAMENTO	<b>Característica:</b> PATROCINADOR
<b>Modalidade:</b> CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	<b>Legislação Aplicável:</b> LC 108/109

ATUÁRIO	
<b>Nome:</b> JOAO VICENTE DIAS	
<b>MIBA:</b> 439	<b>MTE:</b> 439
<b>Empresa:</b> PROJECAO CONSULTORIA ATUARIAL LTDA - ME	

### INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

<b>Motivo da Avaliação:</b>	ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO	
<b>Data do cadastro:</b>	31/12/2016	<b>Data da Avaliação:</b> 31/12/2016
<b>Tipo:</b>	COMPLETA	
<b>Observações:</b>	Nada a Declarar.	
<b>Relatórios Complementares apresentados pelo Atuário (não enviados à PREVIC):</b>	Estudo de Aderência de Hipóteses Atuariais, Posição das Provisões Matemáticas e Parecer Atuarial.	
<b>Quantidade de Grupos de Custeio:</b>	1	

### INFORMAÇÕES SOBRE A DURATION DO PASSIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

<b>Duration do Passivo (em meses):</b>	382
<b>Observações:</b>	Obtida por meio da planilha disponibilizada no sistema da PREVIC

### CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA ANTECIPADA
<b>Benefício Programado:</b> SIM
<b>Regime:</b> CAPITALIZAÇÃO
<b>Método de Financiamento:</b> CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
<b>Nível Básico do Benefício:</b> RENDA MENSAL VITALÍCIA CALCULADA ATUARIALMENTE COM BASE NO SALDO DE CONTA APLICÁVEL NA DATA DO REQUERIMENTO.

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA NORMAL
<b>Benefício Programado:</b> SIM
<b>Regime:</b> CAPITALIZAÇÃO
<b>Método de Financiamento:</b> CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
<b>Nível Básico do Benefício:</b> RENDA MENSAL VITALÍCIA CALCULADA ATUARIALMENTE COM BASE NO SALDO DE CONTA APLICÁVEL NA DATA DO REQUERIMENTO.

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA POR INVALIDEZ
<b>Benefício Programado:</b> NÃO
<b>Regime:</b> CAPITALIZAÇÃO
<b>Método de Financiamento:</b> CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
<b>Nível Básico do Benefício:</b> MAIOR VALOR ENTRE: I) RENDA MENSAL VITALÍCIA CALCULADA ATUARIALMENTE COM BASE NO SALDO DE CONTA APLICÁVEL NA DATA DO REQUERIMENTO; II) RENDA MENSAL VITALÍCIA EQUIVALENTE À DIFERENÇA ENTRE 60% DO SRB E 10 UMF; III) RENDA MENSAL VITALÍCIA EQUIVALENTE A 10% DO SRB. SRB: MÉDIA ARITMÉTICA SIMPLES DOS 12 ÚLTIMOS SALÁRIOS DE PARTICIPAÇÃO ATUALIZADOS PELO INPC. UMF = UNIDADE MÍNIMA DA FAECES, CORRESPONDE AO VALOR DE R\$ 484,64 EM 1º DE JUNHO DE 2015, REAJUSTADA NO MÊS DE MAIO DE CADA ANO PELO INPC.

<b>Benefício:</b> PECÚLIO POR MORTE
<b>Benefício Programado:</b> NÃO
<b>Regime:</b> REPARTIÇÃO SIMPLES
<b>Método de Financiamento:</b>
<b>Nível Básico do Benefício:</b> PARA O ASSISTIDO O VALOR É IGUAL A 5 VEZES O BENEFÍCIO BRUTO PAGO PELA FAECES; PARA O PARTICIPANTE O VALOR É IGUAL A 5 VEZES O BENEFÍCIO DE INVALIDEZ QUE SERIA PAGO PELA FAECES.

