

(h) Quantidade de participantes – benefícios pós-emprego

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	31/12/2020 (1)			31/12/2019 (2)		
	Ativos	Assistidos	Total	Ativos	Assistidos	Total
Saúde CAIXA (incluindo dependentes)	80.014	75.770	155.784	81.035	76.448	157.483
Auxílio e cesta-alimentação (aposentados e pensionistas)	-	17.759	17.759	-	15.772	15.772
Assistidos PREVHAB (aposentados e pensionistas)	-	60	60	-	60	60
REG/REPLAN salgado	10.767	45.561	56.328	12.183	44.347	56.530
REG/REPLAN não salgado	1.199	4.880	6.079	1.410	4.692	6.102
REB	5.892	1.067	6.959	6.093	990	7.083
Novo Plano	75.173	8.715	83.888	75.479	8.125	83.604

(1) Conforme posições de 30/09/2020.
(2) Conforme posições de 30/09/2019.

(i) Avaliação atuarial dos planos de benefício

A empresa Vesting Consultoria Financeira e Atuarial foi contratada para realizar avaliação atuarial dos planos de benefícios patrocinados pela CAIXA. A referida avaliação atuarial contemplou os planos de benefícios Saúde CAIXA, Auxílio e Cesta-alimentação, Assistidos PREVHAB, REG/REPLAN, REB e Novo Plano.

Os cálculos atuariais e levantamentos realizados pela consultoria, em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1), aprovado pela Resolução CMN nº 4.424/2015, respaldam as contabilizações patrimoniais e de resultado realizadas pela CAIXA.

A CAIXA é parcialmente responsável pela cobertura do passivo dos planos Saúde CAIXA, REG/REPLAN, REB e Novo Plano, e totalmente responsável pela cobertura dos compromissos mantidos de Auxílio e Cesta-alimentação e aos Assistidos PREVHAB.

Em relação aos passivos existentes na FUNCEF, enquadrados como perda provável e já provisionados, esses são capturados no cálculo atuarial e, respeitada a proporção de responsabilidade de 50%, compõem a reserva de provisão atuarial da CAIXA.

(i.3) Premissas financeiras e demográficas consideradas nos cálculos atuariais dos planos de benefícios

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Saúde CAIXA				Auxílio/Cesta-alimentação				Assistidos PREVHAB			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
Taxa nominal de desconto (a.a.)	6,77%		6,97%		6,41%		6,81%		6,38%		6,75%	
Taxa real de desconto (a.a.)	3,41%		3,35%		3,06%		3,20%		3,03%		3,14%	
Taxa de crescimento real dos salários (a.a.)	Nulo		Nulo		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável	
Taxa de crescimento real dos benefícios projetada (a.a.)	Nulo		Nulo		Não aplicável		Não aplicável		Nulo		Nulo	
Taxa de inflação (a.a.)	3,25%		3,50%		3,25%		3,50%		3,25%		3,50%	
Taxa de rotatividade	Tábua de rotatividade experiência CAIXA 2020		Experiência Saúde CAIXA 2019 (por idade)		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável	
Tábua de mortalidade geral	RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%	
Tábua de entrada em invalidez	Light Fraca		Light Fraca		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável	
Tábua de mortalidade de inválidos	CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58	
Entrada em aposentadoria	Tábua de entrada em aposentadoria CAIXA 2020		Tábua de entrada em aposentadoria no Saúde CAIXA 2019		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável		Não aplicável	

