

RCONS 06
COORDENADORIA DE
ATUÁRIA E DE
BENEFÍCIOS

Maio
2016

Relatório de Consistência (Rcons 05/2016) de
informação mensal sobre consistências de
arrecadação, cadastro e provisões matemáticas.

A Coordenadoria de Atuária e Benefícios (COABE), pautada nos princípios e orientações elencados no Guia PREVIC de Melhores Práticas Atuariais para as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, realizou atividades de aspecto atuarial e de seguridade, as quais se encontram detalhadas nos itens a seguir.

1. Análise da Base Cadastral (base maio/2016)

Os dados cadastrais dos participantes, com base em maio/2016, foram extraídos pela COABE através do sistema previdenciário da *Trust*.

Os testes utilizados para a análise de consistência cadastral foram os seguintes:

- Participantes com idade superior a 68 anos;
- Participantes com idade inferior a 18 anos;
- Data de inscrição no Plano anterior à data de início da Funpresp-Jud;
- Data de inscrição no Plano anterior à data de admissão no Patrocinador;
- Conferência, por amostragem, do percentual de contribuição normal do participante patrocinado e vinculado; e
- Conferência dos valores portados, confrontando os registrados no sistema previdenciário e na contabilidade, observando: data do aporte, valor, participante e regime tributário.

Foram detectadas as seguintes inconsistências:

- Participante em duplicidade;
- Participantes sem data de data de nascimento;
- Participante(s) sem data de admissão.
- Participantes patrocinados com data de admissão para confirmação.
- Participantes com data de adesão anterior à data de admissão.

A COARC foi informada das inconsistências cadastrais verificadas para as providências cabíveis.

2. Análise dos Saldos de Contas (base maio/2015)

Os dados dos saldos de contas de RAN, RAS e FCBE foram extraídos pela COABE através do sistema previdenciário da *Trust*.

Foram verificados os seguintes saldos de contas com base em maio/2016:

Conta	Sistema Previdenciário	Balancete Contábil	Diferença
RAN PATROCINADOR	R\$ 958.699,35	R\$ 958.699,35	R\$ 0,00
RAN PARTICIPANTE	R\$ 967.133,70	R\$ 967.133,70	R\$ 0,00
RAS PARTICIPANTE	R\$ 271.690,82	R\$ 271.999,31	R\$ 308,49
FCBE PATROCINADOR	R\$ 184.757,08	R\$ 184.756,98	R\$ - 0,10
FCBE PARTICIPANTE	R\$ 186.383,21	R\$ 186.383,62	R\$ 0,41
TOTAL	R\$ 2.568.664,16	R\$ 2.568.972,96	R\$ 308,80

A divergência supracitada na RAS PARTICIPANTE, no valor de R\$ 308,49, refere-se ao ajuste dos valores do participante Juliano Chaves, os quais foram transferidos do PGA para a RAS, conforme divergência registrada no relatório de abril da COABE.

3. Provisões Matemáticas.

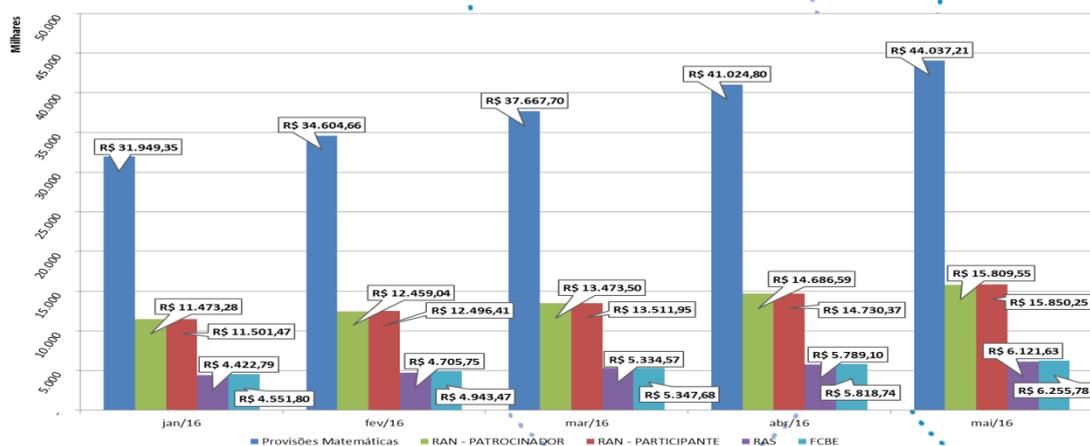
As Provisões Matemáticas do mês de maio foram apuradas considerando os saldos existentes no sistema previdenciário (cota do dia 31/5/2016).