<b>Benefício:</b> PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA
<b>Benefício Programado:</b> NÃO
<b>Regime:</b> CAPITALIZAÇÃO
<b>Método de Financiamento:</b> CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
<b>Nível Básico do Benefício:</b> MAIOR VALOR ENTRE: I) RENDA MENSAL VITALÍCIA CALCULADA ATUARIALMENTE COM BASE NO SALDO DE CONTA APLICÁVEL REFERENTE AO MÊS DO FALECIMENTO DO PARTICIPANTE; II) RENDA MENSAL VITALÍCIA EQUIVALENTE À DIFERENÇA ENTRE 60% DO SRB E 10 UMF; III) RENDA MENSAL VITALÍCIA EQUIVALENTE A 10% DO SRB. SRB: MÉDIA ARITMÉTICA SIMPLES DOS 12 ÚLTIMOS SALÁRIOS DE PARTICIPAÇÃO ATUALIZADOS PELO INPC. UMF = UNIDADE MÍNIMA DA FAECES, CORRESPONDE AO VALOR DE R\$ 484,64 EM 1º DE JUNHO DE 2015, REAJUSTADA NO MÊS DE MAIO DE CADA ANO PELO INPC.

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

**Benefício:** PENSÃO POR MORTE APOS A APOSENTADORIA

**Benefício Programado:** NÃO

**Regime:** CAPITALIZAÇÃO

**Método de Financiamento:** CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO

**Nível Básico do Benefício:**

RENDA MENSAL EQUIVALENTE A UM PERCENTUAL MÍNIMO DE 60% DO VALOR DO BENEFÍCIO QUE O ASSISTIDO PERCEBIA DA ENTIDADE. NO CASO DE FALECIMENTO DE ASSISTIDO EM GOZO DE APOSENTADORIA POR INVALIDEZ O VALOR MENSAL DO BENEFÍCIO SERÁ IGUAL A 100% DO VALOR DO BENEFÍCIO QUE O ASSISTIDO PERCEBIA DA ENTIDADE.

**DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL**

**GRUPO DE CUSTEIO: 1 - CONTRIB. VARIÁVEL**

**Patrocinadores e Instituidores**

CNPJ	Razão Social
28.151.363/0001-47	COMPANHIA ESPIRITO SANTENSE DE SANEAMENTO CESAN
00.580.481/0001-51	FUNDACAO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN-FAECES

Participantes Ativos: 578	Tempo médio de contribuição (meses): 72
Folha de Salário de Participação: R\$ 31.419.342,96	Tempo médio para aposentadoria (meses): 216

**HIPÓTESES ATUARIAIS**

<b>Hipótese:</b> Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
<b>Valor:</b> 0,00
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b> 0,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b> 0,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b> Não aplicável.
<b>Justificativa da EFPC:</b> Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b> Não aplicável.

<b>Hipótese:</b> Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
<b>Valor:</b> 98,00
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b> 98,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b> 97,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b> De acordo com a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2015, o Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo dos Salários adotado foi de 98%. No entanto, o que realmente se observou foi um Fator de 97%, não havendo, em nosso entendimento, divergência que possa ser considerada relevante.
<b>Justificativa da EFPC:</b> Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b> Esse fator reflete os ganhos financeiros reais decorrentes da perda do poder aquisitivo em termos reais, que poderá ocorrer entre as datas base de reajustes dos salários, tomando-se por base a expectativa de inflação de longo prazo e a frequência de reajuste da referida variável.  Tendo em vista que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos, na medida em que se trata de Plano estruturado na modalidade de Contribuição Variável, somos favoráveis a sua manutenção.

<b>Hipótese:</b> Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
<b>Valor:</b> 98,00
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b> 98,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b> 97,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b> De acordo com a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2015, o Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo dos Benefícios da Entidade adotado foi de 98%. No entanto, o que realmente se observou foi um Fator de 97%, não havendo, em nosso entendimento, divergência que possa ser considerada relevante.
<b>Justificativa da EFPC:</b> Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b> Esse fator reflete os ganhos financeiros reais decorrentes da perda do poder aquisitivo em termos reais, que poderá ocorrer entre as datas base de reajustes dos benefícios da Entidade, tomando-se por base a expectativa de inflação de longo prazo

e a frequência de reajuste da referida variável.

