



CONSULTORIA ATUARIAL

Rua João Anes, 157 - São Paulo - SP
Tel. 55 11 3834.4933 - ccaconde@ccaconde.com.br
www.ccaconde.com.br

PARECER ATUARIAL

Exercício de 2023

ENERGISAPREV – FUNDAÇÃO ENERGISA DE PREVIDÊNCIA

Plano ENERGISA

Fevereiro de 2024

PARECER ATUARIAL

Avaliamos atuarialmente o Plano de Benefícios **ENERGISA**, na modalidade de Contribuição Definida, administrado pela **ENERGISAPREV – FUNDAÇÃO ENERGISA DE PREVIDÊNCIA**, que foi instituído em 07/04/2017, tendo por base os dispositivos legais, bases cadastrais dos Participantes e os Assistidos e as bases técnicas adotadas pela **CONDE CONSULTORIA ATUARIAL**.

As patrocinadoras do Plano de Benefícios **ENERGISA** estão relacionadas no anexo, ao final deste Parecer.

Neste trabalho interpretamos os dispositivos regulamentares e identificamos as particularidades de cada Participante, extraídas da base de dados cadastrais e de informações fornecidas pela **ENERGISAPREV**. Desta forma, colocamos cada Participante à exposição do Plano de Benefícios, no sentido de identificarmos o seu respectivo Custo/Custeio, bem como suas Reservas Matemáticas.

Nesta avaliação foram utilizados critérios atuariais internacionalmente aceitos, sendo que todos os elementos citados no parágrafo anterior, bem como o método atuarial adotado, constam na Avaliação Atuarial processada pela **CONDE**, da qual o presente “Parecer Atuarial” é parte integrante, e as principais conclusões deste parecer podem ser assim resumidas.

O custo do Plano de Benefícios **ENERGISA**, calculado pela **CONDE CONSULTORIA ATUARIAL**, resultou em 12,45% da folha de Salários de Participação, por outro lado, a **ENERGISAPREV** arrecada contribuições na proporção de 12,45% sobre o total dos mesmos Salários, demonstrando um equilíbrio entre o custo e custeio.

O Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios, em 31/12/2023, foi de R\$1.277.404.260 para fazer frente às Reservas Matemáticas que totalizaram R\$1.277.404.260, gerando uma situação de perfeito equilíbrio.

Tendo em vista a característica do Plano ser de Contribuição Definida, os estudos de aderências não são aplicáveis.

O Plano de Benefícios **ENERGISA** tem características de Plano de Contribuição Definida, assim, com base em tais fatos, justifica-se o perfeito equilíbrio financeiro-atuarial.

Os resultados não envolvem projeções futuras, portanto, não foram utilizados critérios atuariais. Dada a modalidade do Plano, há projeção de custos somente para as despesas administrativas, e as Reservas Matemáticas estão representadas pelos Saldos de Contas controlado e administrado pela **ENERGISAPREV**.

A seguir, as principais informações sobre a Avaliação Atuarial:

➤ **Características do Plano**

O Plano de Benefícios **ENERGISA**, administrado pela **ENERGISAPREV**, **CNPB** nº 2017.0006-47, está estruturado na modalidade de Contribuição Definida de acordo com a Resolução CNPC nº 41, de 9 de junho de 2021.

Conforme Resolução CNPC Nº 46, de 01/10/2021, o Plano de Benefícios **ENERGISA**, administrado pela **ENERGISAPREV**, teve seu CNPJ divulgado pela Receita Federal do Brasil sendo nº 48.307.644/0001-53.

➤ **Migração entre Planos**

No ano de 2022, houve a finalização do processo de migração, oriundo dos Planos de Benefícios **CEMAT BD-I**, **ELÉTRICAS BD-I**, **CEMAT OP**, **ELÉTRICAS OP**, **PLANO R**, **PLANO I**, **PLANO II**, **BORBOREMA**, **PBD I**, **PSF** e **PCD** para o **PLANO DE BENEFÍCIOS ENERGISA**.

No ano de 2023 houve a finalização do processo de migração voluntária de participantes dos Planos de Benefícios **ENERGISA ACRE**, **ENERGISA RONDÔNIA**, **SERGIPE CD**, **SERGIPE SALDADO** e **ENERGISA SUDESTE** para o **PLANO DE BENEFÍCIOS ENERGISA**.