Provisões Matemáticas	R\$ 44.037.213,67
Benefícios concedidos	R\$ 0,00
Provisões matemáticas	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de contas dos assistidos	R\$ 0,00
Benefício definido regime capitalização não programado	R\$ 0,00
Benefícios a conceder	R\$ 44.037.213,67
Contribuição Definida	R\$ 37.781.430,89
Saldo de contas - parcela patrocinador	R\$ 15.809.553,80
RAN - conta patrocinador	R\$ 15.809.553,80
Saldo de contas - parcela participantes	R\$ 21.971.877,09
RAN - conta participante	R\$ 15.850.248,04
RAS - reserva acumulada suplementar	R\$ 6.121.629,05
Benefício definido regime capitalização não programado	R\$ 6.255.782,78
Valor atual dos benefícios futuros	R\$ 6.255.782,78
Fundo de cobertura de benefícios extraordinários - FCBE	R\$ 6.255.782,78
Fundo de Recursos não Resgatáveis	R\$ 20.466,00

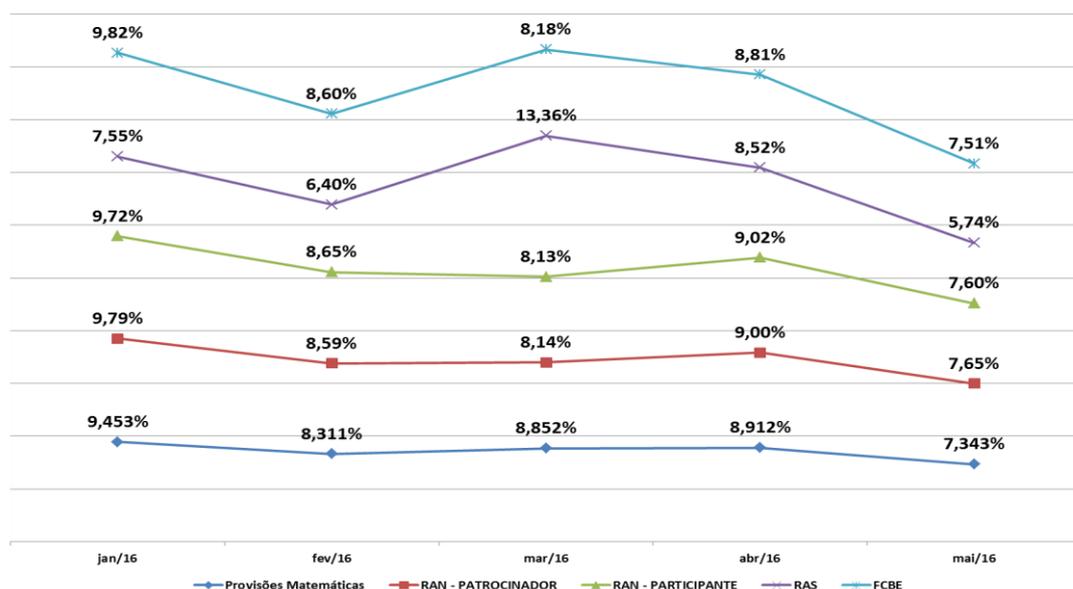
4. Gráficos

A seguir os gráficos com a evolução, de janeiro a maio de 2016, das provisões matemáticas, da arrecadação, dos resgates e devoluções.