Tendo em vista que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos, na medida em que se trata de Plano estruturado na modalidade de Contribuição Variável, somos favoráveis a sua manutenção.

**Hipótese:** Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas

**Valor:** Não aplicável.

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 0,00

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 0,00

**Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:**

Não aplicável.

**Justificativa da EFPC:**

Nada a Declarar.

**Opinião do atuário:**

A hipótese sobre composição de família de pensionistas busca refletir o compromisso médio esperado que o participante deixará aos seus beneficiários, por ocasião do seu falecimento. Assim, foram desenvolvidos estudos sobre a composição média da efetiva família dos participantes da FAECES, que, devido à massa que serviu como referência, por si só, indica aderência da hipótese avaliada.

**Hipótese:** Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)

**Valor:** 0%.

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 0,00

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 1,40

**Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:**

Não houve divergência.

**Justificativa da EFPC:**

Nada a Declarar.

**Opinião do atuário:**

Considerando que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos em casos de Planos estruturados na modalidade de Contribuição Variável, somos favoráveis a sua manutenção.

**Hipótese:** Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)

**Valor:** INPC (IBGE)

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 4,96

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 9,83

**Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:**

Na avaliação atuarial de encerramento do exercício do ano anterior (2015) admitiu-se para o exercício seguinte (2016) o índice de 6,00%. Todavia, o índice de inflação medido pelo INPC registrou o percentual de 9,83%, ficando acima do valor esperado.

**Justificativa da EFPC:**

Nada a Declarar.

**Opinião do atuário:**

O indexador do Plano corresponde ao INPC (IBGE), conforme estabelecido no Regulamento do Plano de Benefícios.

**Hipótese:** Projeção de Crescimento Real de Salário

**Valor:** 1,50

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 1,50

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 0,20

**Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:**

Com base nos salários de participação posicionados na data base de dezembro de 2016, aferiu-se a evolução do salário de participação médio em função da idade, sendo aplicado um ajuste por intermédio de uma função logarítmica. O resultado obtido por meio da utilização da referida função logarítmica indicou, em termos médios, a longo prazo, um crescimento real anual dos salários de participação de 2,23% a.a., tendendo a convergir com o percentual de 1,50%, no momento, estabelecido pelo Patrocinador.

**Justificativa da EFPC:**

Nada a Declarar.

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

### Opinião do atuário:

Considerando a política salarial definida pelo Patrocinador, somos de opinião favorável à adoção do índice de 1,50% para projetar o crescimento real de salário de longo prazo.

**Hipótese:** Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS

**Valor:** 0,00

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 0,00

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 0,00

### Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Não há divergência entre o esperado e ocorrido.

### Justificativa da EFPC:

Nada a Declarar.

### Opinião do atuário:

Não se tem observado crescimento real da hipótese em questão, que acarrete variações representativas nos resultados da avaliação atuarial, bem como que justifique sua alteração.

**Hipótese:** Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano

**Valor:** 0,00

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 0,00

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 0,00

### Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Não há divergência entre o esperado e ocorrido.

### Justificativa da EFPC:

Nada a Declarar.

### Opinião do atuário:

Conforme previsto no Regulamento do Plano, os benefícios serão reajustados de acordo com a variação do INPC, não havendo, portanto, previsão de crescimento real dos benefícios.