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	REG/REPLAN Salgado				REG/REPLAN Não Salgado				REB		Novo Plano	
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
Taxa nominal de desconto (a.a.)	6,72%		6,94%		6,79%		7,02%		6,94%		7,07%	
Taxa real de desconto (a.a.)	3,36%		3,32%		3,43%		3,40%		3,57%		3,45%	
Taxa de crescimento real dos salários (a.a.)	Não aplicável		Não aplicável		2,26%		2,26%		3,05%		2,52%	
Taxa de crescimento real dos benefícios projetada (a.a.)	Rubricas judiciais com ACT: 0,42% e com ACT + INSS/FUNCEF: 1,72%		Rubricas judiciais com ACT: 0,42% e com ACT + INSS/FUNCEF: 1,86%		Não aplicável		1,86%		Rubricas judiciais com ACT: 0,42% e com ACT + INSS/FUNCEF: 1,72%		Rubricas judiciais com ACT: 0,42% e com ACT + INSS/FUNCEF: 1,86%	
Taxa de inflação (a.a.)	3,25%		3,50%		3,25%		3,50%		3,25%		3,50%	
Taxa de rotatividade	Não aplicável		Não aplicável		Nulo		Nulo		Experiência FUNCEF REB 2019		Experiência FUNCEF REB 2019	
Tábua de mortalidade geral	RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%		RP 2000, segregada por sexo e suavizada em 20%	
Tábua de entrada em invalidez	Light Fraca		Light Fraca		Light Fraca		Light Fraca		Light Fraca		Light Fraca	
Tábua de mortalidade de inválidos	CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58		CSO - 58	
Entrada em aposentadoria	Homens - 53 anos Mulheres - 48 anos		Experiência entrada em aposentadoria REG/REPLAN salgado 2016 ambos os sexos		Experiência entrada em aposentadoria REG/REPLAN não salgado 2020 ambos os sexos		Experiência entrada em aposentadoria REG/REPLAN não salgado 2016 ambos os sexos		Tábua de entrada em aposentadoria CAIXA 2020		Experiência entrada em aposentadoria Novo Plano 2016 ambos os sexos	

(i.4) Diferenças de premissas dos planos previdenciários

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO						
	REG/REPLAN Salgado		REG/REPLAN Não salgado		REB	Novo Plano	FUNCEF
	3,36%		3,43%		3,57%	3,72%	4,5% para todos os planos
Taxa real de desconto (a.a.)	3,36%		3,43%		3,57%	3,72%	4,5% para todos os planos
Avaliação de ativos	Marcados a mercado		Marcados a mercado		Marcados a mercado	Marcados a mercado	Marcados na curva
Titulos públicos	Participações acionárias (1)		Valor de mercado		Valor de mercado	Valor de mercado	Média ponderada
Regime de capitalização	Crédito único projetado		Crédito único projetado		Crédito único projetado	Crédito único projetado	Método agregado

(1) Avaliação do Fundo Carteira Ativa II - Litel: CAIXA adota a precificação do Fundo com o valor da ação da Vale no dia da avaliação; FUNCEF adota a média ponderada das cotações dos três últimos meses.

(i.5) Mudança no valor presente da obrigação

O Valor Presente da Obrigação – VPO representa os custos finais, levantados a valor presente, dos planos de benefício definido para as entidades patrocinadoras. Para levantar esses custos são consideradas diversas variáveis, tais como salários na data da concessão do benefício, rotatividade e mortalidade, contribuições de empregados e tendências de custos médicos. Trata-se, portanto, de levantamento atuarial cujo objetivo precípuo é apurar, com a maior fidelidade possível, o montante de obrigação resultante do serviço do empregado nos períodos correntes e passados.

