

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

Protocolo de Envio: 1703392

Entidade:

Código: 0284-1 Sigla: FUNDIAGUA CNPJ: 73.983.876/0001-79
Razão Social: FUNDIAGUA - FUNDACAO DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR

Plano:

CNPB: 2005004611 Sigla: PB III Modalidade: Contribuição Definida
Nome do Plano: PLANO DE BENEFÍCIOS III (MISTO)
Característica: Patrocinado Legislação: LC 108/109 Situação: ATIVO

Atuário:

Nome: CASSIA MARIA NOGUEIRA MIBA: 1049 MTE: 1.049
Empresa Externa: RODARTE CONSULTORIA EM ESTATISTICA E SEGURIDADE LTDA - EPP

Informações sobre a Avaliação Atuarial:

Motivo da Avaliação: Encerramento do Exercício Tipo de Preenchimento: Simplificada Data do Cadastro: 31/12/2023
Data da Avaliação: 31/12/2023 Protocolo de Envio da NTA: 1025295
Observações:
Nulo.

Quantidade de Grupos de Custeio: 1

Informações sobre a *Duration* do Passivo do Plano de Benefícios:

Duration do Passivo (em meses): 120

Observações:

De acordo com o disposto no art. 52º, primeiro parágrafo da Instrução PREVIC nº 23/2023, e considerando tratar-se de Plano estruturado exclusivamente na modalidade Contribuição Definida, adotou-se a duração de dez anos.

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

GRUPO DE CUSTEIO: 1 - Plano de Custeio III

Patrocinadores e Instituidores			
CNPJ		Nome	
73.983.876/0001-79		FUNDIAGUA - FUNDACAO DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR	
00.082.024/0001-37		COMPANHIA DE SANEAMENTO AMBIENTAL DO DISTRITO FEDERAL	
00.070.698/0001-11		COMPANHIA ENERGETICA DE BRASILIA	
Participantes Ativos:		2.194	Tempo médio de contribuição (meses): 159
Folha de Salário de Participação:		R\$421.915.596,31	Tempo médio para aposentadoria (meses): 96

HIPÓTESES ATUARIAIS

Hipótese:	Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)		
Valor:	COTAS DO PATRIMONIO		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		0,00	
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		0,00	
Quantidade esperada no exercício seguinte:		0,00	
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:			

Não se aplica.

Justificativa da EFPC:

Não se aplica.

Opinião do atuário:

Como na modalidade de contribuição definida os benefícios são obtidos por conversão de saldo de conta, o seu valor irá refletir os ganhos ou as perdas verificadas na variação da cota patrimonial. Logo, a cota patrimonial torna-se o indexador do plano.

Hipótese:	Tábua de Entrada em Invalidez		
Valor:	GRUPO AMERICANA		
Tábua Geracional:	N/I	Característica Complementar:	N/I
Segregação:	N/I	Ponderação:	N/I
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	N/I	N/I	N/I

Explicação Hipótese Básica:

Quantidade esperada no exercício encerrado:	2,24
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	1,97

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Para 2023, esperava-se entre 2 e 3 entradas em invalidez, não sendo observada nenhuma entrada.

Em que pese a divergência observada, vale ressaltar que oscilações em torno da hipótese podem ocorrer no curto prazo, sendo esperado que, ao longo dos anos, as ocorrências se aproximem da premissa adotada.

De toda sorte, a hipótese em questão se aplica ao cálculo da taxa de risco destinada à composição do Fundo Coletivo de Benefício de Risco.

Justificativa da EFPC:

Os estudos anteriores já vinham recomendando o desagravamento gradual da hipótese, como medida de cautela e o respectivo monitoramento. No estudo de hipóteses apresentado para 2023, foi recomendado desagravamento da tábua vigente, demonstrando a maior aderência às bases de dados em testes estatísticos.

