



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

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

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Atuário Responsável			
JOAO VICENTE DIAS			
MIBA:	439	MTE:	439

DA transmitida à Previc em 30/03/2013 às 06:29:56

Número de protocolo : 005604

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

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

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

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

INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

Motivo da Avaliação:	ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO		
Data do cadastro:	31/12/2012	Data da Avaliação:	31/12/2012
Tipo:	COMPLETA		
Observações:			
Relatórios Complementares apresentados pelo Atuário (não enviados à PREVIC):			

INFORMAÇÕES SOBRE A DURATION DO PASSIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Duration do Passivo (em meses):	768
Observações:	Considerando que não há registro de concessão de benefício no Plano II, admitiu-se o mesmo valor obtido no Plano Básico.

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

Benefício: APOSENTADORIA ANTECIPADA
Benefício Programado: SIM
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: CONVERSÃO DO SALDO DE CONTAS EM BENEFÍCIOS

Benefício: APOSENTADORIA NORMAL
Benefício Programado: SIM
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO
Nível Básico do Benefício: CONVERSÃO DO SALDO DE CONTAS EM BENEFÍCIOS

Benefício: APOSENTADORIA POR INVALIDEZ
Benefício Programado: NÃO
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO
Nível Básico do Benefício: MAIOR VALOR ENTRE A CONVERSÃO DO SALDO DE CONTAS EM BENEFÍCIOS; 60% DO SALARIO REAL DE BENEFÍCIO MENOS 10 UMF (UNIDADE MÍNIMA DA FAECES); 10% DO SALARIO REAL DE BENEFICIO.

Benefício: BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO
Benefício Programado: NÃO
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA
Nível Básico do Benefício: CONVERSÃO DO SALDO DE COTAS APLICÁVEL EM BENEFÍCIO

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

Benefício: PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA
Benefício Programado: NÃO
Regime: CAPITALIZAÇÃO
Método de Financiamento: CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO
Nível Básico do Benefício: MAIOR VALOR ENTRE CONVERSÃO ATUARIAL DO SALDO DE CONTA APLICAVEL EM BENEFICIO; 60% DO SALARIO REAL DE BENEFÍCIO MENOS 10 UMF; 10% DO SRB.

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: PENSÃO POR MORTE APOS A APOSENTADORIA

Benefício Programado: NÃO

Regime: CAPITALIZAÇÃO

Método de Financiamento: CRÉDITO UNITÁRIO PROJETADO

Nível Básico do Benefício:

NO ATO DA APOSENTADORIA O ASSISTIDO DEFINE O PERCENTUAL (60%, 70%, 80%, 90% OU 100%) SOBRE O BENEFÍCIO RECEBIDO PELO ASSISTIDO

Benefício: PORTABILIDADE

Benefício Programado: NÃO

Regime: CAPITALIZAÇÃO

Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA

Nível Básico do Benefício:

CONVERSÃO DO SALDO DE COTAS EM BENEFÍCIO

DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

GRUPO DE CUSTEIO: 1 - CONTRIBUIÇÃO DEFINID

Patrocinadores e Instituidores

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

Participantes Ativos: 420

Folha de Salário de R\$ 13.741.711,80

HIPÓTESES ATUARIAIS

Hipótese:	Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
Valor:	0,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não aplicável.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Não aplicável.
Hipótese:	Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
Valor:	1,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	1,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	1,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre o esperado e ocorrido.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Esse fator reflete os ganhos financeiros reais decorrentes da perda do poder aquisitivo em termos reais, que poderá ocorrer entre as datas base de reajustes dos salários, tomando-se por base a expectativa de inflação de longo prazo e a frequência de reajuste da referida variável. Tendo em vista que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos, na medida em que se trata de Plano estruturado na modalidade de Contribuição Variável, somos favoráveis a sua manutenção.
Hipótese:	Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
Valor:	1,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	1,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	1,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre o esperado e ocorrido.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Esse fator reflete os ganhos financeiros reais decorrentes da perda do poder aquisitivo em termos reais, que poderá ocorrer entre as datas base de reajustes dos benefícios da Entidade, tomando-se por base a expectativa de inflação de longo prazo e a frequência de reajuste da referida variável. Tendo em vista que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos, na medida em que não há benefícios concedidos até o momento e que se trata de Plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, somos favoráveis a sua manutenção.