O Método do Crédito Unitário Projetado é utilizado para determinar o valor presente das obrigações de benefício definido e o respectivo custo do serviço corrente e, quando aplicável, o custo do serviço passado. Também é conhecido como "método de benefícios acumulados" e observa cada período de serviço como a origem de uma unidade adicional do direito ao benefício e mensura cada unidade separadamente para construir a obrigação final.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Saúde CAIXA			Auxílio/Cesta-alimentação			Assistidos PREVHAB					
	2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 2019	
VPO no início do período	(12.154.575)		(12.404.759)		(9.916.674)		(2.012.883)		(1.844.692)		(1.605.080)	
Custo do serviço corrente	(96.175)		(204.073)		(290.625)		-		-		-	
Custo de juros sobre VPO	(429.185)		(848.918)		(851.609)		(67.003)		(127.314)		(129.152)	
Remensurações de ganhos/ (perdas) atuariais:	310.789		766.332		(2.004.096)		2.060		(180.799)		(251.552)	
Ajuste de experiência	(1.128)		(142.528)		(376.983)		97.401		(161.154)		(6.485)	
Alterações premissas demográficas	994.533		699.054		630.800		-		-		-	
Alterações premissas financeiras	(682.616)		209.806		(2.257.913)		(95.341)		(19.645)		(245.067)	
Benefícios pagos diretamente pelo plano	-		-		-		-		-		-	
Benefícios pagos diretamente pela empresa	303.093		625.365		558.245		74.028		149.007		141.092	
VPO no final do período	(12.066.053)		(12.066.053)		(12.404.759)		(2.003.798)		(2.003.798)		(1.844.692)	

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO															
	REG/REPLAN Salgado				REG/REPLAN Não salgado				REB		Novo Plano					
	2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019	
VPO no início do período	(71.677.722)		(74.645.101)		(60.878.387)		(7.439.656)		(9.898.084)		(7.436.076)		(689.697)		(655.972)	
Custo do serviço corrente	-		-		-		(20.427)		(55.115)		(18.730)		(5.764)		(10.503)	
Custo de juros sobre VPO	(2.509.986)		(5.019.442)		(5.189.231)		(267.496)		(607.917)		(967.092)		(25.163)		(47.395)	
Contribuições pagas de participantes	-		-		-		-		-		-		-		-	
Remensurações de ganhos/ (perdas) atuariais:	(4.825.116)		(1.185.268)		(12.052.586)		(562.085)		281.611		(1.768.661)		(113.040)		(138.769)	
Ajuste de experiência	(707.961)		(1.696.437)		(149.120)		(79.730)		511.809		(172.090)		(16.183)		(56.612)	
Alterações premissas demográficas	(8.494)		(8.494)		-		60.839		(276.558)		-		(25.643)		(104.034)	
Alterações premissas financeiras	(4.108.061)		519.663		(11.903.466)		(543.194)		48.360		(1.596.571)		(71.214)		(22.077)	
Benefícios pagos diretamente pelo plano	1.810.795		3.647.782		3.475.103		173.941		345.509		317.022		18.738		37.713	
Custo do serviço passado (1)	-		-		-		1.818.273		-		-		-		-	
VPO no final do período	(77.202.029)		(77.202.029)		(74.645.101)		(8.115.723)		(9.898.084)		(814.926)		(814.926)		(655.972)	

(1) Alteração no regulamento do plano, realizada em atendimento à Resolução nº 25 da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR).

A Resolução nº 25, da CGPAR, estabeleceu que as empresas estatais federais que patrocinem planos de benefícios de previdência complementar estruturados na modalidade de benefício definido devem promover alteração desses planos. Entre os itens definidos pela resolução, destacamos: o fechamento do plano a novas adesões; a exclusão de dispositivos que indiquem percentuais de contribuição para custeio dos planos de benefícios e que estejam incorporados aos seus regulamentos; a adoção da média de, no mínimo, os últimos trinta e seis salários de participação como a base para o cálculo do salário real de benefício da complementação/suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição/serviço; a adoção de teto para salário de participação não superior à maior remuneração de cargo não estatutário da empresa patrocinadora; a vinculação do reajuste dos benefícios dos assistidos ao índice do plano; a desvinculação dos valores de complementações/suplementações de aposentadorias do valor do benefício pago pelo RGPS; e a vinculação dos valores de complementações/suplementações de aposentadorias a valor de RGPS hipotético.

