

PARECER ATUARIAL
**Plano de Benefícios Promon
MultiFlex**

**Fundação Promon de
Previdência Social**

12 DE FEVEREIRO DE 2021

CONTEÚDO

1. INTRODUÇÃO	1
2. PERFIL DOS PARTICIPANTES.....	3
• QUALIDADE DA BASE CADASTRAL	3
3. HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS UTILIZADOS.....	6
• PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS	7
• ADEQUAÇÃO DAS HIPÓTESES UTILIZADAS.....	7
• ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO	7
4. POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS	9
5. RECLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL A PARTIR DE 01/01/2021	12
• VARIAÇÃO NAS PROVISÕES MATEMÁTICAS	14
• VARIAÇÃO DO RESULTADO	14
• NATUREZA DO RESULTADO.....	14
• CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS	15
6. PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021	16
• CUSTOS	16
• EVOLUÇÃO DOS CUSTOS.....	17
• CONTRIBUIÇÕES.....	17
• VIGÊNCIA DO PLANO DE CUSTEIO	19
7. CONCLUSÃO	20

1

INTRODUÇÃO

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, administrado pela Fundação Promon de Previdência Social, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano referente às patrocinadoras, listadas a seguir, em 31 de dezembro de 2020:

- Promon S.A.;
- PTLIS Serviços de Tecnologia e Assessoria Técnica Ltda.;
- Fundação Promon de Previdência Social;
- Promon Logicalis Tecnologia e Participações Ltda.;
- Promon Engenharia Ltda.;
- Promon Intelligens Estratégia e Tecnologia Ltda.;
- Promon Tecnologia e Participações Ltda.

Informamos que a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC aprovou o processo de alteração regulamentar do Plano de Benefícios MultiFlex por meio da Portaria PREVIC/DILIC nº 555, de 06/08/2020, publicada no Diário Oficial da União de 11/08/2020. As alterações regulamentares trazem impactos no plano de custeio, as quais serão apresentadas no item 6 deste parecer atuarial.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018;
- Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018;
- Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009
- Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019;
- Portaria PREVIC nº 292, de 08/04/2020;
- Portaria PREVIC nº 337, de 29/04/2020; e
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2020 novas normas mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2021, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2020, estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;

- Instrução PREVIC nº 36, de 15/12/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019; e
- Portaria PREVIC nº 835, de 1º de dezembro de 2020.

2

PERFIL DOS PARTICIPANTES

A data base dos dados individuais relativos aos participantes ativos, autopatrocinados, aguardando Benefício proporcional diferido, assistidos e beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2020.

QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Promon à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Promon, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	
Número	1.186
Idade Média (anos)	36,6
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	5,4
Tempo Médio de Contribuição (anos)	4,8
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	23,4
Salário Mensal Médio (R\$)	11.191
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	172.541.748

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	565
Idade Média (anos)	41,5
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	12,1
Tempo Médio de Contribuição (anos)	9,8
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	18,6
Salário Mensal Médio (R\$)	13.128
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	96.423.423

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	123
Idade Média (anos)	39,1

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	221
Idade Média (anos)	67,8
Benefício Mensal Médio em R\$	9.310
Aposentados Inválidos	
Número	-
Idade Média (anos)	-
Benefício Mensal Médio em R\$	-
Beneficiários	
Número	39
Idade Média (anos)	55,8

DESCRIÇÃO	
Benefício Mensal Médio em R\$	5.473
Total	
Número	260
Idade Média (anos)	66,0
Benefício Mensal Médio em R\$	8.735

Salientamos que para a definição do número de Beneficiários foi considerado o grupo familiar de cada ex-Participante, de tal forma que viúva e filhos de um mesmo ex-Participante corresponderem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2020. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2020, refletindo o conceito de capacidade.

3

HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS UTILIZADOS

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes).

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas desta avaliação atuarial.

Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,25% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ^{(1) (2)}	Promon Logicalis e PTLs: 1,50% a.a. Demais Patrocinadoras: 1,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,99
Fator de capacidade para os benefícios	1,00
Hipótese sobre rotatividade ⁽³⁾	Mercer Service modificada
Tábua de mortalidade geral ⁽⁴⁾	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB-1983
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability
Entrada em aposentadoria ⁽⁵⁾	Experiência MultiFlex
Composição Familiar	Antes da Aposentadoria: 95% casados com a esposa 4 anos mais jovem Após a aposentadoria: composição familiar real

⁽¹⁾ O indexador utilizado é o INPC do IBGE.

⁽²⁾ A hipótese adotada de crescimento salarial foi definida pelas Patrocinadoras levando em consideração a expectativa média de reajustes salariais futuros.

⁽³⁾ A hipótese de rotatividade adotada, Mercer Service modificada, varia de acordo com o tempo de serviço (TS) e a faixa salarial na data da avaliação atuarial: 0 a 10 Salários Mínimos: $0,60 / (TS + 1)$; 10 a 20 Salários Mínimos: $0,30 / (TS + 1)$ e Acima de 20 Salários Mínimos: $0,15 / (TS + 1)$.

⁽⁴⁾ Foi utilizada a tábua AT2000, segregada por sexo, suavizada em 20%.