➤ **Alteração Regulamentar**

No ano de 2023, existiram alterações regulamentares no plano de Benefícios **ENERGISA** visando o alinhamento de conceitos e procedimentos com a legislação aplicável, bem como ajustes redacionais e simplificação para maior atratividade aos participantes.

➤ **Cadastro**

O cadastro utilizado nesta Avaliação corresponde ao mês de dezembro/2023, e contempla todos os Participantes Ativos e Assistidos do Plano. Cabe esclarecer que os dados cadastrais foram previamente submetidos ao

processo de consistência e eventual falta de informações foi suprida com o cadastro antecedente, sendo considerado válido para os cálculos atuariais.

Base de Dados: dezembro/2023

Valores em R\$ 1,00

Descrição	Ativos ^(*)	Assistidos			Total de Participantes
		Aposentados	Pensionistas	Total	
Quantidade de Participantes	11.682	1.286	619	1.905	13.587
Folha Salarial / Benefício (mensal)	44.906.700	6.429.182	1.851.913	8.281.095	53.187.794
Salário Médio / Benefício Médio (mensal)	3.844	4.999	2.992	4.347	3.915
Idade Média	38	69	67	69	42
Tempo Médio de Admissão (anos)	8	-	-	-	-
Tempo Médio para Aposent. (anos) (**)	9	-	-	-	-
Tempo Médio de Plano (anos)	3	-	-	-	-

(*) Incluídos os participantes em Aux. Doença e Desligados com saldos no Plano.

(**) Foi considerada a idade de 45 anos de aposentadoria antecipada (1ª elegibilidade).~

➤ **Recomposição Salarial e de Benefícios**

Tendo em vista as características do Plano de Benefícios, os Salários de Participação e os Benefícios não foram recompostos.

➤ **Bases Técnicas e Hipóteses Atuariais**

As Bases Técnicas e as Hipóteses Atuariais, utilizadas nesta Avaliação Actuarial de 2023, são as seguintes:

Tábuas Biométricas e Variáveis Econômicas

Tendo em vista a Característica do Plano ser de Contribuição Definida, as tábuas biométricas e variáveis econômicas não são aplicáveis.

Taxa de juros

Tendo em vista a característica do Plano ser de Contribuição Definida, os estudos de aderências da taxa de juros não são aplicáveis.

➤ **Estudo de Aderência**

Tendo em vista a característica do Plano ser de Contribuição Definida, os estudos de aderência não são aplicáveis.

➤ **Regime Financeiro**

O Regime Financeiro adotado para Aposentadorias e Pensão por Morte é o de Capitalização Financeira; Repartição Simples para as Despesas Administrativas.

➤ **Rentabilidade do Plano**

A rentabilidade Patrimonial do Plano de Benefícios **ENERGISA**, calculada pela variação da cota, atingiu no exercício de 2023 o percentual de 14,61% que, comparado com a inflação acumulada no mesmo período de 3,71% (INPC/IBGE), ficou acima da inflação em 10,51% no exercício.

➤ **Patrimônio do Plano**

Apresentamos o cálculo do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios **ENERGISA**, considerando os balanços contábeis de dezembro/2023 e maio/2023:

Valores em R\$1,00

Composição do Patrimônio (*)	dez/23	mai/23
Ativo Total	1.315.102.859	1.291.517.904
Exigível Operacional	(12.898.994)	(13.338.511)
Exigível Contingencial	-	-
Fundo Previdencial	(17.341.677)	(25.432.752)
Fundo Administrativo	(5.844.130)	(5.450.759)
Fundo de Operações com Participantes	(1.613.798)	(1.529.465)
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.277.404.260	1.245.766.415

(*) Informações coletadas do Balancete.

➤ **Dívidas Contratadas**

Existem registros de Instrumentos com Cláusulas Financeiras de reconhecimento e consolidação de Dívida, referentes aos déficits técnicos contratados nos planos de origem que foram refinanciados mediante os processos de migrações, conforme balancete contábil de 31/12/2023, no valor total de R\$123.077.907, do Plano de Benefícios **ENERGISA**.

