



Manual para o Preenchimento do Layout das Demonstrações Atuariais do Tipo Simplificada

Versão 1.1 | fev/2021

**Manual para o Preenchimento
do Layout das Demonstrações Atuariais
do Tipo Simplificada**

Versão 1.1 - fev/2021

Sumário

Demonstração Atuarial do Tipo Simplificada	4
I) Regras para o Nome do Arquivo	4
II) Forma de Preenchimento:	4
1. Seção Informações Gerais	4
2. Seção Grupos de Custeio	5
2.1. Patrocinadores ou Instituidores:	6
2.2. Hipóteses atuariais	7
2.3. Benefícios	8
2.3.1. Provisões matemáticas:	9
2.4. Fonte dos Recursos	9
3. Fundos Previdenciais	10
4. Parecer atuarial do plano	11
Anexo I	
Valor Padrão para preenchimento das Demonstrações Atuariais do Tipo Simplificada	12
1. Informações Gerais	12
2. Grupos de Custeio	13
2.1. Patrocinadores ou Instituidores	13
2.2. Hipóteses atuariais	13
2.3. Benefícios	14
2.3.1. Provisões matemáticas	14
2.4. Fonte dos Recursos	14
3. Fundos Previdenciais	15
4. Parecer atuarial do plano	15

Demonstração Atuarial do Tipo Simplificada

I) Regras para o Nome do Arquivo

O nome do arquivo deve ser composto por “DAS + () + matrícula da EFPC (00000) + () + número do CNPB (1234567800), + () + a data da avaliação atuarial (AAAAMMDD)”.

Exemplo: A EFPC com matrícula número 1234, plano de benefícios com CNPB nº 12345678-00 e data de avaliação atuarial em 31 de dezembro de 2020, o nome será: **DAS_01234_1234567800_20201231.XML**.

II) Forma de Preenchimento:

Nas Demonstrações Atuariais do tipo Simplificada o preenchimento das informações pode ser feito de forma individualizada ou consolidada, dependendo do tipo de informação.

1. Seção Informações Gerais

Nesta seção deve ser identificada a EFPC, o plano de benefícios, o atuário responsável e o tipo de demonstração atuarial.

a) Número de Matrícula da EFPC: Identificação da EFPC no CADPREVIC.

Exemplo: <nu_matricula_efpc>12345</nu_matricula_efpc>

b) Número de CNPB do Plano de Benefícios: Número de inscrição do plano de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios.

Exemplo: <nu_cnpb>1234567800</nu_cnpb>

c) Tipo de Avaliação Atuarial: Código de identificação do motivo da Avaliação Atuarial:

Exemplo: <id_tipo_avalicao>1, ou 2, ou 3</id_tipo_avalicao>

Observação: 1 - Encerramento de Exercício, ou 2 - Fato Relevante, ou 3 - Retificação.

d) Justificativa: Informações detalhadas sobre o que motivou a realização de avaliação atuarial por fato relevante ou, se for o caso, sobre retificação da DA.

Exemplo: <te_justificativa>Texto</te_justificativa>

e) Data da Avaliação: Data na qual estão posicionados os resultados da avaliação. No caso de avaliação atuarial de encerramento de exercício, esta data deverá ser 31 de dezembro do exercício. O campo deve ser preenchido com o padrão “AAAAMMDD”.

Exemplo: <dt_avalicao>20191231</dt_avalicao>

f) Data do Cadastro: Data de referência das informações cadastrais utilizadas na avaliação atuarial. A data do cadastro utilizada na avaliação atuarial de encerramento de exercício não poderá estar defasada em mais de seis meses em relação à data da avaliação atuarial a que se refere. O campo deve ser preenchido com o padrão “AAAAMMDD”.

Exemplo: <dt_cadastro>20190731</dt_cadastro>

g) Número de CPF do Atuário: Número de CPF do atuário responsável pelo plano de benefícios, composto de onze algarismos.