⁽⁵⁾ A Experiência MultiFlex é uma tábua de probabilidades de entrada em aposentadoria: 15% na primeira elegibilidade à aposentadoria antecipada (aos 55 anos), 5% entre essa data e a data da aposentadoria normal e 100% na data de elegibilidade à aposentadoria normal (60 anos).

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados, principalmente, na mortalidade, na entrada em invalidez e na taxa real de juros, por se tratar de um plano que oferece os benefícios de pecúlio por morte e projeção de contribuição de patrocinadora, nos casos de morte ou invalidez.

ADEQUAÇÃO DAS HIPÓTESES UTILIZADAS

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pelas patrocinadoras e por estudos específicos realizados em 2020, que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela Fundação Promon e também informações do mercado em geral. Com base na legislação vigente, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano de Benefícios Promon MultiFlex encontram-se arquivadas na Fundação Promon de Previdência Social à disposição dos participantes, dos assistidos, das patrocinadoras e da PREVIC

Adicionalmente ressalta-se que a adequação da taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. Os resultados do estudo apontaram a taxa máxima de 4,29% a.a., já considerados os limites legais para o encerramento deste exercício, entre 3,73% e 5,73%.

Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a alteração da taxa real anual de juros de 4,75% a.a. para 4,25% a.a.

A alteração da hipótese de taxa real de juros gerou um aumento de 7,19% nas provisões matemáticas, equivalente a R\$ 1.824.525,00 em termos nominais.

Informamos que todas as demais premissas foram mantidas em relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

O método atuarial adotado foi o de Capitalização Individual para a avaliação de todos os benefícios do Plano Promon MultiFlex, exceto para o pecúlio por morte e a projeção de contribuição de patrocinadora, nos casos de morte ou invalidez, que foram avaliados pelo método Agregado.

Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

* * * *

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex.

Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à legislação vigente, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4 POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela Fundação Promon, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2020 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e de Investimentos fornecidos pela Fundação Promon posicionados em 31/12/2020.

CONTA	NOME	R\$
2.3.0.0.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	822.648.121,47
2.3.1.0.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	820.230.207,85
2.3.1.1.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	818.070.831,89
2.3.1.1.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	425.777.675,20
2.3.1.1.01.01.00	Contribuição Definida	420.057.019,20
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	420.057.019,20
2.3.1.1.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	5.720.656,00
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	5.720.656,00
2.3.1.1.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	392.293.156,69
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	370.799.611,69
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	170.852.076,55
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Participantes	199.947.535,14
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.3.1.1.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.3.1.1.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.3.1.1.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	21.493.545,00
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	21.493.545,00
2.3.1.1.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.3.1.1.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-

CONTA	NOME	R\$
2.3.1.1.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.3.1.1.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.3.1.1.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.01.02	(-) Participantes	-
2.3.1.1.03.02.00	(-) Déficit Equacionado - Total	-
2.3.1.1.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-
2.3.1.1.03.02.02	(-) Participantes - Total	-
2.3.1.1.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-
2.3.1.1.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-
2.3.1.1.03.03.02	(+/-) Participantes	-
2.3.1.1.03.03.03	(+/-) Assistidos	-
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	2.159.375,96
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	2.159.375,96
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	2.159.375,96
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	2.159.375,96
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.3.2.0.00.00.00	FUNDOS	2.417.913,62
2.3.2.1.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	1.411.040,38
2.3.2.1.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	1.411.040,38
2.3.2.1.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.3.2.1.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.3.2.2.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	966.201,12
2.3.2.3.00.00.00	FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	40.672,12

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex vigente em 31 de dezembro de 2020, Plano este que se encontra em manutenção.

As alterações regulamentares aprovadas pela PREVIC no exercício de 2020 não geraram impacto no resultado do Plano de Benefícios Promon MultiFlex.

Em relação à estruturação das Provisões Matemáticas observamos ainda o que se segue:

- a) No caso de aposentadoria concedida, as provisões referentes ao pecúlio por morte do aposentado foram registradas na conta 2.3.1.1.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- b) As provisões referentes à futura projeção de contribuição de patrocinadora em caso de morte e de pecúlio por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.3.1.1.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- c) As provisões referentes à futura projeção de contribuição de patrocinadora em caso de invalidez e de pecúlio por morte de futuro aposentado inválido foram registradas na conta 2.3.1.1.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- d) As provisões referentes ao pecúlio por morte de participante ativo foram registradas na conta 2.3.1.1.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios Promon MultiFlex avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Promon.

Ressaltamos que o Plano Promon MultiFlex não apresenta em sua carteira títulos públicos federais indexados a índices de preços classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

5 RECLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL A PARTIR DE 01/01/2021

Tendo em vista a reclassificação contábil a partir de 01/01/2021 à luz do que determina a Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020, apresentamos a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2020 já adaptadas para o novo Plano de Contas, devendo ser esta a abertura do Balancete Contábil de 01/01/2021.

