



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: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Atuário Responsável			
JOAO VICENTE DIAS			
MIBA:	439	MTE:	439

DA transmitida à Previc em 30/03/2016 às 15:46:18

Número de protocolo : 012624

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

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

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

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

INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

Motivo da Avaliação:	ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO		
Data do cadastro:	31/12/2015	Data da Avaliação:	31/12/2015
Tipo:	COMPLETA		
Observações:	Nada a Declarar.		
Relatórios Complementares apresentados pelo Atuário (não enviados à PREVIC):	Estudo de Aderência das Hipóteses Atuariais, Posição das Provisões Matemáticas. Parecer Atuarial		
Quantidade de Grupos de Custeio:	1		

INFORMAÇÕES SOBRE A DURATION DO PASSIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Duration do Passivo (em meses):	413
Observações:	Obtida por meio da planilha disponibilizada no sistema da PREVIC

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

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

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

Benefício: APOSENTADORIA POR INVALIDEZ
Benefício Programado: NÃO
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: 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.

Benefício: PECÚLIO POR MORTE
Benefício Programado: NÃO
Regime: REPARTIÇÃO SIMPLES
Método de Financiamento:
Nível Básico do Benefício: 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.

Benefício: PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA
Benefício Programado: NÃO
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: 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: 31/12/2015

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: 571	Tempo médio de contribuição (meses): 60
Folha de Salário de Participação: R\$ 27.266.163,72	Tempo médio para aposentadoria (meses): 231

HIPÓTESES ATUARIAIS

Hipótese: Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo 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 aplicável.
Justificativa da EFPC: Nada a Declarar.
Opinião do atuário: Não aplicável.

Hipótese: Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
Valor: 98,00
Quantidade esperada no exercício seguinte: 98,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado: 95,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: Não há divergência entre o esperado e ocorrido.
Justificativa da EFPC: Nada a Declarar.
Opinião do atuário: 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.

Hipótese: Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
Valor: 98,00
Quantidade esperada no exercício seguinte: 98,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado: 95,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: Não há divergência entre o esperado e ocorrido.
Justificativa da EFPC: Nada a Declarar.
Opinião do atuário: 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.

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

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:	0,36
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:	6,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	8,34
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Na avaliação atuarial de encerramento do exercício do ano anterior (2014) admitiu-se para o exercício seguinte (2015) o índice de 5,93%. Todavia, o índice de inflação medido pelo INPC registrou o percentual de 8,34%, 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:	1,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	1,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	5,90
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Divergência decorrente da avaliação de desempenho, promoção a empregados e antiguidade.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Considerando a política salarial definida pelo Patrocinador, somos de opinião favorável à adoção do índice de 1,00% para projetar o crescimento real de salário de longo prazo.

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

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:	1,14	
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	De acordo com a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2014, a taxa real de juros esperada para o exercício seguinte foi de 5,65% ao ano. No entanto, a rentabilidade nominal líquida obtida pelo Patrimônio de Cobertura do Pl. de Benefícios II da FAECES, ao longo do exercício de 2015 foi de 12,23%, admitindo-se como parâmetros de avaliação os valores das cotas de dezembro de 2014 e 2015, respectivamente, 2,227737 e 2,500233. O resultado alcançado corresponde à variação do INPC durante o ano de 2015, aplicado com um mês de defasagem, acrescida de juros reais equivalentes a 1,14% 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 ALM do Plano de Benefícios II da FAECES, realizado pela ADITUS Consultoria Financeira, ficou evidenciada a compatibilidade entre o retorno dos investimentos do Plano com a taxa real de juros de 5,65%, somos de opinião favorável à manutenção da taxa adotada na hipótese em questão.	
Hipótese:	Tábua de Entrada em Invalidez	
Valor:	LIGHT	
Quantidade esperada no exercício seguinte:	1,00	
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00	
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre o esperado e o ocorrido.	
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.	
Opinião do atuário:	Tendo em vista não haver divergência relevante entre o esperado e o ocorrido, somos de opinião favorável à adoção da tábua (LIGHT-MÉDIO) em questão.	

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Hipótese:	Tábua de Mortalidade de Inválidos
Valor:	IAPB 57
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência relevante entre o esperado e o ocorrido.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Tendo em vista não haver divergência relevante entre o esperado e o ocorrido, somos de opinião favorável à adoção da tábua (IAPB-57-FORTE) em questão.
Hipótese:	Tábua de Mortalidade Geral
Valor:	AT 83
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 o ocorrido.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	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: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA ANTECIPADA

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	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	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
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA NORMAL			
Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	3.285.572,73
		Custo do Ano (%):	12,05

Provisões Matemáticas	R\$ 14.833.800,76
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 14.833.800,76
Contribuição Definida	R\$ 14.833.800,76
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 7.127.387,30
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 7.706.413,46
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	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
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA POR INVALIDEZ			
Quantidade de benefícios concedidos:	1	Valor médio do benefício (R\$):	279,71
Idade média dos assistidos:	59	Custo do Ano (R\$):	70.892,03
		Custo do Ano (%):	0,26

