

PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Promon
BásicoPlus

Fundação Promon de
Previdência Social

23 de fevereiro de 2024

Conteúdo

1.Introdução	1
2.Perfil dos Participantes.....	2
3.Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados.....	4
4.Posição das Provisões Matemáticas	6
5.Plano de Custeio para o Exercício de 2024.....	12
6.Conclusão	14

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 2023:

- 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 41, de 09/06/2021;
- Resolução CNPC nº 42, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021
- Resolução CNPC nº 58, de 14/11/2023;
- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Resolução PREVIC nº 23 de 14/08/2023;
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019;
- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020; e
- Portaria PREVIC nº 363, de 27/04/2023.

No Apêndice A deste documento serão apresentadas as principais alterações ocorridas em 2023 relativamente aos dispositivos legais que disciplinam as avaliações atuariais dos planos previdenciários e que, em nosso melhor julgamento, foram integralmente observados, quando aplicável, na realização desta avaliação atuarial.

2 Perfil dos Participantes

A data base dos dados individuais relativos aos participantes autopatrocinados, assistidos e beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2023.

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

Não há participantes Ativos no Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	8
Idade Média (anos)	57,8
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	32,1
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	2,4
Salário Mensal Médio (R\$)	29.793
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	3.098.467

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	350
Idade Média (anos)	75,0
Benefício Mensal Médio em R\$	11.085
Aposentados Inválidos	
Número	12
Idade Média (anos)	70,2
Benefício Mensal Médio em R\$	4.780
Beneficiários	

DESCRIÇÃO	
Número	132
Idade Média (anos)	76,2
Benefício Mensal Médio em R\$	6.802
Total	
Número	494
Idade Média (anos)	75,2
Benefício Mensal Médio em R\$	9.788

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 31/07/2023. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2023, 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 depender das características de cada plano.

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 índice de reajuste dos benefícios utilizado no Plano é o INPC do IBGE. Entretanto, especificamente para o estabelecimento da meta atuarial, é utilizado o IPCA 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, 8% aos 58 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.

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 2023, que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela Fundação Promon e informações do mercado em geral. Com base na legislação vigente, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano 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 taxa de retorno real anual projetada de 5,81% a.a. que está fora do intervalo permitido pela legislação vigente de 3,18% a 4,95%, considerando a duração do passivo do plano de 9,16 anos em 31/12/2022.

Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a manutenção da taxa real anual de juros de 4,50% a.a., cujo estudo foi acompanhado de parecer emitido pelo Conselho Fiscal.

Informamos que 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 31/12/2023.

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 2023 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 31/12/2023.

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	103.766.643,35	854.536.005,56	37.083.811,13	995.386.460,04
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	101.798.375,15	819.819.685,89	36.552.832,02	958.170.893,06
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	69.603.436,00	679.221.390,00	33.531.869,12	782.356.695,12
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	69.603.436,00	655.741.324,00	28.429.626,00	753.774.386,00
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	-	-	-	-
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	-	-	-	-
2.03.01.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	69.603.436,00	655.741.324,00	28.429.626,00	753.774.386,00
2.03.01.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	32.642.352,00	571.794.664,00	26.189.640,00	630.626.656,00
2.03.01.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	36.961.084,00	83.946.660,00	2.239.986,00	123.147.730,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	23.480.066,00	5.102.243,12	28.582.309,12
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	-	-	5.102.243,12	5.102.243,12

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
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 Participantes	-	-	5.102.243,12	5.102.243,12
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	-	-	-	-
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-	22.836.737,00	-	22.836.737,00
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-	22.836.737,00	-	22.836.737,00
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 Programado	-	643.329,00	-	643.329,00
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-	643.329,00	-	643.329,00
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	-	-	-	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	32.194.939,15	140.598.295,89	3.020.962,90	175.814.197,94
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	32.194.939,15	140.598.295,89	3.020.962,90	175.814.197,94