CONTA	NOME	R\$
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	822.648.121,47
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	820.230.207,85
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	818.070.831,89
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	425.777.675,20
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	420.057.019,20
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	420.057.019,20
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	5.720.656,00
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.03.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	5.720.656,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	392.293.156,69
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	370.799.611,69
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	170.852.076,55
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes	193.073.601,47
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	3.863.874,40
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	3.010.059,27
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	21.493.545,00
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	21.493.545,00

CONTA	NOME	R\$
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.03.01.01.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.03.01.01.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.01.02	(-) Participantes	-
2.03.01.01.03.02.00	(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar – Total	-
2.03.01.01.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-
2.03.01.01.03.02.02	(-) Participantes - Total	-
2.03.01.01.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-
2.03.01.01.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-
2.03.01.01.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-
2.03.01.01.03.03.02	(+/-) Participantes	-
2.03.01.01.03.03.03	(+/-) Assistidos	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	2.159.375,96
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	2.159.375,96
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	2.159.375,96
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	2.159.375,96
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	2.417.913,62
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	1.411.040,38
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	1.411.040,38
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.01.99.00.00	OUTROS FUNDOS PREVIDENCIAIS	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	966.201,12
2.03.02.02.01.00.00	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	966.201,12
2.03.02.02.03.00.00	FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	40.672,12

VARIAÇÃO NAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

As provisões matemáticas de contribuição definida do Plano evoluíram com as entradas (contribuições), saídas (benefícios pagos e institutos) e rentabilidade auferida.

Não houve variação significativa na provisão matemática total reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (taxa de juros, inflação e benefícios pagos).

Abaixo demonstramos a variação das provisões matemáticas de benefício definido quando comparada aos valores evoluídos teoricamente, bem como o impacto decorrente da alteração das hipóteses atuariais:

CONTA	A - EVOLUÇÃO TEÓRICA	B - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2019	VARIAÇÃO (B/A-1)	C - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2020	VARIAÇÃO (C/B-1)
Provisões Matemáticas	26.019.122	25.389.676	-2,42%	27.214.201	7,19%
Benefícios Concedidos	5.500.880	5.321.526	-3,26%	5.720.656	7,50%
Benefícios a Conceder	20.518.242	20.068.150	-2,19%	21.493.545	7,10%

VARIAÇÃO DO RESULTADO

A situação superavitária do Plano Promon MultiFlex foi mantida, porém em patamar inferior quando comparado com 2019, em função da rentabilidade de 7,21% ter sido inferior à meta atuarial de 10,46% (INPC + 4,75% a.a.) no exercício de 2020, bem como pelo efeito da mudança da taxa real de juros.

NATUREZA DO RESULTADO

O superávit apresentado em 31/12/2020 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2019, originado, principalmente, em função de ganhos atuariais e da rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Reserva de Contingência foi constituída conforme a legislação em vigor, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática em Benefício Definido}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática.

Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 11,62 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020.

CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS

Esclarecemos que, de acordo com o Art. 38 do Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das patrocinadoras, às quais os participantes não tiveram direito por terem se desligado da patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios ou, ainda, em decorrência de falecimento de participante ou beneficiário sem herdeiros necessários legais para recebimento do saldo remanescente. Este fundo poderá ser utilizado pelas patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2021, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento, inclusive as relacionadas ao custeio administrativo.

6 PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021

CUSTOS

O método de Capitalização Individual é utilizado na avaliação dos benefícios do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, estruturados na forma de contribuição definida, sendo os benefícios obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado com o rendimento dos recursos investidos, resultará no montante final a ser convertido em benefício. Estas contribuições são determinadas conforme o Regulamento do Plano e estimadas para fins da Avaliação Atuarial com base no cenário real de adesão na data-base de dados.

O método atuarial Agregado, adotado para a apuração da parcela de benefício definido dos compromissos deste plano, prevê o redimensionamento periódico do plano de custeio, de forma que o valor presente das contribuições futuras corresponda à diferença entre os compromissos atuariais e os recursos garantidores.

Não há custos previstos para a parcela de benefício definido no próximo exercício, uma vez que o patrimônio de cobertura é suficiente para cobrir as obrigações. Adicionalmente, para formação dos saldos as patrocinadoras e os participantes contribuem para o Plano de acordo com a regra do Regulamento, cujos custos estão descritos no quadro a seguir.

DESCRIÇÃO	ATIVOS E PATROCINADORAS		AUTOPATROCINADOS	
	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Aposentadoria	6,23%	10.606.181	5,89%	5.675.986,16
Invalidez	-	-	-	-
Pensão por Morte	-	-	-	-
Pecúlio por Morte	-	-	-	-
Total Custo Normal	6,23%	10.606.181	5,89%	5.675.986,16

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2020. Ressaltamos que durante o ano de 2021, os valores de contribuição em Reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Em relação à parcela de contribuição definida, houve uma redução significativa nos custos projetados para o exercício de 2021, quando comparados aos projetados para o exercício de 2020, em decorrência do efeito da alteração regulamentar sobre as contribuições de patrocinadora, que passou de um percentual fixo de 5% para um *match* 1:1 da contribuição normal do participante ativo.

Relativamente ao custeio da parcela de benefício definido, pelo método Agregado há uma expectativa de custos estáveis, uma vez que o custo é determinado já considerando a hipótese de crescimento salarial e que todos os compromissos futuros já são considerados na determinação do custo.