**Hipótese:** Taxa Real Anual de Juros

**Valor:** 5,65

**Quantidade esperada no exercício seguinte:** 5,65

**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 5,50

### Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

De acordo com a avaliação atuarial de encerramento do ex. de 2015, a taxa real de juros esperada para o ex. seguinte foi de 5,65% ao ano. No entanto, a rentabilidade nominal líquida obtida pelo Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios II da FAECES, ao longo do ex. de 2016 foi de 13,30%, admitindo-se como parâmetros de avaliação os valores das cotas de dezembro de 2015 e 2016, respectivamente, 2,500233 e 2,832827. O resultado alcançado corresponde à variação do INPC durante o ano de 2016, aplicado com um mês de defasagem, acrescida de juros reais equivalentes a 5,50% ao ano, percentual abaixo da meta atuarial de 5,65% ao ano.

A divergência existente foi decorrente do resultado auferido pelas aplicações financeiras do Plano em níveis inferiores às exigências atuariais.

### Justificativa da EFPC:

Nada a Declarar.

### Opinião do atuário:

Considerando que no estudo da Aderência da Taxa de Juros do Plano de Benefícios II da FAECES, realizado pela ADITUS Consultoria Financeira, ficou evidenciada a compatibilidade entre a expectativa de rentabilidade futura de ativos do Plano com a taxa real de juros de 5,65%, somos de opinião favorável à manutenção da taxa adotada na hipótese em questão.

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Hipótese:</b>	Tábua de Entrada em Invalidez
<b>Valor:</b>	LIGHT
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b>	0,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b>	0,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b>	Não há divergência entre o esperado e o ocorrido.
<b>Justificativa da EFPC:</b>	Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b>	Tendo em vista não haver divergência relevante entre o esperado e o ocorrido (LIGHT-MÉDIO), somos de opinião favorável à adoção da tábua em questão.
<b>Hipótese:</b>	Tábua de Mortalidade de Inválidos
<b>Valor:</b>	IAPB 57
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b>	0,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b>	0,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b>	Não há divergência relevante entre o esperado e o ocorrido.
<b>Justificativa da EFPC:</b>	Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b>	Tendo em vista não haver divergência relevante entre o esperado e o ocorrido (IAPB-57 - FORTE), somos de opinião favorável à adoção da tábua em questão.
<b>Hipótese:</b>	Tábua de Mortalidade Geral
<b>Valor:</b>	AT 83
<b>Quantidade esperada no exercício seguinte:</b>	1,00
<b>Quantidade ocorrida no exercício encerrado:</b>	0,00
<b>Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:</b>	Não há divergência entre o esperado e o ocorrido.
<b>Justificativa da EFPC:</b>	Nada a Declarar.
<b>Opinião do atuário:</b>	Tendo em vista não haver divergência entre o esperado e o ocorrido, somos de opinião favorável à adoção da tábua em questão.

### HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

Hipótese de Entrada em Aposentadoria

Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados

Tábua de Morbidez

### BENEFÍCIOS



## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA ANTECIPADA			
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	0	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	0,00
<b>Idade média dos assistidos:</b>	0	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	0,00
		<b>Custo do Ano (%):</b>	0,00

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 0,00
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA NORMAL			
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	0	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	0,00
<b>Idade média dos assistidos:</b>	0	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	3.798.598,56
		<b>Custo do Ano (%):</b>	12,09

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 19.894.265,07
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 19.894.265,07
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 19.894.265,07
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 9.595.217,17
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 10.299.047,90
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b> APOSENTADORIA POR INVALIDEZ			
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	1	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	307,21
<b>Idade média dos assistidos:</b>	60	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	78.548,36
		<b>Custo do Ano (%):</b>	0,25

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 1.277.858,26
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 49.859,91
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 49.859,91
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 49.859,91
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 1.227.998,35
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 1.227.998,35
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 1.227.998,35
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b> PECÚLIO POR MORTE			
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	0	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	0,00
<b>Idade média dos assistidos:</b>	0	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	18.851,61
		<b>Custo do Ano (%):</b>	0,06

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 0,00
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b> PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA			
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	0	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	0,00
<b>Idade média dos assistidos:</b>	0	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	40.845,15
		<b>Custo do Ano (%):</b>	0,13