4.1 Evolução das Provisões Matemáticas

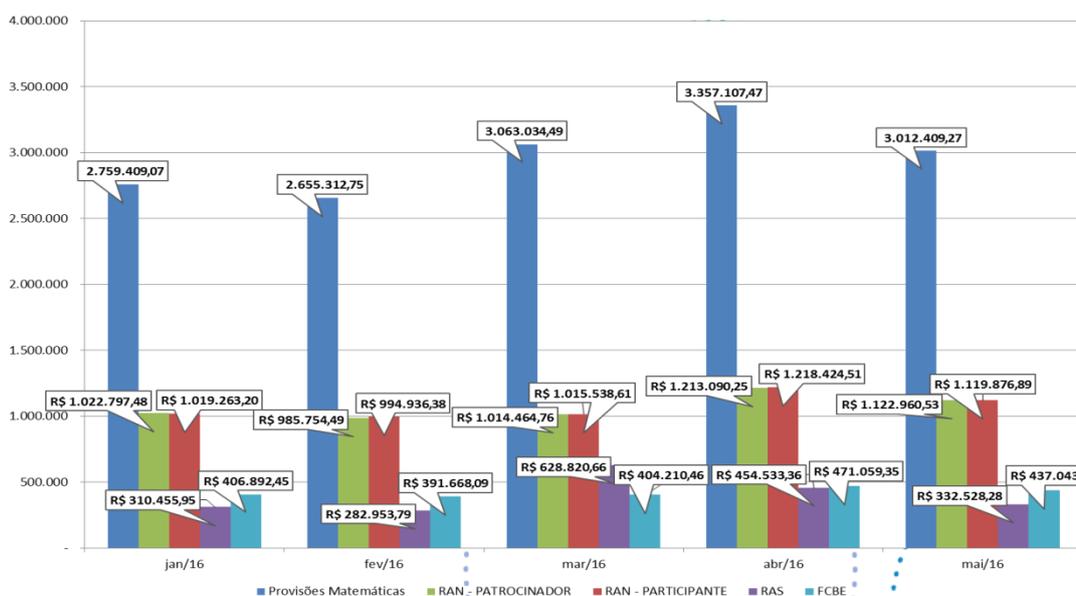


4.2 Percentual da variação mensal das Provisões Matemáticas

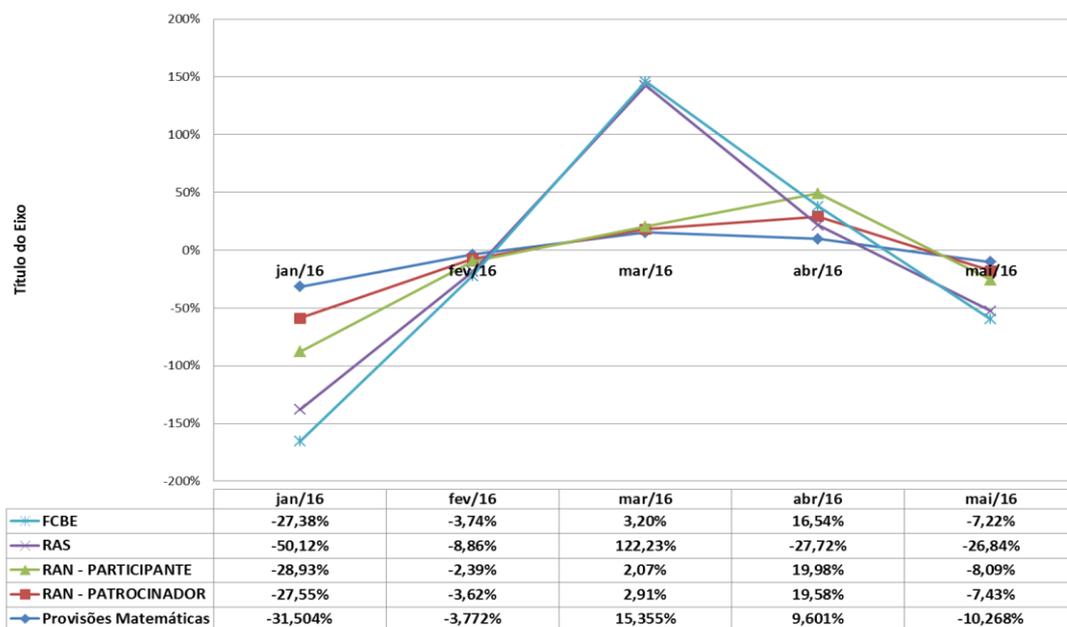


A redução do percentual de crescimento das Provisões Matemáticas de maio, comparativa ao mês de abril, deve-se ao menor volume de contribuições de competência de meses anteriores (-0,57%), em decorrência do Ofício-Circular DISEG 3, de 29/10/2015. Outro ponto observado refere-se à portabilidade de entrada, onde maio, com R\$ 151.008,06, foi o mês de 2016 com o segundo menor valor recebido.

4.3 Arrecadação mensal



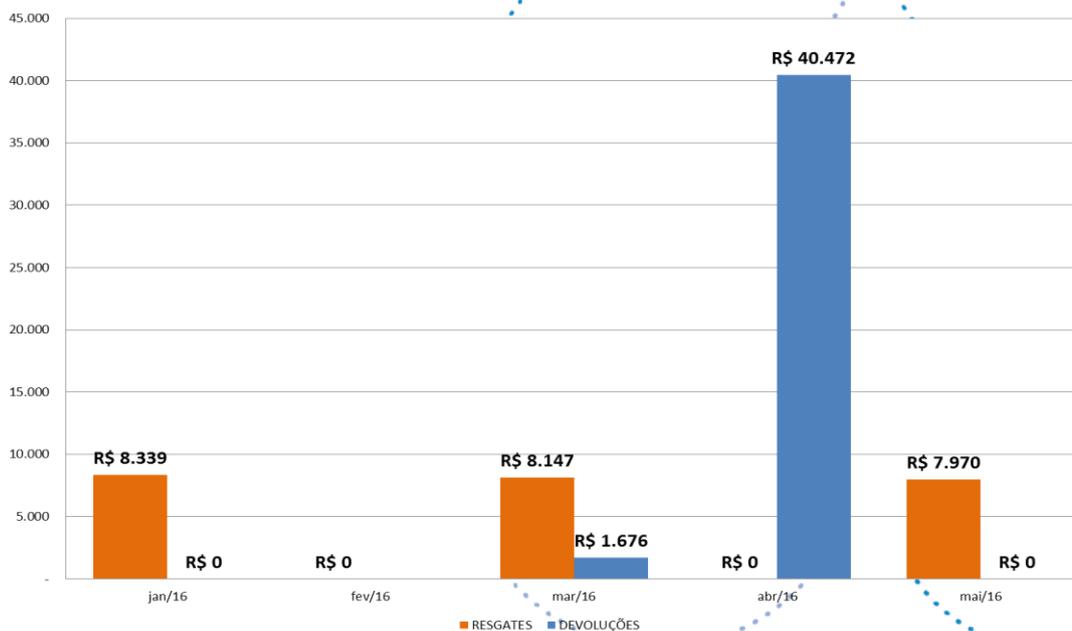
4.4 Percentual da variação mensal da arrecadação



Destaque para a variação da conta RAS de maio, que teve recebido um valor menor de portabilidade comparativamente ao mês de abril (-35,36%).

4.5 Valores mensais dos resgates e devoluções de contribuições

Foram realizados 25 resgates de contribuições de janeiro a maio, totalizando R\$ 24.456,40. No mesmo período foram 63 devoluções de contribuições de participantes que solicitaram o cancelamento da inscrição automática, no prazo de 90 dias, contados da data da referida inscrição, no montante de R\$ 42.148,07.



Por fim, permanecem 48 participantes no prazo de opção dos institutos previdenciários, para os quais foi enviado o extrato previdenciário. Estamos no aguardo do termo de opção no prazo de até 30 dias.

Original assinado