CONTRIBUIÇÕES

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, as patrocinadoras e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano de Benefícios Promon MultiFlex com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As patrocinadoras deverão efetuar contribuições de acordo com a Seção III do Regulamento do Plano, conforme resumo abaixo:

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2020
Normal		
Contribuição Básica	2,52%	4.293.940

As contribuições da patrocinadora equivalem à taxa de 2,52% da folha de salário de participação, ou R\$ 8.280.615, em moeda de 31/12/2020, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Tendo em vista as novas disposições regulamentares, as patrocinadoras efetuarão as contribuições básicas paritárias às contribuições normais feitas pelo participante ativo, até o limite de 5% do salário de participação.

Ademais, conforme faculta o Art. 31 do Regulamento do Plano, as patrocinadoras optaram por realizar, no período de abril/2021 a março/2022, contribuições previdenciárias normais não obrigatórias nas contas dos participantes ativos, conforme segue:

- **Patrocinadoras Promon S.A., Promon Engenharia e Fundação Promon de Previdência Social:** sem contribuição normal adicional
- **Patrocinadoras Promon Logicalis e PTLIS Serviços de Tecnologia:** contribuição normal não obrigatória correspondente ao *match* 1:1 da contribuição normal feita pelo participante ativo, até o limite de 1% do salário de participação. Ou seja, para os participantes ativos dessas duas patrocinadoras, o *match* 1:1 de contribuição terá o limite de 6% do salário (5% obrigatório + 1% opcional).

De acordo com a deliberação do Conselho Deliberativo, conforme prevê o Regulamento do Plano o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, o Fundo Previdencial – Reversão por Exigência Regulamentar poderá financiar as contribuições mensais das patrocinadoras no exercício de 2021.

Participantes Ativos

Os participantes ativos efetuarão contribuições de acordo com a Seção II do Regulamento do Plano, destinadas ao custeio de seus benefícios, equivalente à taxa média estimada em 3,71% do salário, ou R\$ 6.312.241,00 em moeda de 31/12/2020, incluindo as contribuições complementares e esporádicas, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Os participantes ativos deverão, ainda, efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas, deduzidas mensalmente do valor da quota e aplicáveis a todos os participantes. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada da Contribuição Básica de patrocinadora.

Participantes Autopatrocিনados

Os participantes autopatrocinados deverão efetuar, além de suas contribuições, as contribuições que seriam feitas pela patrocinadora, caso não tivesse ocorrido o término do vínculo empregatício, destinadas ao custeio de seus benefícios, equivalente à taxa média estimada em 5,89% do salário da data de desligamento devidamente atualizado, ou R\$ 5.675.986,00 em moeda de 31/12/2020, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

O percentual a contribuição normal mensal dos participantes autopatrocinados será de, no mínimo, 0,5% de seu salário de participação, observada a possibilidade de opção pela isenção dessa contribuição por período de até 12 meses consecutivos.

Os participantes autopatrocinados deverão, ainda, efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas, deduzidas mensalmente do valor da quota e aplicáveis a todos os participantes. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada da Contribuição Básica de Patrocinadora.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

Os participantes vinculados aguardando o BPD deverão efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada do saldo individual acumulado para o Benefício Proporcional Diferido.

Assistidos (Aposentados e Pensionistas)

Os assistidos deverão efetuar contribuições para cobertura das despesas administrativas. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total remanescente ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada do benefício mensal.

VIGÊNCIA DO PLANO DE CUSTEIO

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de abril de 2021.

7

CONCLUSÃO

Certificamos que o Plano de Benefícios Promon MultiFlex da Fundação Promon está superavitário em 31/12/2020. O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, conforme limite estabelecido na legislação vigente.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2021

Mercer Human Resource Consulting Ltda.



Renato Vianna – MIBA nº 966



Magno Henrique Barbosa Camelo – MIBA nº 2.223

Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904
www.mercer.com.br

PARECER ATUARIAL
Plano Promon BásicoPlus

**Fundação Promon de
Previdência Social**

12 DE FEVEREIRO DE 2021

Conteúdo

1. INTRODUÇÃO	1
2. PERFIL DOS PARTICIPANTES.....	2
• QUALIDADE DA BASE CADASTRAL	2
3. HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS UTILIZADOS.....	5
• PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS	6
• ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO	6
4. POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS	8
5. RECLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL A PARTIR DE 01/01/2021	12
• VARIAÇÃO NAS PROVISÕES MATEMÁTICAS	15
• VARIAÇÃO DO RESULTADO	15
• NATUREZA DO RESULTADO.....	15
• CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS	16
6. PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021	17
• CUSTOS	17
• EVOLUÇÃO DOS CUSTOS.....	18
• CONTRIBUIÇÕES.....	18
• VIGÊNCIA DO PLANO DE CUSTEIO	19
7. CONCLUSÃO	20

1

INTRODUÇÃO

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano Promon BásicoPlus, administrado pela Fundação Promon de Previdência Social, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano referente às patrocinadoras, listadas a seguir, em 31 de dezembro de 2020:

- Promon S.A.;
- Fundação Promon de Previdência Social;
- Promon Engenharia Ltda.;
- Promon Intelligens Estratégia e Tecnologia Ltda.; e
- Promon Tecnologia e Participações Ltda.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018;
- Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018;
- Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009
- Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019;
- Portaria PREVIC nº 292, de 08/04/2020;
- Portaria PREVIC nº 337, de 29/04/2020; e
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2020 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2021, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2020 estas não foram aplicadas. Destacamos:

- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 10, de 30/11/2018;
- Instrução PREVIC nº 36, de 15/12/2020 e altera a Instrução PREVIC nº 20, de 16/12/2019; e
- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020.