Exemplo: <nu_cpf_atuario>12345678912</nu_cpf_atuario>

h) Duration do passivo do plano de benefícios: média dos prazos dos fluxos de pagamentos de benefícios de cada plano, líquidos de contribuições normais e extraordinárias incidentes sobre esses benefícios, ponderada pelos valores presentes desses fluxos. No caso de plano de contribuição definida que utilize taxa real anual de juros em seu cálculo, deve-se adotar a duração padrão de dez anos.

Exemplo: <nu_duration_meses>123</nu_duration_meses>

i) Observação sobre a Duration do passivo: Informações que julgar importantes no cálculo da duração do passivo.

Exemplo: <te_observacao_duration>Texto</te_observacao_duration>

2. Seção Grupos de Custeio

Nesta seção deverão ser identificados todos os grupos de custeio do plano de benefícios, preenchendo uma subseção para cada grupo de custeio. Caso seja utilizado um novo grupo de custeio não deverão ser informadas as tags dos itens b) e c) abaixo, ficando a identificação apenas pelo nome do grupo de custeio, item d).

a) Tipo de grupo de custeio: Informar se o grupo de custeio é novo ou se já existia nas Demonstrações Atuariais anteriores.

Exemplo: <tipo_grupo_custeio>0 ou 1</tipo_grupo_custeio>

Observação: 0 – grupo de custeio existente, ou 1 – novo grupo de custeio.

b) Identificação do grupo de custeio: Identificador do grupo de custeio, informado pela Previc.

Exemplo: <id_grupo_custeio> 123456 </id_grupo_custeio>

c) Número do grupo de custeio: Número sequencial do grupo de custeio, informado pela Previc.

Exemplo: <nu_grupo_custeio> 123 </nu_grupo_custeio>

d) Nome do grupo de custeio: Nome do grupo de custeio atribuído pela EFPC.

Exemplo: <nm_grupo_custeio> Texto </nm_grupo_custeio>

e) Quantidade de participantes ativos: Quantidade de participantes ativos, na data do cadastro utilizado, inclusive autopatrocinados e em fase de diferimento de benefício proporcional diferido, do grupo de custeio.

Exemplo: <qt_participantes_ativos> 123456 </qt_participantes_ativos>

f) Valor da folha de salário: Valor da folha de salário de participação anual, do grupo de custeio.

Exemplo: <vl_folha_salario> 12345.56 </vl_folha_salario>

g) Quantidade de meses de contribuição: Tempo médio, em meses, correspondente ao período em que foram vertidas contribuições ao plano.

Exemplo: <qt_meses_contribuicao> 1234 </qt_meses_contribuicao>

h) Quantidade de meses para aposentadoria: Tempo médio, em meses, restante para a aposentadoria dos participantes ativos.

Exemplo: <qt_meses_aposentadoria> 1234 </qt_meses_aposentadoria>

i) Valor do patrimônio de cobertura: Valor da parcela do patrimônio de cobertura do plano atribuída à cobertura das obrigações do grupo de custeio.

Exemplo: <vl_patrimonio_cobertura> 12345.56 </vl_patrimonio_cobertura>

2.1. Patrocinadores ou Instituidores:

Deve ser preenchido para cada tipo de patrocinador

a) Tipo de patrocinador ou instituidor: indica se o grupo de custeio é patrocinado ou instituído.

Deve ser preenchido para cada tipo de patrocinador ou instituidor, relacionando os CNPJ vinculados a cada tipo de patrocinador_instituidor.

Exemplo: < tipo_patrocinador_instituidor> 0; ou 1; ou 2 </ tipo_patrocinador_instituidor>

Observação:

0 - Sem vínculo de patrocinador ou instituidor.

1 - Grupo de custeio patrocinado.

2 - Grupo de custeio instituído.

b) CNPJ: Número de inscrição do patrocinador ou instituidor do Grupo de Custeio no Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas, conforme registro no CADPREVIC. Número composto de quatorze algarismos.