➤ **Passivo Judicial**

Foi identificado no balancete de dezembro/2023, do Plano **ENERGISA**, o valor de R\$934,94 referente a Depósitos Judiciais/Recursais.

➤ **Resultados dos Custos e das Reservas Matemáticas**

Apresentamos a seguir o quadro referente aos custos totais do plano, sendo 6,11% relativos aos Participantes Ativos do plano e 6,34% das Patrocinadoras, já contando com as taxas de carregamento para as Despesas Administrativas dos Participantes e das Patrocinadoras, totalizando 12,45% sobre o total dos Salários de Participação, e 0,50% sobre os Benefícios para os Assistidos do Plano.

Custo Atuarial Nivelado (%)

Benefícios (*)	dez/23				mai/23			
	Part.(%)	Patr.(%)	Total (%)	Assist (%)	Part.(%)	Patr.(%)	Total (%)	Assist (%)
Benefícios	5,93	5,34	11,27	0,00	6,07	5,43	11,50	0,00
Despesas Administrativas	0,18	1,00	1,18	0,50	0,18	1,02	1,20	0,50
Custo Normal	6,11	6,34	12,45	0,50	6,25	6,45	12,70	0,50

(*) Custo sobre o total de salários, inclusos os autopatrocinados, auxílio-doença e desligados.
Os custos das despesas Administrativas foram informados pela **ENERGISAPREV**.

Sobre os Custos dos Benefícios de Invalidez e de Pensão por Morte, não foram disponibilizados os participantes que optaram pela cobertura adicional dos benefícios decorrentes de invalidez e morte via Companhia Seguradora.

Os valores e percentuais de Despesas Administrativas, considerados nesta Avaliação, foram informados pela **ENERGISAPREV**. O valor orçado para as despesas administrativas é de R\$6.471.709 para o Previdencial e R\$7.368.674 dos Investimentos, sendo que este último será extraído da rentabilidade.

As Reservas Matemáticas totalizaram R\$1.277.404.260, conforme quadro a seguir:

Valores em R\$ 1,00

Descrição	dez/23	mai/23
Benefícios Concedidos	787.800.475	789.884.977
Saldo de Contas dos Assistidos - Constituído	787.800.475	789.884.977
Benefícios à Conceder	489.603.785	455.881.439
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	171.120.450	152.456.251
Saldo de Contas - Parcela Participante	318.483.335	303.425.188
Total de Reservas Matemáticas	1.277.404.260	1.245.766.415

Ressaltamos que os saldos de Contas e as cotas estão posicionados em dezembro/2023, e o seu controle é de responsabilidade do administrador, ou seja, são coletadas as informações da base de dados cadastrais e informações mensais da **ENERGISAPREV**.

➤ **Plano de Custeio**

As contribuições elencadas a seguir são realizadas em 12 (doze) vezes mensais e não incidirão sobre o 13º salário.

As Contribuições Normais dos Participantes Ativos e dos Participantes Autopatrocinaados são determinadas pelo percentual livremente escolhido pelos participantes de 2% a 20% sobre o Salário de Participação, e uma contribuição voluntária de valor e periodicidade livremente escolhidos pelos Participantes.

As Contribuições Normais das Patrocinadoras correspondem ao mesmo percentual escolhido pelo participante, contudo, é limitado a 7% sobre o Salário de Participação.

A Contribuição Adicional de Risco é facultativa e destinada a dar cobertura aos benefícios por invalidez e morte do Participante Ativo e do Autopatrocinaado, por meio de companhia seguradora.

A Patrocinadora não pagará nenhuma espécie de contrapartida em relação às Contribuições Voluntárias e Adicional de Risco recolhidas pelo Participante, bem como em favor dos Autopatrocinaados e Optantes pelo Benefício Proporcional Diferido.