2

PERFIL DOS PARTICIPANTES

A data base dos dados individuais relativos aos participantes ativos, autopatrocinados e assistidos e beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2020.

QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Promon à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Promon, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	
Número	1
Idade Média (anos)	64,6
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	38,0
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	0,0
Salário Mensal Médio (R\$)	45.460
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	590.980

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	17
Idade Média (anos)	58,4
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	29,7
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	1,6
Salário Mensal Médio (R\$)	23.812
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	5.262.355

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	373
Idade Média (anos)	73,0
Benefício Mensal Médio em R\$	8.637
Aposentados Inválidos	
Número	13
Idade Média (anos)	68,4
Benefício Mensal Médio em R\$	4.323
Beneficiários	
Número	121
Idade Média (anos)	73,8
Benefício Mensal Médio em R\$	5.142
Total	
Número	507
Idade Média (anos)	73,1
Benefício Mensal Médio em R\$	7.692

Salientamos que para a definição do número de Beneficiários foi considerado o grupo familiar de cada ex-participante, de tal forma que viúva e filhos de um mesmo ex-participante correspondessem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2020. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2020, refletindo o conceito de capacidade.

3

HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS UTILIZADOS

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes).

A seguir descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas desta avaliação atuarial.

Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,50% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ^{(1) (2)}	n/a
Projeção de crescimento real do maior salário de benefício do INSS ⁽¹⁾	0,00% a.a.
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano ⁽¹⁾	0,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,99
Fator de capacidade para os benefícios	0,99
Hipótese sobre rotatividade ⁽³⁾	0,00%
Tábua de mortalidade geral ⁽⁴⁾	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB-1983
Tábua de entrada em invalidez	RRB-1944
Entrada em aposentadoria ⁽⁵⁾	Experiência BásicoPlus
Composição Familiar	Antes da Aposentadoria: 95% casados com a esposa 4 anos mais jovem Após a aposentadoria: composição familiar real

⁽¹⁾ O indexador utilizado é o INPC do IBGE.

⁽²⁾ A hipótese de Crescimento Real dos Salários não é aplicável, uma vez só há um participante ativo no Plano Promon BásicoPlus, o qual já é elegível à aposentadoria normal.

⁽³⁾ A hipótese de rotatividade adotada foi definida com base na expectativa futura das patrocinadoras sobre desligamentos de participantes do Plano.

⁽⁴⁾ Foi utilizada a tábua AT2000, segregada por sexo, suavizada em 20%.

⁽⁵⁾ A Experiência BásicoPlus é uma tábua de probabilidades de entrada em aposentadoria: 20% na primeira elegibilidade à aposentadoria antecipada (aos 55 anos), 15% dos 56 aos 57 anos, 3% aos 59 anos e 100% na data de elegibilidade à aposentadoria normal (60 anos).

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados na rentabilidade futura e na sobrevivência. No entanto, todas as hipóteses atuariais adotadas afetam os valores das provisões matemáticas, já que se trata de um plano estruturado na modalidade de benefício definido.

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pelas patrocinadoras e por estudos específicos realizados em 2020, que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela Fundação Promon e também informações do mercado em geral. Com base na legislação vigente, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano de Benefícios Promon BásicoPlus encontram-se arquivadas na Fundação Promon de Previdência Social à disposição dos participantes, dos assistidos, das patrocinadoras e da PREVIC.

Adicionalmente ressalta-se que a adequação da taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. Os resultados do estudo apontaram a taxa máxima de 4,82% ao ano, já considerados os limites legais para o encerramento deste exercício, entre 3,71% e 5,70% ao ano.

Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a alteração da taxa real anual de juros de 5,00% para 4,50%.

A alteração da hipótese de taxa real de juros gerou um aumento de 4,80% nas provisões matemáticas, equivalente a R\$ 31.905.141,00 em termos nominais.

Informamos que todas as demais premissas foram mantidas em relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

O método atuarial adotado foi o Crédito Unitário Projetado para a avaliação de todos os benefícios do Plano Promon BásicoPlus, exceto os benefícios suplementares, que foram avaliados pelo método de Capitalização Financeira.

Asseguramos que o valor atual dos benefícios futuros do Plano Promon BásicoPlus já está constituído em 31/12/2020.

Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

* * * *

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano Promon BásicoPlus.

Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à legislação vigente, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4 POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela Fundação Promon, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2020 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e de Investimentos fornecidos pela Fundação Promon posicionados em 31/12/2020, segregados entre os subgrupos do Plano Antigo e Plano Básico, sendo que este ainda apresenta a segregação da parcela Suplementar.