Exemplo: <patrocinador_instituidor> 01234567891234 </patrocinador_instituidor>

2.2. Hipóteses atuariais

2.2.1. Informações Obrigatórias

Preenchimento obrigatório para cada uma das hipóteses atuariais adotada no grupo de custeio.

a) Tipo de hipótese: Código Identificador do tipo de hipótese.

Exemplo: <id_tipo_hipotese> **1**; ou **2**; ou **3**; ...; ou **61**. </id_tipo_hipotese>

Observação:

- 1** - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios).
- 2** - Taxa Real Anual de Juros.
- 3** - Projeção de Crescimento Real de Salário.
- 4** - Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS.
- 5** - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano.
- 6** - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários.
- 7** - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade.
- 8** - Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS.
- 9** - Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados.
- 10** - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual).
- 11** - Tábua de Mortalidade Geral.
- 12** - Tábua de Mortalidade de Inválidos.
- 13** - Tábua de Entrada em Invalidez.
- 15** - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas.
- 41** - Tábua de Morbidez.
- 61** - Hipótese de Entrada em Aposentadoria.

b) Identificador da hipótese: Código de Identificação da hipótese previamente cadastrada pela Previc. Caso a hipótese que se pretenda preencher não conste na listagem fornecida pela Previc, a EFPC deverá comunicar o detalhamento da finalidade da hipótese por escrito à área atuarial da Previc, que decidirá sobre sua inclusão no rol de hipóteses.

Exemplo: <id_hipotese_basica_item> **123456** </id_hipotese_basica_item>

c) Valor da hipótese: Valor ou denominação da hipótese básica adotada no grupo de custeio.

Exemplo: <valor_hipotese_basica_item> **Texto 123.00** </valor_hipotese_basica_item>

2.2.2. Informações Facultativas

O preenchimento das informações referentes a cada uma das hipóteses adotadas no grupo de custeio é facultativo para os seguintes campos:

a) Quantidade esperada no exercício encerrado: Valor ou quantidade de eventos relacionados à hipótese esperada para o exercício encerrado.

Exemplo: <qt_esperada_enc> 123.00 </qt_esperada_enc>

b) Quantidade ocorrida no exercício encerrado: Valor ou quantidade de eventos relacionados à hipótese ocorrida no exercício encerrado.

Exemplo: <qt_ocorrida> 123.45 </qt_ocorrida>

c) Quantidade esperada para o exercício seguinte: Valor ou quantidade de eventos relacionados à hipótese esperada para o exercício seguinte.

Exemplo: <qt_esperada_seg> 123.45 </qt_esperada_seg>

d) Observação do atuário sobre divergência verificada: Comentário do atuário sobre divergência entre a quantidade de ocorrências esperada e ocorrida para o exercício encerrado, informada na DA daquele exercício.

Exemplo: <te_comentario_divergencia> Texto </te_comentario_divergencia>

e) Observação da entidade sobre divergência verificada: Justificativa do órgão estatutário da EFPC responsável pela adoção da hipótese na avaliação.

Exemplo: <te_justificativa_entidade> Texto </te_justificativa_entidade>

f) Opinião do atuário sobre a hipótese: Opinião do atuário sobre a hipótese adotada na avaliação, considerando o comportamento histórico da variável e suas tendências futuras.

Exemplo: <te_opinioao_atuario> Texto </te_opinioao_atuario>

2.3. Benefícios

a) Quantidade de benefícios concedidos: Quantidade de benefícios concedidos que se encontram em manutenção referente ao grupo de custeio.

Exemplo: <qtde_beneficios_manut> 123456 </qtde_beneficios_manut>

b) Valor médio do benefício: Valor médio do benefício concedido que se encontra em manutenção referente ao grupo de custeio.

Exemplo: <vl_medio_beneficio> 123456.78 </vl_medio_beneficio>

c) Idade média: Idade média dos assistidos com benefício em manutenção referente ao grupo de custeio.