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Hipótese:	Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas
Valor:	Não aplicável.
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não aplicável.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	A hipótese sobre composição de família de pensionistas busca refletir o compromisso médio esperado que o participante deixará aos seus beneficiários, por ocasião do seu falecimento. Assim, foram desenvolvidos estudos sobre a composição média da efetiva família dos participantes do Plano, que, devido à massa que serviu como referência, por si só, indica aderência da hipótese avaliada.
Hipótese:	Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
Valor:	0.
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	7,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Observou-se uma divergência entre o esperado e ocorrido. No entanto, em decorrência da modalidade do Plano(CD), entendemos que não há motivos suficientes para adequação da hipótese adotada.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Considerando que os resultados decorrentes da adoção da hipótese em questão são inexpressivos em casos de Planos estruturados na modalidade de Contribuição Variável, somos favoráveis a sua manutenção.
Hipótese:	Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)
Valor:	INPC (IBGE)
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre os valores esperado e ocorrido.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	O indexador do Plano corresponde ao INPC (IBGE), conforme estabelecido no Regulamento do Plano de Benefícios.
Hipótese:	Projeção de Crescimento Real de Salário
Valor:	0,50
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,50
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,58
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência que seja considerada preocupante.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Tendo em vista a taxa de crescimento salarial praticada no exercício encerrado, em nosso entendimento, não há objeção quanto à adoção do índice definido pelo Patrocinador, com base em sua política salarial.

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Hipótese:	Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS	
Valor:	0,00	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre o esperado e ocorrido.	
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.	
Opinião do atuário:	Não se tem observado crescimento real da hipótese em questão, que acarrete variações representativas nos resultados da avaliação atuarial, bem como que justifique sua alteração.	
Hipótese:	Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano	
Valor:	0,00	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência entre o esperado e ocorrido.	
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.	
Opinião do atuário:	Conforme previsto no Regulamento do Plano, os benefícios serão reajustados de acordo com a variação do INPC, não havendo, portanto, previsão de crescimento real dos benefícios.	
Hipótese:	Taxa Real Anual de Juros	
Valor:	5,75	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		5,75
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		10,92
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	<p>De acordo com a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2011, a taxa real de juros esperada para o exercício seguinte foi de 6% a.a.. No entanto, a rentabilidade nominal líquida obtida pelo Patrimônio de Cobertura do Plano de Contribuição Definida no exercício de 2012, foi de 17,53%, admitindo-se como parâmetros de avaliação os valores das cotas de dezembro de 2011 e 2012, respectivamente, 1,870270 e 2,198177. O resultado alcançado corresponde à variação do INPC de 2012, aplicado com um mês de defasagem, acrescida de juros reais equivalentes a 10,92% a.a., percentual acima da meta atuarial de 6% a.a.</p> <p>A divergência existente foi decorrente do resultado auferido pelas aplicações financeiras do Plano em níveis superiores às exigências atuariais.</p>	
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.	
Opinião do atuário:	<p>Na presente avaliação atuarial, a hipótese em questão foi ajustada para 5,75%, embora a Resolução CNPC nº 9, de 29 de novembro de 2012, determine que a taxa máxima real de juros a ser admitida nas projeções atuariais seja de 6% na avaliação atuarial relativa ao exercício de 2012, e de 5,75% na avaliação atuarial relativa ao exercício de 2013.</p> <p>Considerando a tendência de queda de taxa de juros a longo prazo, é recomendável que seja mantido o procedimento de redução gradativa da taxa real de juros admitida nas futuras projeções atuariais do Plano.</p>	

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Hipótese: Tábua de Entrada em Invalidez	
Valor: LIGHT	
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Não há registro de concessão de benefício por invalidez no Plano que possibilite estudo conclusivo. Deve-se destacar que a tábua adotada foi LIGHT-MÉDIO.
Hipótese: Tábua de Mortalidade de Inválidos	
Valor: IAPB 57	
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Não há registro de concessão de benefício por invalidez no Plano que possibilite estudo conclusivo. Deve-se destacar que a tábua adotada foi a IAPB 57-FORTE.
Hipótese: Tábua de Mortalidade Geral	
Valor: AT 83	
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Não há divergência.
Justificativa da EFPC:	Nada a Declarar.
Opinião do atuário:	Não há registro de concessão de aposentadoria não decorrente de invalidez no Plano que possibilite estudo conclusivo.

HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

Hipótese de Entrada em Aposentadoria

Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados

Tábua de Morbidez

BENEFÍCIOS

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA ANTECIPADA

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00

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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA NORMAL

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	1.551.439,26
		Custo do Ano (%):	0,00

Provisões Matemáticas	R\$ 6.302.108,12
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 6.302.108,12
Contribuição Definida	R\$ 6.302.108,12
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 2.952.441,36
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 3.349.666,76
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: APOSENTADORIA POR INVALIDEZ

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	30.231,77
		Custo do Ano (%):	0,00

Provisões Matemáticas	R\$ 591.384,86
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 591.384,86
Contribuição Definida	R\$ 591.384,86
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 295.692,43
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 295.692,43
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00

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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: PECÚLIO POR MORTE