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.3.0.0.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	108.973.391,29	821.370.542,31	33.728.746,28	964.072.679,88
2.3.1.0.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	95.331.183,13	733.996.379,30	33.522.675,24	862.850.237,67
2.3.1.1.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	71.411.898,00	600.657.629,00	29.804.403,85	701.873.930,85
2.3.1.1.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	71.411.898,00	556.247.126,00	24.237.194,00	651.896.218,00
2.3.1.1.01.01.00	Contribuição Definida	-	-	-	-
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	-	-	-	-
2.3.1.1.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	71.411.898,00	556.247.126,00	24.237.194,00	651.896.218,00
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	34.233.153,00	500.335.465,00	23.480.786,00	558.049.404,00
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	37.178.745,00	55.911.661,00	756.408,00	93.846.814,00
2.3.1.1.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	44.410.503,00	5.567.209,85	49.977.712,85
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	-	-	5.567.209,85	5.567.209,85
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	-	-	-	-
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Participantes	-	-	5.567.209,85	5.567.209,85

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-	43.372.525,00	-	43.372.525,00
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-	43.372.525,00	-	43.372.525,00
2.3.1.1.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.3.1.1.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.3.1.1.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não	-	1.037.978,00	-	1.037.978,00
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-	1.037.978,00	-	1.037.978,00
2.3.1.1.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.3.1.1.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.3.1.1.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	-	-	-
2.3.1.1.03.01.00	(-) Serviço Passado	-	-	-	-
2.3.1.1.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-
2.3.1.1.03.01.02	(-) Participantes	-	-	-	-
2.3.1.1.03.02.00	(-) Déficit Equacionado - Total	-	-	-	-
2.3.1.1.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-	-	-	-
2.3.1.1.03.02.02	(-) Participantes - Total	-	-	-	-
2.3.1.1.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-	-	-	-
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-	-	-	-
2.3.1.1.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-	-	-	-
2.3.1.1.03.03.02	(+/-) Participantes	-	-	-	-
2.3.1.1.03.03.03	(+/-) Assistidos	-	-	-	-
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	13.732.507,99	115.506.462,06	3.718.271,39	133.899.782,45
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	10.186.777,14	17.832.288,24	-	27.076.524,37
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-	-
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-
2.3.2.0.00.00.00	FUNDOS	13.642.208,16	87374163,01	206.071,04	101.222.442,21
2.3.2.1.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	13.632.902,06	77.509.581,90	206.071,04	91.348.555,00
2.3.2.1.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	-	-	-
2.3.2.1.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	13.632.902,06	77.509.581,90	206.071,04	91.348.555,00
2.3.2.1.02.01.00	REVISÃO DE PLANO – Patrocinador(es)	5.551.701,24	11.695.611,33	206.071,04	17.453.383,61
2.3.2.1.02.02.00	REVISÃO DE PLANO – Participantes	8.081.200,82	65.813.970,57	-	73.895.171,39
2.3.2.1.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-	-	-	-
2.3.2.2.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-	9.859.664,72	-	9.859.664,72
2.3.2.3.00.00.00	FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	9.306,10	4.916,39	-	14.222,49

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano Promon BásicoPlus vigente em 31 de dezembro de 2020, Plano este que se encontra em extinção.

Não houve alteração regulamentar que gere impacto ou afetação no resultado do Plano Promon BásicoPlus no exercício de 2020.

Em relação à estruturação das Provisões Matemáticas observamos ainda o que se segue:

- No caso de aposentadoria concedida, as provisões referentes à reversão de aposentadoria normal em pensão por morte e ao pecúlio por morte do aposentado válido foram registradas na conta 2.3.1.1.01.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados - assistidos) e as provisões referentes à reversão de aposentadoria por invalidez em pensão por morte e ao pecúlio por morte do inválido foram registradas na conta 2.3.1.1.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- A provisão da pensão por morte já concedida foi registrada na conta 2.3.1.1.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).

- c) As provisões referentes a futura reversão de aposentadoria normal em pensão por morte e de pecúlio por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.3.1.1.02.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados).
- d) As provisões referentes a futura reversão da aposentadoria por invalidez em pensão por morte e de pecúlio por morte do futuro inválido calculada para participante ativo foram registradas na conta 2.3.1.1.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- e) As provisões referentes a pensão por morte e pecúlio por morte de participante ativo foram registradas na conta 2.3.1.1.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano Promon BásicoPlus avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Promon.

Em atendimento à legislação vigente, informamos que o Plano Promon BásicoPlus mantém em seu ativo líquido, títulos classificados na categoria de “títulos mantidos até o vencimento” e que foram efetuados estudos pela Fundação Promon que comprovaram a possibilidade de sua manutenção sem o comprometimento da capacidade financeira do Plano.

5 RECLASSIFICAÇÃO CONTÁBIL A PARTIR DE 01/01/2021

Tendo em vista a reclassificação contábil a partir de 01/01/2021 à luz do que determina a Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020, apresentamos a composição das Provisões Matemáticas em 31/12/2020 já adaptadas para o novo Plano de Contas, devendo ser esta a abertura do Balancete Contábil de 01/01/2021.