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 0,00
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

<b>Benefício:</b>	PENSÃO POR MORTE APOS A APOSENTADORIA		
<b>Quantidade de benefícios concedidos:</b>	0	<b>Valor médio do benefício (R\$):</b>	0,00
<b>Idade média dos assistidos:</b>	0	<b>Custo do Ano (R\$):</b>	25.135,47
		<b>Custo do Ano (%):</b>	0,08

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 0,00
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 0,00
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

### CONSOLIDADO DO GRUPO CUSTEIO 1 - CONTRIB. VARIÁVEL

<b>Custo Normal do Ano (R\$)</b>	<b>3.961.979,15</b>
<b>Custo Normal do Ano (%)</b>	<b>12,61</b>

<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 21.172.123,33
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 49.859,91
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 49.859,91
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 49.859,91
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 21.122.263,42
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 19.894.265,07
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 9.595.217,17
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 10.299.047,90
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 1.227.998,35
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 1.227.998,35
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

Assinatura do Atuário: \_\_\_\_\_

**PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS**

<b>Contabilizado no Ativo</b>	R\$ 0,00
<b>Déficit equacionado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
<b>Serviço passado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
<b>Outras finalidades</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00

<b>Contabilizado no Passivo</b>	R\$ 0,00
<b>Déficit equacionado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
<b>Serviço passado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
<b>Outras finalidades</b>	R\$ 0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	R\$ 0,00
Assistidos (0 meses restantes)	R\$ 0,00

**PATRIMÔNIO DE COBERTURA**

Patrimônio de Cobertura:	R\$ 21.172.123,33	Insuficiência de cobertura:	R\$ 0,00
--------------------------	-------------------	-----------------------------	----------

**FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS**

Finalidade	Reduzir contrib.fut.de Patroc.cf.art.32 Reg.Plano
Fonte de custeio	Saldo não resgatado p/Part.cf.art.32 Reg.Plano
Recursos recebidos no exercício	R\$ 105.747,42
Recursos utilizados no exercício	R\$ 0,00
Saldo	R\$ 551.770,06

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

Saldo	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes Ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00

**FONTE DOS RECURSOS**

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
<b>Total de</b>	<b>2.007.696,02</b>		<b>0,00</b>		<b>1.954.283,13</b>		<b>3.961.979,15</b>
<b>Contribuições previdenciárias</b>	2.007.696,02	0,00	0,00	0,00	1.954.283,13	0,00	3.961.979,15
<b>Normais</b>	2.007.696,02	0,00	0,00	0,00	1.954.283,13	0,00	3.961.979,15
<b>Extraordinárias</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Utilização de fundos</b>	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 Início de Vigência:** 01/03/2017

**PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO**

**Evolução dos custos:**

Os custos do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2016, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes evoluções:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior
Aposentadorias Programáveis	12,09%	12,05%
Aposentadoria por Invalidez	0,25%	0,26%
Pensão por Morte	0,21%	0,21%
Pecúlio por Morte	0,06%	0,05%
Administração	1,10%	1,10%
<b>Custo Total</b>	<b>13,71%</b>	<b>13,67%</b>

**Varição das provisões matemáticas:**

As Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2016, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes variações:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior	Varição
Assistidos	49.859,91	47.366,92	5,26%
Benefício Programado ∫ parcela Patrocinador	9.595.217,16	7.127.387,30	34,62%
Benefício Programado ∫ parcela Participante	10.299.047,90	7.706.413,46	33,64%
Benefício Não Programado ∫ parcela Patrocinador	613.999,18	331.140,42	85,42%
Benefício Não Programado ∫ parcela Participante	613.999,18	331.140,42	85,42%
<b>TOTAL</b>	<b>21.172.123,33</b>	<b>15.543.448,52</b>	<b>36,21%</b>



## **DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL**

**ENTIDADE:** FAECES

**PLANO DE BENEFÍCIOS:** [2005.0051-11] PLANO II

**MOTIVO:** ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

**DATA DA AVALIAÇÃO:** 31/12/2016

**TIPO:** COMPLETA

### **Principais riscos atuariais:**

Os principais riscos atuariais do Plano de Benefícios II estão concentrados na tábua de mortalidade geral.