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	5.496,68
		Custo do Ano (%):	0,00

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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: PENSÃO POR MORTE ANTES DA APOSENTADORIA

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	27.483,42
		Custo do Ano (%):	0,00

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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício: PENSÃO POR MORTE APOS A APOSENTADORIA

Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00

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

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

Benefício:	PORTABILIDADE		
Quantidade de benefícios concedidos:	0	Valor médio do benefício (R\$):	0,00
Idade média dos assistidos:	0	Custo do Ano (R\$):	0,00
		Custo do Ano (%):	0,00

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

CONSOLIDADO DO GRUPO CUSTEIO 1 - CONTRIBUIÇÃO DEFINID

Custo Normal do Ano (R\$)	1.614.651,13
Custo Normal do Ano (%)	0,00

Provisões Matemáticas	R\$ 6.893.492,98
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 6.893.492,98
Contribuição Definida	R\$ 6.893.492,98
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 3.248.133,79
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 3.645.359,19
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

Assinatura do Atuário: _____

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

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

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

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

Patrimônio de Cobertura:	R\$ 6.893.492,98	Insuficiência de cobertura:	R\$ 0,00
--------------------------	------------------	-----------------------------	----------

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

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

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
Total de	810.761,00		0,00		803.890,13		1.614.651,13
Contribuições previdenciárias	810.761,00	0,00	0,00	0,00	803.890,13	0,00	1.614.651,13
Normais	810.761,00	0,00	0,00	0,00	803.890,13	0,00	1.614.651,13
Extraordinárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilização de fundos	0,00		0,00		0,00		0,00
Exigência regulamentar	0,00		0,00		0,00		0,00
Destinação de reserva	0,00		0,00		0,00		0,00

Data Início de Vigência: 01/03/2013

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

Evolução dos custos:

Os custos do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2012, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes evoluções:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior
Aposentadorias Programáveis	11,29%	11,50%
Aposentadoria por Invalidez	0,22%	0,20%
Pensão por Morte	0,20%	0,18%
Pecúlio por Morte	0,04%	0,04%
Administração	1,10%	1,12%
Custo Total	12,85%	13,04%

Varição das provisões matemáticas:

As Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios II da FAECES referentes ao encerramento do exercício 2012, comparativamente ao exercício anterior, apresentaram as seguintes variações:

Discriminação	Exercício Atual	Exercício Anterior	Varição
Benefício Programado parcela Patrocinador	2.952.441,37	1.984.377,43	48,78%
Benefício Programado parcela Participante	3.349.666,76	2.297.448,74	45,80%
Benefício Não Programado parcela Patrocinador	295.692,43	222.994,97	32,60%
Benefício Não Programado parcela Participante	295.692,43	222.994,98	32,60%

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

TOTAL	6.893.492,99	4.727.816,12	45,81%
-------	--------------	--------------	--------

Principais riscos atuariais:

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

Soluções para insuficiência de cobertura:

Não há registro de insuficiência de cobertura no encerramento do exercício de 2012.

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

TOTAL DAS RESERVAS

Custo Normal do Ano	R\$ 1.614.651,13
Provisões Matemáticas	R\$ 6.893.492,98
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 6.893.492,98
Contribuição Definida	R\$ 6.893.492,98
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 3.248.133,79
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$ 3.645.359,19
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$ 0,00

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

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

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

RESULTADO DO PLANO

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

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
Total de recursos	810.761,00		0,00		803.890,13		1.614.651,13
Contribuições previdenciárias	810.761,00	0,00	0,00	0,00	803.890,13	0,00	1.614.651,13
Normais	810.761,00	0,00	0,00	0,00	803.890,13	0,00	1.614.651,13
Extraordinárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Déficit equacionado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Serviço Passado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Finalidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilização de fundos	0,00		0,00		0,00		0,00
Exigência regulamentar	0,00		0,00		0,00		0,00
Destinação de reserva	0,00		0,00		0,00		0,00

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: FAECES

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2005.0051-11] CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2012

TIPO: COMPLETA

PARECER ATUARIAL DO PLANO

Qualidade da base cadastral:

Quanto à base cadastral dos participantes e assistidos do Plano de Benefícios II da FAECES, atestamos que foi considerada confiável e apropriada para servir de base à elaboração da avaliação atuarial do Plano, após aplicação de teste de fidedignidade e realização de correções necessárias.

Variação do resultado:

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

Natureza do resultado:

Compatível com Planos desenvolvidos na modalidade de Contribuição Variável em período de acumulação de reservas e sem registro de concessão de benefícios não programáveis.

Soluções para equacionamento de déficit:

Não foi apurado déficit no exercício de 2012.

Adequação dos métodos de financiamento:

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

Outros fatos relevantes:

Nada a destacar.