Plano de Custeio	2024				
	Part.	Patr.	Autopatr.	BPD	Assist.
Contribuição Normal	2% a 20%	Igual do Part. Limitado a 7%	Part. + Patr.	-	-
Contribuição Voluntária	mínimo de 2%	-	mínimo de 2%	-	-
Taxa Desp. Administrativa	3% sobre Contribuições (*)	17% sobre Contribuições (*)	6% sobre Contribuições (*)	R\$30	0,5% sobre Benefícios
Contribuição Adicional de Risco	A definir	-	A definir	-	-

(*) Taxa de carregamento é resultado da aplicação da alíquota de 17% sobre as Contribuições Normais de Participantes.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS E DE INVESTIMENTOS

Tendo em vista as informações orçamentárias fornecidas pela **EnergisaPrev**, relativas ao ano de 2024, as despesas administrativas serão de R\$13.840.383, em 12 parcelas mensais e não incidirão sobre o 13º salário, e estão divididas entre Previdenciais e de Investimentos:

As Despesas Administrativas Previdenciais foram orçadas em R\$6.471.709, serão custeadas pelos Participantes e a Patrocinadora, conforme taxa de carregamento, de acordo com as informações da **ENERGISAPREV**.

Para as Despesas Administrativas de Investimentos, segundo **ENERGISAPREV**, relativas ao ano de 2023, foram orçadas em R\$7.368.674 e serão suportadas da Rentabilidade dos Investimentos do plano.

Ressaltamos que o fundo administrativo poderá absorver as sobras ou as insuficiências das despesas orçadas, mantendo-as equilibradas.

➤ Situação Financeiro-Atuarial

O Patrimônio de Cobertura do Plano Previdencial, no valor total de R\$1.277.404.260, equipara-se às Reservas Matemáticas de R\$1.277.404.260, tornando o plano equilibrado.

Situação do Plano	Valores em R\$1,00	
	dez/23	mai/23
a) Patrimônio de Cobertura do Plano	1.277.404.260	1.245.766.415
b) Reservas Matemáticas	(1.277.404.260)	(1.245.766.415)
a-b = Equilíbrio	-	-

➤ **Duração do Passivo do Plano**





Conforme o artigo 4º, da Instrução PREVIC nº 33, de 23 de outubro de 2020:

“Art. 4º Os fluxos de pagamentos de benefícios de cada plano devem considerar os benefícios a conceder e concedidos que tenham seu valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, bem como os benefícios concedidos que adquiriram característica de benefício definido na fase de concessão, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.”

Por se tratar de um Plano CD Puro, não se aplica a Duração do Plano.

São Paulo, março de 2024.

Conde Consultoria Atuarial Ltda.

 Newton Cezar Conde Atuário MIBA 549	 Daniel R. Conde Atuário MIBA 2126	 Patrícia Cota Atuária MIBA 1789	 Júlia Bicalho Atuária
--	--	---	--

ANEXO: Patrocinadoras

Conforme informações da **ENERGISAPREV**, são Patrocinadoras do Plano de Benefícios **ENERGISA**:

- Energisa Mato Grosso Distribuidora de Energia S/A
- Energisaprev Fundação Energisa de Previdencia
- Energisa Tocantins Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Sul Sudeste Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Mato Grosso Do Sul Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Borborema Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Minas Gerais Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Nova Friburgo Distribuidora Energia S/A
- Energisa Soluções S/A
- Energisa S/A
- Energisa Comercializadora de Energia Ltda
- Energisa Planejamento e Corretagem de Seguros Ltda
- Energisa Sergipe Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Paraíba Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Soluções Construções e Serviços Em Linhas E Redes S/A
- Energisa Goiás Transmissora de Energia S/A
- Energisa Para Transmissora de Energia S/A
- Energisa Rondonia Distribuidora de Energia S/A
- Energisa Acre Distribuidora de Energia S/A
- Alsol Energias Renováveis S/A
- Multi Energisa Serviços S/A
- Energisa Serviços Aéreos de Aeroinspeção S/A
- Energisa Tocantins Transmissora de Energia S/A

- Parque Eólico Sobradinho Ltda
- Instituto Sergipe de Seguridade Social – Inergus
- Gemini Energy S.A.



PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS ATUARIAIS EM:
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA E FECHADA
REGIMES PRÓPRIOS DE PREVIDÊNCIA
PLANOS DE SAÚDE E SERVIÇOS ASSISTENCIAIS
SEGUROS DE PESSOAS E DANOS PATRIMONIAIS
RESSEGUROS E CAPITALIZAÇÃO e
TREINAMENTO NAS ÁREAS DE ATUAÇÃO