Exemplo: <idade_media>99</idade_media>

2.3.1. Provisões matemáticas:

a) Valor dos benefícios concedidos de contribuição definida – Saldo de contas dos assistidos:

Total dos saldos de conta dos assistidos que recebem benefício atrelado a saldo de conta.

Exemplo: <vl_bc_cd_sald_cont_assist> 123456.78 </vl_bc_cd_sald_cont_assist>

b) Valor dos benefícios a conceder de contribuição definida - patrocinador: Total do Saldo de Contas - parcela Patrocinador ou Instituidor.

Exemplo: <vl_ac_cd_sald_cont_patro> 123456.78 </vl_ac_cd_sald_cont_patro>

c) Valor dos benefícios a conceder de contribuição definida - participantes: Parcela mantida como originária de contribuições próprias do total dos saldos de conta dos participantes ativos cujos direitos sejam mantidos sob a forma de saldo de conta.

Exemplo: <vl_ac_cd_sald_cont_part> 123456.78 </vl_ac_cd_sald_cont_part>

2.4. Fonte dos Recursos

I. Data de início da vigência: Informar o início de vigência do plano de custeio.

Exemplo: <dt_inicio_vigencia> 20200401 </dt_inicio_vigencia>

2.4.1. Patrocinador

a) Custeio normal: Informar o valor das contribuições normais programadas, do patrocinador, destinadas ao saldo de conta do participante, expressas em valor monetário.

Exemplo: <valor_custeio_normal> 123456.78 </valor_custeio_normal>

i) Utilização de fundos: Recurso do fundo previdencial a ser utilizado para cobertura dos custos previdenciais, em relação ao **patrocinador**, expressos em valor monetário.

Exemplo: <tipo_utilizacao_fundos> 1 </tipo_utilizacao_fundos>

Observação: 1 - Exigência Regulamentar

ii) Valor utilizado dos fundos: Recurso do fundo previdencial, atribuído ao **patrocinador**, a ser utilizado para cobertura dos custos previdenciais, expressos em valor monetário.

Exemplo: <valor_utilizacao_fundos> 123456.78 </valor_utilizacao_fundos>

b) Percentual de contribuição normal: Contribuições normais programadas, do **patrocinador**, destinadas ao saldo de conta do participante, expressas em percentual em relação à folha de participação.

Exemplo: <taxa_custeio_normal> 10.00 </taxa_custeio_normal>

2.4.2. Participante

a) **Custeio normal:** Informar o valor das contribuições normais programadas dos **participantes** destinadas ao saldo de conta do participante, expressas em valor monetário.

Exemplo: <valor_custeio_normal> 123456.78 </valor_custeio_normal>

b) **Percentual de contribuição normal:** Contribuições normais programadas dos **participantes** destinadas ao saldo de conta do participante, expressas em percentual em relação à folha de participação.

Exemplo: <taxa_custeio_normal> 10.00 </taxa_custeio_normal>

2.4.3. Assistido

a) **Custeio normal:** Informar o valor das contribuições normais programadas dos **assistidos** destinadas ao saldo de conta do assistido, expressas em valor monetário.

Exemplo: <valor_custeio_normal> 123456.78 </valor_custeio_normal>

b) **Percentual de contribuição normal:** Contribuições normais programadas dos **assistidos** destinadas ao saldo de conta do assistido, expressas em percentual em relação à folha de participação.

Exemplo: <taxa_custeio_normal> 100.00 </taxa_custeio_normal>

3. Fundos previdenciais

I. Fundos atuariais

a) **Nome da Fonte:** A origem dos recursos para constituição do fundo atuarial.

Exemplo: <nm_fonte_recursos> Texto </nm_fonte_recursos>

b) **Finalidade do fundo atuarial:** Indica qual finalidade do fundo atuarial criado.

Exemplo: <nm_finalidade> Texto </nm_finalidade>

c) **Valor recebido no exercício:** Informar o valor dos recursos recebidos da fonte de custeio pelo fundo no exercício encerrado, adicionado da rentabilidade positiva auferida pelo fundo, até a data da avaliação.