### **Soluções para insuficiência de cobertura:**

Não há registro de insuficiência de cobertura no encerramento do exercício de 2016.

**INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS**

Participantes ativos do plano: 578
Tempo médio de contribuição do plano (meses): 72
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses): 216

**TOTAL DAS RESERVAS**

<b>Custo Normal do Ano</b>	R\$ 3.961.979,15
<b>Provisões Matemáticas</b>	R\$ 21.172.123,33
<b>Benefícios Concedidos</b>	R\$ 49.859,91
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido</b>	R\$ 49.859,91
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 49.859,91
<b>Benefícios a Conceder</b>	R\$ 21.122.263,42
<b>Contribuição Definida</b>	R\$ 19.894.265,07
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 9.595.217,17
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 10.299.047,90
<b>Benefício Definido Capitalização Programado</b>	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitalização não Programado</b>	R\$ 1.227.998,35
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 1.227.998,35
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Capitais de Cobertura</b>	R\$ 0,00
<b>Benefício Definido Repartição Simples</b>	R\$ 0,00

**PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS**

<b>Contabilizado no Ativo</b>	R\$ 0,00
<b>Déficit equacionado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00
<b>Serviço passado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00
<b>Outras finalidades</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00

<b>Contabilizado no Passivo</b>	R\$ 0,00
<b>Déficit equacionado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00
<b>Serviço passado</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00
<b>Outras finalidades</b>	R\$ 0,00
Patrocinador	R\$ 0,00
Participantes ativos	R\$ 0,00
Assistidos	R\$ 0,00

**RESULTADO DO PLANO**

<b>Resultado do exercício</b>	R\$ 0,00
<b>Déficit Técnico</b>	R\$ 0,00
<b>Superávit Técnico</b>	R\$ 0,00
Reserva de Contingência	R\$ 0,00
Reserva Especial para Revisão de Plano	R\$ 0,00

**FONTE DOS RECURSOS**

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
<b>Total de recursos</b>	<b>2.007.696,02</b>		<b>0,00</b>		<b>1.954.283,13</b>		<b>3.961.979,15</b>
<b>Contribuições previdenciárias</b>	2.007.696,02	0,00	0,00	0,00	1.954.283,13	0,00	3.961.979,15
<b>Normais</b>	2.007.696,02	0,00	0,00	0,00	1.954.283,13	0,00	3.961.979,15
<b>Extraordinárias</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Utilização de fundos</b>	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

## DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2016

TIPO: COMPLETA

### PARECER ATUARIAL DO PLANO

#### **Qualidade da base cadastral:**

Quanto às informações cadastrais dos participantes e assistidos do Plano de Benefício II da FAECES, atestamos que, após aplicação de teste de fidedignidade e realização de correções necessárias, foram consideradas confiáveis e apropriadas para servirem de base à elaboração da avaliação atuarial do Plano.

#### **Regras de constituição e reversão dos fundos previdenciais:**

Regra estabelecida no art. 32, do Regulamento do Plano de Benefícios II.

#### **Variação do resultado:**

Não houve variação no resultado do Plano, tendo sido apurado resultado nulo.

#### **Natureza do resultado:**

Compatível com Planos desenvolvidos na modalidade de Contribuição Variável em período de acumulação de reservas.

#### **Soluções para equacionamento de déficit:**

Não foi apurado déficit no exercício de 2016.

#### **Adequação dos métodos de financiamento:**

Os métodos encontram-se adequados, sendo mantidos os mesmos adotados na avaliação atuarial do encerramento do exercício anterior.

#### **Outros fatos relevantes:**

Nada a destacar.