Opinião do atuário:

Nesta avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Relatório RN/FUNDIÁGUA nº 002A/2023, de 25.09.2023, cujos estudos de adequação observaram as boas práticas atuariais, os dados estatísticos encaminhados pela Entidade e a legislação pertinente, tendo sido aprovadas pela FUNDIÁGUA, conforme documentos abaixo:

- Ata da 406ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva, de 26.10.2023;
- Ata da 164ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, de 07.12.2023; e
- Ata da 146ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal, de 29.12.2023.

Como resultado dos estudos de adequação das hipóteses atuariais, a Tábua de Entrada em Invalidez foi alterada de Grupo Americana desagravada em 30% para Grupo Americana desagravada em 40% para a Avaliação Atuarial de 2023.

Hipótese:	Tábua de Mortalidade de Inválidos		
Valor:	MI 2006		
Tábua Geracional:	N/I	Característica Complementar:	N/I
Segregação:	N/I	Ponderação:	N/I
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagravamento
Percentual:	N/I	N/I	N/I

Explicação Hipótese Básica:

Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	1,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	0,00

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Demonstração Atuarial de Encerramento do Exercício de 2023 - FUNDIAGUA - CNPB: 2005004611

Para 2023, esperavam-se, em média, entre 0 e 1 falecimentos de inválidos, sendo que uma ocorrência foi observada, logo, não há que se falar em divergência.

Vale ressaltar que oscilações em torno da hipótese podem ocorrer no curto prazo, sendo esperado que, ao longo dos anos, as ocorrências se aproximem da premissa adotada.

Cumprido ressaltar que a hipótese em questão se aplica ao cálculo dos Fatores Atuariais para fins de apuração do valor da renda mensal de invalidez por prazo indeterminado.

Justificativa da EFPC:

Os estudos anteriores já vinham recomendando o desagramento gradual da hipótese, como medida de cautela e o respectivo monitoramento. No estudo de hipóteses apresentado para 2023, foi recomendada a alteração de tabela, demonstrando a maior aderência às bases de dados em testes estatísticos.

Opinião do atuário:

Nesta avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Relatório RN/FUNDIÁGUA nº 002A/2023, de 25.09.2023, cujos estudos de adequação observaram as boas práticas atuariais, os dados estatísticos encaminhados pela Entidade e a legislação pertinente, tendo sido aprovadas pela FUNDIÁGUA, conforme documentos abaixo:

- Ata da 406ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva, de 26.10.2023;
- Ata da 164ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, de 07.12.2023; e
- Ata da 146ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal, de 29.12.2023.

Como resultado dos estudos de adequação das hipóteses atuariais, a Tábua de Mortalidade de Inválidos foi alterada de AT 49 para MI 2006 para a Avaliação Atuarial de 2023.

Hipótese:	Tábua de Mortalidade Geral		
Valor:	AT 2012		
Tábua Geracional:	N/I	Característica Complementar:	N/I
Segregação:	N/I	Ponderação:	N/I
Ajuste:	Suavização	Agravamento	Desagramento
Percentual:	N/I	N/I	N/I

Explicação Hipótese Básica:

Quantidade esperada no exercício encerrado:	7,32
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	3,00
Quantidade esperada no exercício seguinte:	7,67

Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:

Para 2023, esperavam-se entre 7 e 8 falecimentos, em média, tendo ocorrido 3.

A hipótese em questão é adotada no cálculo da taxa de risco destinada à composição do Fundo Coletivo de Benefício de Risco e no cálculo dos Fatores Atuariais para fins de apuração do valor da renda mensal por prazo indeterminado reavaliado anualmente com base nas premissas vigentes.

Justificativa da EFPC:

Ainda que a tabela recomendada apresente uma quantidade de óbitos superior ao ocorrido, optou-se, por cautela, evitar desagamentos superiores para minimizar a volatilidade dos valores dos benefícios com renda mensal por prazo indeterminado. Os testes estatísticos apresentados demonstraram que a tabela adotada foi a de maior aderência a base de dados do Plano.