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	108.973.391,29	821.370.542,31	33.728.746,28	964.072.679,88
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	95.331.183,13	733.996.379,30	33.522.675,24	862.850.237,67
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	71.411.898,00	600.657.629,00	29.804.403,85	701.873.930,85
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	71.411.898,00	556.247.126,00	24.237.194,00	651.896.218,00
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	-	-	-	-
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	-	-	-	-
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	71.411.898,00	556.247.126,00	24.237.194,00	651.896.218,00
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	34.233.153,00	500.335.465,00	23.480.786,00	558.049.404,00
2.03.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	37.178.745,00	55.911.661,00	756.408,00	93.846.814,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	44.410.503,00	5.567.209,85	49.977.712,85
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	-	-	5.567.209,85	5.567.209,85
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	-	-	-	-
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos	-	-	5.567.209,85	5.567.209,85
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	-	-	-	-
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	-	-	-	-

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-	43.372.525,00	-	43.372.525,00
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-	43.372.525,00	-	43.372.525,00
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não	-	1.037.978,00	-	1.037.978,00
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-	1.037.978,00	-	1.037.978,00
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	-	-	-
2.03.01.01.03.01.00	(-) Serviço Passado	-	-	-	-
2.03.01.01.03.01.01	(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-
2.03.01.01.03.01.02	(-) Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.03.02.00	(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar - Total	-	-	-	-
2.03.01.01.03.02.01	(-) Patrocinador(es) - Total	-	-	-	-
2.03.01.01.03.02.02	(-) Participantes - Total	-	-	-	-
2.03.01.01.03.02.03	(-) Assistidos - Total	-	-	-	-
2.03.01.01.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-	-	-	-
2.03.01.01.03.03.01	(+/-) Patrocinador(es)	-	-	-	-
2.03.01.01.03.03.02	(+/-) Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.03.03.03	(+/-) Assistidos	-	-	-	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82

CONTA	NOME	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	CONSOLIDADO
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	23.919.285,13	133.338.750,30	3.718.271,39	160.976.306,82
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	13.732.507,99	115.506.462,06	3.718.271,39	133.899.782,45
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	10.186.777,14	17.832.288,24	-	27.076.524,37
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	13.642.208,16	87374163,01	206.071,04	101.222.442,21
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	13.632.902,06	77.509.581,90	206.071,04	91.348.555,00
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	-	-	-
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	13.632.902,06	77.509.581,90	206.071,04	91.348.555,00
2.03.02.01.02.01.00	REVISÃO DE PLANO – Patrocinador(es)	5.551.701,24	11.695.611,33	206.071,04	17.453.383,61
2.03.02.01.02.02.00	REVISÃO DE PLANO – Participantes	8.081.200,82	65.813.970,57	-	73.895.171,39
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-	-	-	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-	9.859.664,72	-	9.859.664,72
2.03.02.02.01.00.00	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-	-	-
2.03.02.02.02.00.00	PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	-	9.859.664,72	-	9.859.664,72
2.03.02.02.03.00.00	FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	-	-	-	-
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	9.306,10	4.916,39	-	14.222,49

VARIAÇÃO NAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Houve um aumento na provisão matemática total reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (inflação e benefícios pagos), em função, principalmente da movimentação de participantes e assistidos.

Abaixo demonstramos a variação das provisões matemáticas, com exceção da parcela de contribuição definida, quando comparada aos valores evoluídos teoricamente, bem como o impacto decorrente da alteração das hipóteses atuariais:

CONTA	A - EVOLUÇÃO TEÓRICA	B - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2019	VARIAÇÃO (B/A-1)	C - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2020	VARIAÇÃO (C/B-1)
Provisões Matemáticas	679.889.392	664.401.580	-2,28%	696.306.721	4,80%
Benefícios Concedidos	633.793.214	622.774.847	-1,74%	651.896.218	4,68%
Benefícios a Conceder	46.096.177	41.626.733	-9,70%	44.410.503	6,69%

VARIAÇÃO DO RESULTADO

A situação superavitária do Plano foi mantida, inclusive em patamar superior ao resultado obtido em 2019, em função, principalmente, da rentabilidade de 11,83% ter superado a meta atuarial de 10,72% (INPC + 5,00% a.a.) no exercício de 2020.

NATUREZA DO RESULTADO

O superávit apresentado em 31/12/2020 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2019, originado, principalmente, em função de ganhos atuariais e da rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Reserva de Contingência foi constituída conforme a legislação em vigor, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática de Benefício Definido.

Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 9,23 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020.

O excesso do Superávit sobre a Reserva de Contingência foi destinado à constituição da Reserva Especial para Revisão do Plano.

É importante ressaltar que as Reservas de Contingência dos subgrupos foram calculadas com base na duração do passivo de 9,23 anos e nas Provisões Matemáticas de Benefício Definido de cada subgrupo e é possível que a soma das parcelas divirja da Reserva de Contingência do Plano como um todo.

O valor do superávit excedente à Reserva de Contingência e contabilizado na Reserva Especial para Revisão de Plano foi observado, no fechamento do exercício de 2020, pelo terceiro ano consecutivo, portanto, deverá ser destinado, de forma obrigatória, até o final do exercício subsequente.

CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS

Fundo Previdencial – Revisão de Plano

O Fundo Previdencial de Revisão do Plano foi constituído com a Reserva Especial de 31/12/2017.

Referido Fundo foi rateado entre patrocinadoras e participantes observando a proporção contributiva em relação às contribuições normais vertidas entre janeiro de 2013 e dezembro de 2017, período em que foi apurado superávit excedente a Reserva de Contingência.

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano será utilizado por meio de reversão de valores às patrocinadoras e melhoria de benefícios dos participantes e assistidos a partir da aprovação pela PREVIC, conforme dispõe o Art. 26 da Resolução CNPC nº 30/2018.