Exemplo: <vl_rec_recebidos_exerc> 123456.78 </vl_rec_recebidos_exerc>

d) **Valor utilizado no exercício:** Informar o valor dos recursos do fundo utilizados no exercício encerrado, adicionado da rentabilidade negativa auferida pelo fundo, até a data da avaliação.

Exemplo: <vl_rec_utilizados_exerc> 123456.78 </vl_rec_utilizados_exerc>

e) **Saldo do fundo atuarial:** Informar o saldo do fundo previdencial na data de referência da avaliação.

Exemplo: <vl_saldo_fundo> 123456.78 </vl_saldo_fundo>

4. Parecer atuarial do plano

a) Qualidade da base cadastral: Qualidade da base cadastral, descrevendo eventuais ajustes necessários para a realização da avaliação atuarial.

Exemplo: <te_qualidade_base_cad> Texto </te_qualidade_base_cad>

b) Outro fato relevante: Descrever outros fatos que julgar relevantes para explicar a situação do plano de benefícios.

Exemplo: <te_outro_fato_relevante> Texto </te_outro_fato_relevante>

Anexo I - Valor Padrão para preenchimento das Demonstrações Atuariais do Tipo Simplificada

- Em todas as tags cujo preenchimento se dá de forma **não obrigatória** deve ser utilizado valor padrão, conforme tabela abaixo, que identificará o campo como vazio.

TABELA PARA PREENCHIMENTO		
Tipo de Campo	Valor Padrão	Exemplo
Data	Nulo	<data></data>
Texto	Nulo	<texto></texto>
Numérico	Nulo	<valor>vazio ou 0.00</valor>

- Em todas as tags cujo preenchimento se dá de forma **obrigatória** deve ser utilizado valor padrão, conforme tabela abaixo, que identificará o campo como vazio.

TABELA PARA PREENCHIMENTO		
Tipo de Campo	Valor Padrão	Exemplo
Texto	Nulo	<texto> 0 ou 0.00</texto>
Numérico	0 (respeitando a formatação)	<valor>0 ou 0.00</valor>

1. Informações Gerais

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Número de Matrícula da EFPC	Numérico	NUMÉRICO	5	S	Valor sem hífen e com dígito verificador
Número de CNPB do Plano de Benefícios	Numérico	NUMÉRICO	10	S	Valor sem hífen e com dígitos verificadores
Tipo de Avaliação Atuarial	Numérico	NUMÉRICO	1	S	1, 2 ou 3
Justificativa	Alfanumérico	TEXTO	1000	N	Sem máscara
Data da Avaliação	AAAAMMDD	DATA	8	S	Menor ou igual a data de encerramento do exercício
Data do Cadastro	AAAAMMDD	DATA	8	S	Igual ou menor que a data de avaliação, em no máximo, seis meses
Número de CPF do Atuário	Numérico	CPF	11	S	Sem máscara
Duration do passivo do plano de benefícios	Numérico	NUMÉRICO	3	S	Sem máscara
Observação sobre a Duration do passivo	Alfanumérico	TEXTO	1000	N	Sem máscara
Duration do passivo do plano de benefícios	Numérico	NUMÉRICO	3	S	Sem máscara
Observação sobre a Duration do passivo	Alfanumérico	TEXTO	1000	N	Sem máscara

2. Grupos de Custeio

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Tipo de grupo de custeio	Numérico	NUMÉRICO	1	S	Sem máscara
Identificação do grupo de custeio	Numérico	NUMÉRICO	6	S	Sem máscara
Número do grupo de custeio	Numérico	NUMÉRICO	3	S	Sem máscara
Nome do grupo de custeio	Alfanumérico	TEXTO	20	S	Sem máscara
Quantidade de participantes ativos	Numérico	NUMÉRICO	6	S	Sem máscara
Valor da folha de salário	Numérico	DECIMAL	(16,2)	S	Valor positivo ou zero
Quantidade de meses de contribuição	Numérico	NUMÉRICO	6	S	Sem máscara
Quantidade de meses para aposentadoria	Numérico	NUMÉRICO	6	S	Sem máscara
Valor do patrimônio de cobertura	Numérico	VLFINAN	(16,2)	S	Valor positivo ou negativo