Opinião do atuário:

Nesta avaliação foram adotadas as hipóteses recomendadas pelo Relatório RN/FUNDIÁGUA nº 002A/2023, de 25.09.2023, cujos estudos de adequação observaram as boas práticas atuariais, os dados estatísticos encaminhados pela Entidade e a legislação pertinente, tendo sido aprovadas pela FUNDIÁGUA, conforme documentos abaixo:

- Ata da 406ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva, de 26.10.2023;
- Ata da 164ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, de 07.12.2023; e
- Ata da 146ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal, de 29.12.2023.

Como resultado dos estudos de adequação das hipóteses atuariais, a Tábua de Mortalidade Geral não foi alterada para a Avaliação Atuarial de 2023.

Hipótese:	Taxa Real Anual de Juros		
Valor:	3.72		
Quantidade esperada no exercício encerrado:	3,72		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	10,82		

Quantidade esperada no exercício seguinte:	4,20
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: Não se aplica.	
Justificativa da EFPC: Não se aplica.	
Opinião do atuário: O valor informado corresponde à taxa utilizada pela Entidade no exercício de 2023 (3,72%), ao passo que essa foi alterada para o exercício de 2024 (4,20%). Esta encontra-se entre os limites estabelecidos na Portaria nº 363 de 27 de abril de 2023, relativamente à duration de 10 anos, para Planos na modalidade de Contribuição Definida. A referida premissa se aplica ao cálculo dos Fatores Atuariais para fins de apuração do valor da Renda Mensal por Prazo Indeterminado e foi aprovada conforme documentos abaixo: - Ata da 406ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva, de 26.10.2023; - Ata da 164ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, de 07.12.2023; e - Ata da 146ª Reunião Extraordinária do Conselho Fiscal, de 29.12.2023.	

HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
Hipótese de Entrada em Aposentadoria
Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas
Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados
Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
Projeção de Crescimento Real de Salário
Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano
Tábua de Morbidez

BENEFÍCIOS

<u>CONSOLIDADO DO GRUPO DE CUSTEIO 1 - Plano de Custeio III</u>	
Custo do Ano (R\$):	
Custo do Ano (%):	

Provisões Matemáticas	667.733.905,81
Benefícios Concedidos	61.863.108,70
Contribuição Definida	61.863.108,70
Saldo de Conta dos Assistidos	61.863.108,70
Benefício Definido	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	
Benefícios a Conceder	605.870.797,11
Contribuição Definida	605.870.797,11
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	229.972.604,44
Saldo de Contas – parcela Participantes	375.898.192,67
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	
Benefício Definido Capitais de Cobertura	
Benefício Definido Repartição Simples	
PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS	
Contabilizado no Ativo	0,00
Déficit equacionado	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Serviço passado	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Outras finalidades	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Contabilizado no Passivo	0,00
Déficit equacionado	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Serviço passado	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00
Outras finalidades	0,00
Patrocinador (0 meses restantes)	0,00
Participantes ativos (0 meses restantes)	0,00
Assistidos (0 meses restantes)	0,00

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

Patrimônio de Cobertura:	R\$667.733.905,81	Insuficiência de cobertura:
--------------------------	-------------------	-----------------------------

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade	O Fundo Patronal Coletivo a Apropriar é constituído de recursos oriundos da Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder - Subconta Patrocinador, relativos às parcelas não resgatáveis dos participantes que perderem esta condição no Plano.		
Fonte de custeio	Patronal a Apropriar		
Recursos recebidos no exercício			16.637.737,73
Recursos utilizados no exercício			0,00
Saldo			91.780.963,87
Finalidade	O Fundo Não Comprometido, componente do Fundo Previdenciário, é constituído do saldo atualizado dos recursos oriundos do Fundo Patronal Coletivo a Apropriar, em razão de não serem mais pertinentes suas alocações na Provisão Matemática de Benefícios Programados a Conceder, ou seja, não mais serão passíveis de serem resgatados, portados ou de gerarem benefícios. Salvo se autorizado, por livre iniciativa do respectivo Patrocinador, esses recursos poderão abater débitos de qualquer natureza para com o Plano Misto, ou para a Provisão Matemática Coletiva de Benefícios a Conceder ou para constituir o Fundo Administrativo.		
Fonte de custeio	Não Comprometido		
Recursos recebidos no exercício			699.169,93
Recursos utilizados no exercício			2.865,75
Saldo			3.690.964,41
Finalidade	Fundo Coletivo de Benefício de Risco é composto por contribuições realizadas tanto pelo Participante como pelo Patrocinador e tem por finalidade garantir as concessões dos benefícios de risco por invalidez e por morte do participante ativo.		
Fonte de custeio	Benefício de Risco		
Recursos recebidos no exercício			3.973.591,76
Recursos utilizados no exercício			0,00
Saldo			26.925.333,66