Os saldos do Fundo Previdencial de Revisão de Plano apresentados serão atualizados mensalmente com base saída de recursos e na rentabilidade da quota.

No caso de a Reserva de Contingência nos próximos exercícios cair a um nível inferior ao limite estabelecido pela seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})]$ das Provisões Matemáticas constituídas na modalidade de Benefício Definido, os valores desse Fundo serão revertidos para recomposição da Reserva de Contingência no referido patamar, conforme Art. 23 da Resolução CNPC nº 30/2018.

Caso seja necessário recompor a Reserva de Contingência, é obrigatória a interrupção da utilização da Reserva Especial, que somente poderá ser retomada após nova aprovação da PREVIC.

6 PLANO DE CUSTEIO PARA O EXERCÍCIO DE 2021

CUSTOS

O método de Capitalização Individual é utilizado na avaliação dos benefícios suplementares do Plano Promon BásicoPlus, estruturados na forma de contribuição definida, sendo os benefícios obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado com o rendimento dos recursos investidos, resultará no montante final a ser convertido em benefício. Estas contribuições são determinadas conforme o Regulamento do Plano e estimadas para fins da Avaliação Atuarial com base no cenário real de adesão na data-base de dados.

Já em relação à parcela de benefício definido, é importante ressaltar que houve a integralização das provisões matemáticas no exercício de 2017, em função do processo de distribuição do superávit, em atendimento ao inciso I do Art. 26 da Resolução CNPC nº 30/2018.

DESCRIÇÃO	ATIVOS		AUTOPATROCINADOS	
	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2020
Aposentadoria	-	-	-	-
Invalidez	-	-	-	-
Pensão por Morte	-	-	-	-
Pecúlio por Morte	-	-	-	-
Benefícios Suplementares	10,00%	56.098	1,17%	61.598
Total Custo Normal	10,00%	56.098	1,17%	61.598

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2020. Ressaltamos que durante o ano de 2021, os valores de contribuição em Reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Relativamente ao custeio da parcela de Benefício Definido, conforme mencionado anteriormente, como houve a integralização da provisão matemática, não há mais custos relativos à tal parcela do Plano Promon BásicoPlus.

CONTRIBUIÇÕES

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, as patrocinadoras e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano Promon BásicoPlus com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As patrocinadoras estão isentas de efetuar contribuições normais no exercício de 2021, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

As despesas administrativas do Plano BásicoPlus orçadas para 2021 são de R\$ 1.129.000,00. Considerando as fontes de custeio previstas na Resolução CGPC nº 29, de 31/08/2009, o Conselho Deliberativo da entidade decidiu que, para o exercício de 2021, utilizará parte do fundo administrativo do plano como fonte de custeio para cobertura de 80% dessas despesas. O saldo do fundo administrativo é de R\$ 9.859.664,72, em 31/12/2020, e será utilizado desse valor o equivalente a R\$ 903.200,00 para a referida cobertura parcial. O valor remanescente será custeado pelo resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Ativos

Os participantes ativos poderão efetuar contribuições para constituição dos fundos suplementares de quotas de acordo com o inciso IV do Art. 17 do Regulamento do Plano, equivalente à taxa média estimada em 10,00% do salário, ou R\$ 59.098,00 em moeda de 31/12/2020, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Os participantes ativos estão isentos de efetuar as demais contribuições normais previstas no Regulamento do Plano no exercício de 2021, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Autopatrocinados

Os participantes autopatrocinados poderão efetuar contribuições para constituição dos fundos suplementares de quotas de acordo com o inciso IV do Art. 17 do Regulamento do Plano, equivalente à taxa média estimada em 1,17% do salário da data de desligamento devidamente atualizado, ou R\$ 61.598,00, em moeda de 31/12/2020, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Os participantes autopatrocinados estão isentos de efetuar as demais contribuições normais previstas no Regulamento do Plano no exercício de 2021, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

Além disso, não haverá contribuições para cobertura das despesas administrativas, uma vez que estas serão custeadas pelo Fundo Administrativo e em parte do resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

Não há participantes em Benefício Proporcional Diferido no Plano Promon BásicoPlus.

Assistidos (Aposentados e Pensionistas)

Os participantes assistidos do subgrupo BásicoAntigo estão isentos de efetuar contribuições sobre o abono de permanência e do pagamento de joia. Não há previsão de contribuições para os demais participantes Assistidos.

VIGÊNCIA DO PLANO DE CUSTEIO

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de abril de 2021.

7

CONCLUSÃO

Certificamos que o Plano Promon BásicoPlus da Fundação Promon está superavitário em 31/12/2020. O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, conforme limite estabelecido na legislação vigente. O valor do superávit excedente à Reserva de Contingência e contabilizado na Reserva Especial para Revisão de Plano foi observado, no fechamento do exercício de 2020, pelo terceiro ano consecutivo, portanto, deverá ser destinado, de forma obrigatória, até o final do exercício subsequente.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2021

Mercer Human Resource Consulting Ltda.



Renato Vianna – MIBA nº 966



Magno Henrique Barbosa Camelo – MIBA nº 2.223

Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904
www.mercer.com.br