Provisões Matemáticas	R\$ 709.647,75
Benefícios Concedidos	R\$ 47.366,92
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 47.366,92
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 30.538,40
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 16.828,52
Benefícios a Conceder	R\$ 662.280,83
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 662.280,83
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 662.280,83
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício: PECÚLIO POR MORTE			
Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	13.633,08
		Custo do Ano (%):	0,05

Provisões Matemáticas	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	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
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

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\$):	35.446,01
		Custo do Ano (%):	0,13

Provisões Matemáticas	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	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
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício:	PENSÃO POR MORTE APOS A APOSENTADORIA		
Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	21.812,93
		Custo do Ano (%):	0,08

Provisões Matemáticas	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	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
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

CONSOLIDADO DO GRUPO CUSTEIO 1 - CONTRIB. VARIÁVEL

Custo Normal do Ano (R\$)	3.427.356,78
Custo Normal do Ano (%)	12,57

Provisões Matemáticas	R\$ 15.543.448,51
Benefícios Concedidos	R\$ 47.366,92
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 47.366,92
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 30.538,40
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 16.828,52
Benefícios a Conceder	R\$ 15.496.081,59
Contribuição Definida	R\$ 14.833.800,76
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 7.127.387,30
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 7.706.413,46
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 662.280,83
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 662.280,83
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

Assinatura do Atuário: _____

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

Contabilizado no Ativo	R\$ 0,00
Déficit equacionado	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
Serviço passado	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
Outras finalidades	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

Contabilizado no Passivo	R\$ 0,00
Déficit equacionado	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
Serviço passado	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
Outras finalidades	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\$ 15.543.448,51	Insuficiência de cobertura:	R\$ 0,00
--------------------------	-------------------	-----------------------------	----------

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade	Reduzir contrib. fut. dos patroc. cf. Art. 32 Reg.	
Fonte de custeio	Saldo não resgatado p/particip. cf. Art. 32 Reg.	
Recursos recebidos no exercício		R\$ 80.913,31
Recursos utilizados no exercício		R\$ 0,00
Saldo		R\$ 446.023,24

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 (%)	
Total de	1.728.674,78		0,00		1.698.682,00		3.427.356,78
Contribuições previdenciárias	1.728.674,78	0,00	0,00	0,00	1.698.682,00	0,00	3.427.356,78
Normais	1.728.674,78	0,00	0,00	0,00	1.698.682,00	0,00	3.427.356,78
Extraordinárias	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
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 Início de Vigência: 01/03/2016

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

Evolução dos custos:

Os custos do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2015, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes evoluções:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior
Aposentadorias Programáveis	12,05%	11,73%
Aposentadoria por Invalidez	0,26%	0,25%
Pensão por Morte	0,21%	0,18%
Pecúlio por Morte	0,05%	0,05%
Administração	1,10%	1,10%
Custo Total	13,67%	13,31%

Varição das provisões matemáticas:

As Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2014, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes variações:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior	Varição
Assistidos		47.366,92	42.544,25
Benefício Programado - parcela Patrocinador	7.127.387,30	5.018.791,12	42,01%
Benefício Programado - parcela Participante	7.706.413,46	5.507.672,66	39,92%
Benefício Não Programado - parcela Patrocinador	331.140,42	219.456,43	50,89%

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

TIPO: COMPLETA

Benefício Não Programado - parcela Participante	331.140,42	219.456,43	50,89%
TOTAL	15.543.448,52	11.007.920,89	41,20%

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 2015.

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano: 571
Tempo médio de contribuição do plano (meses): 60
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses): 231

TOTAL DAS RESERVAS

Custo Normal do Ano	R\$ 3.427.356,78
Provisões Matemáticas	R\$ 15.543.448,51
Benefícios Concedidos	R\$ 47.366,92
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 47.366,92
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 30.538,40
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 16.828,52
Benefícios a Conceder	R\$ 15.496.081,59
Contribuição Definida	R\$ 14.833.800,76
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 7.127.387,30
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 7.706.413,46
Benefício Definido Capitalização Programado	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
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 662.280,83
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 662.280,83
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

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

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

RESULTADO DO PLANO

Resultado do exercício	R\$ 0,00
Déficit Técnico	R\$ 0,00
Superávit Técnico	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 (%)	
Total de recursos	1.728.674,78		0,00		1.698.682,00		3.427.356,78
Contribuições previdenciárias	1.728.674,78	0,00	0,00	0,00	1.698.682,00	0,00	3.427.356,78
Normais	1.728.674,78	0,00	0,00	0,00	1.698.682,00	0,00	3.427.356,78
Extraordinárias	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
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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] PLANO II

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2015

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 2015.

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.