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	32.194.939,15	140.598.295,89	3.020.962,90	175.814.197,94
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	13.231.613,18	129.119.986,24	3.020.962,90	147.756.071,33
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	18.963.325,97	11.478.309,65	-	28.058.126,61
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	1.968.268,20	34.716.319,67	530.979,11	37.215.566,98
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	1.968.218,54	17.555.637,31	530.979,11	20.054.834,96
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	-	-	-
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	1.968.218,54	17.555.637,31	530.979,11	20.054.834,96
2.03.02.01.02.02.00	REVISÃO DE PLANO – Participantes	1.968.218,54	17.555.637,31	530.979,11	20.054.834,96
2.03.02.01.02.02.01	Revisão de Plano – Participantes - 2017	87.051,27	-	-	87.051,27
2.03.02.01.02.02.02	Revisão de Plano – Participantes - 2021	1.881.167,27	17.555.637,31	530.979,11	19.967.783,69
2.03.02.01.02.04.00	REVISÃO DE PLANO – Patrocinador(es)	-	-	-	-
2.03.02.01.02.04.01	Revisão de Plano – Patrocinador(es) - 2017	-	-	-	-
2.03.02.01.02.04.02	Revisão de Plano – Patrocinador(es) - 2021	-	-	-	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-	-	-	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-	17.160.088,69	-	17.160.088,69
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	49,66	593,67	-	643,33

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano Promon BásicoPlus vigente em 31 de dezembro de 2023, 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 2023.

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

- a) 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 2.03.01.01.01.02.01 (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 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- b) A provisão da pensão por morte já concedida foi registrada na conta 2.03.01.01.01.02.02 (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 2.03.01.01.02.02.01 (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 2.03.01.01.02.03.01 (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 2.03.01.01.02.03.01 (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.

Variação nas Provisões Matemáticas

Não houve variação significativa na provisão matemática total reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2022, quando comparada com a provisão matemática evoluída. As provisões matemáticas de benefícios a conceder reduziram em função das novas concessões de benefícios.

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 31/12/2022	VARIAÇÃO (B/A-1)	C - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2023	VARIAÇÃO (C/B-1)
Provisões Matemáticas	778.961.730	777.254.452	-0,22%	777.254.452	0,00%
Benefícios Concedidos	748.713.340	753.774.386	0,68%	753.774.386	0,00%
Benefícios a Conceder	30.248.390	23.480.066	-22,38%	23.480.066	0,00%

Variação do Resultado

A situação superavitária do Plano foi mantida, inclusive em patamar superior ao resultado obtido em 2022, em decorrência de ganhos atuariais apurados no exercício de 2023 e do fato de a rentabilidade de 10,53% ter sido superior à meta atuarial de 9,33% (IPCA + 4,50% a.a.).

Natureza do Resultado

O superávit apresentado em 31/12/2023 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2022, originado, principalmente, em função de ganhos atuariais e da rentabilidade histórica do Plano (origem estrutural).

A Reserva de Contingência foi constituída conforme a legislação em vigor, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática de benefício definido}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática de Benefício Definido. Entretanto, a Reserva de Contingência por subgrupo poderá divergir do limite calculado com base na fórmula indicada.

Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 9,01 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2023.

Ressaltamos que a segregação do Plano por subgrupos tem por objetivo apenas o controle gerencial e que os critérios para destinação da Reserva Especial levam em consideração o Plano como um todo, em observância à legislação vigente.

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

Fundo Previdencial – Revisão de Plano 2017

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

Referido Fundo foi rateado entre patrocinadoras, de um lado, e participantes e assistidos, de outro, 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.

A utilização do Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2017 por meio de reversão de valores às patrocinadoras e melhoria de benefícios dos participantes e assistidos foi aprovada pela PREVIC por meio da Portaria nº 161, de 27/02/2020. A utilização do Fundo Previdencial para Revisão do Plano se deu por meio do pagamento de 36 parcelas mensais, no período de abril/2020 a março/2023.