2.1. Patrocinadores ou Instituidores

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Tipo de patrocinador ou instituidor	Numérico	NUMÉRICO	1	S	Sem máscara
CNPJ do patrocinador ou instituidor	Numérico	CNPJ	14	S	Sem máscara

2.2. Hipóteses atuariais

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Tipo de patrocinador ou instituidor	Numérico	NUMÉRICO	1	S	Sem máscara
CNPJ do patrocinador ou instituidor	Numérico	CNPJ	14	S	Sem máscara
Valor da hipótese	Alfanumérico	TEXTO	800	S	Sem máscara
Quantidade esperada exercício encerrado	Numérico	DECIMAL	(10,2)	S	Valor Positivo ou Negativo (preencher sem %)
Quantidade ocorrida no exercício encerrado	Numérico	DECIMAL	(10,2)	S	Valor Positivo ou Negativo (preencher sem %)
Quantidade esperada para o exercício seguinte	Numérico	DECIMAL	(10,2)	N	Valor Positivo ou Negativo (preencher sem %)
Observação do atuário sobre divergência verificada	Alfanumérico	TEXTO	800	N	Sem máscara
Observação da entidade sobre divergência verificada	Alfanumérico	TEXTO	800	N	Sem máscara
Opinião do atuário sobre a hipótese	Alfanumérico	TEXTO	800	N	Sem máscara

2.3. Benefícios

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Quantidade de benefícios concedidos	Numérico	NUMÉRICO	7	N	Sem máscara
Valor médio do benefício	Numérico	VLFINAN	(16,2)	S	Valor positivo ou zero
Idade média	Numérico	NUMÉRICO	2	N	Sem máscara

2.3.1. Provisões matemáticas

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Valor dos benefícios concedidos de contribuição definida – Saldo de contas dos assistidos	Numérico	VLFINAN	(16,2)	S	Valor positivo ou zero
Valor dos benefícios a conceder de contribuição definida	Numérico	VLFINAN	(16,2)	S	Valor positivo ou zero
Valor dos benefícios a conceder de contribuição definida	Numérico	VLFINAN	(16,2)	S	Valor positivo ou zero

2.4. Fonte dos Recursos

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Data de início da vigência	AAAAMMDD	DATA	8	S	De 1º de janeiro a 1º de abril do ano subsequente ao encerramento do exercício
Valor das contribuições normais programadas	Numérico	VLFINAN	(16,2)	N	Valor positivo ou zero
Percentual de contribuição normal	Numérico	DECIMAL	(10,2)	N	Valor Positivo (preencher sem %)
Percentual de contribuição normal	Numérico	DECIMAL	(10,2)	N	Valor Positivo (preencher sem %)
Percentual de contribuição normal	Numérico	DECIMAL	(10,2)	N	Valor Positivo (preencher sem %)
Valor utilizado dos fundos	Numérico	VLFINAN	(16,2)	N	Valor positivo ou zero

3. Fundos Previdenciais

3.1 Fundos atuariais

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Nome da fonte	Alfanumérico	TEXTO	20	N	Sem máscara
Finalidade do fundo atuarial	Alfanumérico	TEXTO	800	N	Sem máscara
Valor recebido no exercício	Numérico	VLFINAN	(16,2)	N	Valor positivo ou zero
Valor utilizado no exercício	Numérico	VLFINAN	(16,2)	N	Valor absoluto ou zero
Saldo do fundo atuarial	Numérico	VLFINAN	(16,2)	N	Valor positivo ou zero

4. Parecer atuarial do plano

Campo	Formato	Tipo	Tamanho	Mandatário	Domínio
Qualidade da base cadastral	Alfanumérico	TEXTO	5000	S	Sem máscara
Outro fato relevante	Alfanumérico	TEXTO	5000	N	Sem máscara