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

Saldo	
Patrocinador	
Participantes Ativos	
Assistidos	

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	31.594.487,75		0,00		27.297.959,55		58.892.447,30
Contribuições Previdenciárias	31.594.487,75	7,49	0,00	0,00	27.297.959,55	6,47	58.892.447,30
Normais	31.594.487,75	7,49	0,00	0,00	27.297.959,55	6,47	58.892.447,30
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 de Início de Vigência: 01/04/2024

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS:

VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS:

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS:

SOLUÇÕES PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA:

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano:	2.194
Tempo médio de contribuição do plano (meses):	159
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses):	96

TOTAL DAS RESERVAS

Custo Normal do Ano	
Provisões Matemáticas	667.733.905,81
Benefícios Concedidos	61.863.108,70
Contribuição Definida	61.863.108,70
Saldo de Conta dos Assistidos	61.863.108,70
Benefício Definido	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	
Benefícios a Conceder	605.870.797,11
Contribuição Definida	605.870.797,11
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	229.972.604,44
Saldo de Contas – parcela Participantes	375.898.192,67
Benefício Definido Capitalização Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
Benefício Definido Capitalização não Programado	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores	
(–) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes	
Benefício Definido Capitais de Cobertura	
Benefício Definido Repartição Simples	

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

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

RESULTADO DO PLANO

Resultado do exercício	
Déficit Técnico	
Superávit Técnico	
Reserva de Contingência	
Reserva Especial para Revisão de Plano	

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em Valores
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	
Total de	31.594.487,75		0,00		27.297.959,55		58.892.447,30
Contribuições Previdenciárias	31.594.487,75	7,49	0,00	0,00	27.297.959,55	6,47	58.892.447,30
Normais	31.594.487,75	7,49	0,00	0,00	27.297.959,55	6,47	58.892.447,30
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

PARECER ATUARIAL DO PLANO

QUALIDADE DA BASE CADASTRAL:

A base cadastral de Participantes e Assistidos encaminhada pela FUNDIÁGUA foi posicionada em 31.12.2023. A referida base de dados foi submetida a testes de consistência e, após ratificações/retificações da Entidade, em relação às possíveis inconsistências verificadas, os dados foram considerados suficientes para fins da Avaliação Atuarial, não sendo necessária a elaboração de hipóteses para suprir deficiências da base de dados.

A análise crítica da base cadastral utilizada para a Avaliação Atuarial tem como objetivo a identificação e correção de possíveis inconsistências. Cumpre ressaltar que tal análise possui limitações de escopo, sendo a exatidão e veracidade desses dados de responsabilidade da Entidade.

Não foram observadas variações atípicas na base de dados de participantes e assistidos, entre 2022 e 2023, que apenas refletiram a extinção de benefícios decorrentes de morte de assistido e de pensionistas ou de perda da qualidade de beneficiário, bem com a entrada e a saída de ativos e autopatrocinados.

REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DOS FUNDOS PREVIDENCIAIS:

VARIAÇÃO DO RESULTADO:

NATUREZA DO RESULTADO:

SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT:

ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO:

OUTROS FATOS RELEVANTES:

[A] Os valores relativos aos Ativos Financeiros, Fundos Administrativos, Fundos para garantia das Operações, Exigíveis e Saldos de Contas, considerados na apuração dos resultados da Avaliação Atuarial de 31.12.2023 do Plano III – CD, foram informados pela FUNDIAGUA por meio do Balancete Contábil de 31.12.2023, sendo o dimensionamento desses valores de inteira e exclusiva responsabilidade da Entidade;

[B] Em 31.12.2023, os Fundos do Plano montavam em R\$ 137.528.079,50, sendo R\$ 122.397.261,94 referentes aos Fundos Previdenciais, R\$ 12.930.072,42 relativos ao Fundo Administrativo e R\$ 2.200.745,14 referentes ao Fundo para garantia das operações com participantes;

[C] Segundo registros Contábeis não foi verificada a existência de Dívidas Contratadas, Equacionamento de déficits ou amortização de Serviço Passado;

[D] Dentre as hipóteses atuariais adotadas na Avaliação Atuarial Anual de 2023, comparativamente às adotadas para o exercício de 2022, houve alteração da Tábua de Mortalidade de Inválidos para MI 2006 e Tábua de Entrada em Invalidez para Grupo Americana desagravada em 40%, sendo mantidas as demais hipóteses.

[E] Cumpre destacar que as hipóteses ora apresentadas se aplicam ao cálculo dos Fatores Atuariais para fins de apuração do valor da Renda Mensal por Prazo Indeterminado e da taxa de risco destinada à composição do Fundo Coletivo de Benefício de Risco (Tábua de Mortalidade Geral e Tábua de Entrada em Invalidez).

[F] O Fundo Não Comprometido, componente dos Fundos Previdenciais, é constituído do saldo atualizado dos recursos oriundos do Fundo Patronal Coletivo a Apropriar, em razão de não serem mais pertinentes suas alocações na Provisão Matemática de Benefícios Programados a Conceder, ou seja, não mais serão passíveis de serem resgatados, portados ou de gerarem benefícios. Salvo se autorizado, por livre iniciativa do respectivo Patrocinador, esses recursos poderão abater débitos de qualquer natureza para com o Plano Misto, ou para a Provisão Matemática Coletiva de Benefícios a Conceder ou para constituir o Fundo Administrativo.

Já o Fundo Coletivo de Benefício de Risco é composto por contribuições realizadas tanto pelo Participante como pelo Patrocinador e tem por finalidade garantir as concessões dos benefícios de risco por invalidez e por morte do participante ativo.

Por fim, o Fundo Patronal Coletivo a Apropriar é constituído de recursos oriundos da Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder - Subconta Patrocinador, relativos às parcelas não resgatáveis dos participantes que perderem esta condição no Plano.

Em 31.12.2023, o Fundo Não Comprometido registra o valor de R\$ 3.690.964,41, o Fundo Coletivo de Benefício de Risco registra o montante de R\$ 26.925.333,66 e o Fundo Patronal Coletivo a Apropriar o valor de R\$ 91.780.963,87.

[G] O Regime Financeiro e o Método de Financiamento não foram alterados, uma vez que estes estão em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos, assim como em consonância com os normativos que regem a matéria. Dessa forma, optou-se por manter o Regime de Capitalização conjugado com o Método de Capitalização Individual (ou Financeira) para financiamento dos benefícios programados e o Regime de Repartição Simples para os benefícios de risco a conceder do Plano III – CD, cobertos pelo Fundo Coletivo de Benefício de Risco.

[H] Em 31.12.2023 existiam 43 participantes no Plano III, que não estão contemplados nestas estatísticas, e que se desligaram do Patrocinador ou solicitaram o cancelamento do Plano, sendo que nenhuma opção (institutos) havia sido realizada até a referida data. O saldo de conta médio desse grupo, em 31.12.2023, é de R\$ 49.903,11.

[I] Em 31.12.2023 existiam 9 assistidos falecidos, não contemplados nestas estatísticas, cujo respectivo benefício de pensão ainda não havia sido solicitado. O saldo de conta médio desse grupo, em 31.12.2023, é de R\$ 49.566,33.