Embora o prazo para utilização do Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2017 tenha encerrado, ainda existe um saldo contabilizado no montante R\$ 87.051,27, em 31/12/2023,

referente a casos específicos de óbitos ainda aguardando documento para o pagamento da pensão por morte pelo INSS.

Os saldos do Fundo Previdencial para 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.

Fundo Previdencial – Revisão de Plano 2021

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2021 foi constituído com a Reserva Especial de 31/12/2021.

Referido Fundo foi alocado integralmente para participantes e assistidos, seguindo as exigências da PREVIC por meio do Parecer nº 364/2022/CTR/CGTR/DILIC. As proporções contributivas foram calculadas com base no período de janeiro de 2018 a dezembro de 2021, período em que foi apurado superávit excedente a Reserva de Contingência.

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2021 será utilizado por meio da melhoria de benefícios dos participantes e assistidos, conforme dispõe o Art. 26 da Resolução CNPC nº 30/2018. A utilização do fundo se dará por meio do pagamento de 36 parcelas mensais, no período de julho/2023 a junho/2026.

Os saldos do Fundo Previdencial para 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.

5

Plano de Custeio para o Exercício de 2024

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	AUTOPATROCINADOS	
	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2023
Custo Normal		
Aposentadoria	-	-
Invalidez	-	-
Pensão por Morte	-	-
Pecúlio por Morte	-	-
Benefícios Suplementares	0,43%	13.182
Total Custo Normal	0,43%	13.182

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2023. Ressaltamos que durante o ano de 2024, 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 2024, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

As despesas administrativas do Plano BásicoPlus orçadas para 2024 são de R\$ 2.583.000,00. Considerando as fontes de custeio previstas legislação vigente, o Conselho Deliberativo da entidade

decidiu que, para o exercício de 2024, as despesas administrativas serão custeadas pelo resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus. Havendo necessidade, a Entidade poderá utilizar os recursos do Fundo Administrativo para custear as despesas administrativas.

Participantes Ativos

Não há participantes Ativos no Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Autopatrocinados

A contribuição dos Participantes Autopatrocinados foi calculada individualmente conforme a Nota Técnica do Plano e resulta nas contribuições médias descritas a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2023
Contribuição Normal		
Aposentadoria	-	-
Invalidez	-	-
Pensão por Morte	-	-
Pecúlio por Morte	-	-
Benefícios Suplementares	0,43%	13.182
Contribuição Total	0,43%	13.182

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 0,43% do salário da data de desligamento devidamente atualizado, ou R\$ 13.182,00, em moeda de 31/12/2023, 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 2024, 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 resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus. Havendo necessidade, a Entidade poderá utilizar os recursos do Fundo Administrativo para custear as despesas administrativas.

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 2024.


6 Conclusão

Certificamos que o Plano Promon BásicoPlus da Fundação Promon está superavitário em 31/12/2023. 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 foi contabilizado na Reserva Especial para Revisão de Plano, no fechamento do exercício de 2023. A Reserva Especial para Revisão do Plano não deverá ser destinada de forma obrigatório no exercício subsequente, tendo em vista que não apresenta valor em 3 anos consecutivos.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2024

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

DocuSigned by:

A3FB5556D1E241C...

Magno Henrique Barbosa Camelo – MIBA nº 2.223

DocuSigned by:

52CFA2BA296D4F3...

Fabrícia Ramos Moreira – MIBA nº 2.899

Apêndice A

Alterações na Legislação (enfoque atuarial)

Portaria PREVIC nº 363, de 27 de abril de 2023

A Portaria PREVIC nº 363 divulga a Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média, para o exercício de 2023, de que trata a Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, e transfere a competência para publicação futura ao Diretor de Normas.

Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023

Estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

Resolução CNPC nº 58, de 14 de novembro 2023

Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2022.



Mercer

Avenida Chucri Zaidan, s/n
Condomínio EZ Towers – Bloco B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-130

Copyright © 2024 Mercer. Todos os direitos reservados.