(i.6) Mudança no valor justo dos ativos

Os ativos dos planos representam os montantes de recursos (principal e rentabilidade de juros, dividendos e outras receitas) mantidos pela entidade ou fundo de pensão para fazer frente às obrigações atuariais de cada plano de benefício patrocinado pela CAIXA. Esses recursos são mensurados a valor justo, ou seja, considerando o que efetivamente seria recebido pela venda de um ativo ou o que seria pago pela transferência de um passivo em transações não forçadas entre participantes do mercado na data da mensuração. Alguns ativos do plano referem-se a fundos estruturados cujo critério de mensuração é objeto de avaliação específica, efetuada pela CAIXA.

Os planos de saúde complementar e auxílio/cesta-alimentação são diretamente administrados pela CAIXA e não possuem ativos. A conciliação apresentada abaixo demonstra a evolução do Valor Justo dos Ativos – VJA:

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Assistidos PREVHAB			REG/REPLAN Salgado			REG/REPLAN Não salgado					
	2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019	
VJA no início do período	72.523		66.279		66.531		44.425.894		47.157.101		40.334.225	
Receitas de juros	2.374		4.515		5.082		1.560.476		3.150.797		3.342.899	
Rendimentos sobre os ativos maior (menor) que a taxa de desconto	4.581		11.752		832		5.050.348		1.866.091		5.284.361	
Contribuições do empregador	-		-		-		441.437		891.881		843.800	
Contribuições de participantes do plano	-		-		-		438.393		887.665		826.919	
Benefícios pagos pelo plano	(3.125)		(6.193)		(6.166)		(1.810.795)		(3.647.782)		(3.475.103)	
VJA no final do período	76.353		76.353		66.279		50.105.753		50.105.753		47.157.101	

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
	REB			Novo Plano				
	2º semestre 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2019	
VJA no início do período	717.234		780.235		446.928		3.753.527	
Receitas de juros	26.309		52.984		44.813		140.110	
Rendimentos sobre os ativos maior (menor) que a taxa de desconto	82.218		8.503		316.699		560.148	
Contribuições do empregador	3.940		5.440		3.784		70.270	
Contribuições de participantes do plano	4.047		5.561		3.785		1.019	
Benefícios pagos pelo plano	(18.738)		(37.713)		(35.774)		(69.185)	
VJA no final do período	815.010		815.010		780.235		4.455.889	

(i.7) Conciliação do ativo/ (passivo) dos planos reconhecido no Balanço Patrimonial

O valor líquido do ativo/ passivo decorre da confrontação dos montantes de obrigação atuarial dos planos com seus respectivos montantes de ativos avaliados a valor justo. A existência de eventual déficit (passivo) propicia, por parte da entidade patrocinadora, a necessidade de provisionamento de recursos para fazer frente à obrigação atuarial incremental levantada, na medida de sua participação no plano (efeito de compartilhamento). A existência de superávit (ativo), por sua vez, poderá ensejar reversão de valores do plano em favor da entidade patrocinadora e dos patrocinados, na medida de suas participações, devendo-se levar em consideração o limitador de reconhecimento de ativo atuarial (efeito de teto de ativo). Para os planos de previdência complementar observa-se o efeito da restrição sobre a obrigação atuarial, ou seja, os riscos são compartilhados com os participantes e assistidos de cada plano, a fim de limitar a responsabilidade atuarial a ser reconhecida pela CAIXA.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO											
	Saúde CAIXA			Auxílio/Cesta-alimentação			Assistidos PREVHAB					
	2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 2019	
VPO no final do período	(12.066.053)		(12.066.053)		(12.404.759)		(2.003.798)		(2.003.798)		(1.844.692)	
VJA no final do período	(12.066.053)		(12.066.053)		(12.404.759)		(2.003.798)		(2.003.798)		(1.844.692)	
Superávit/ (déficit) do plano	-		-		-		-		-		-	
Ativo/ (passivo) líquido	-		-		-		-		-		-	

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO													
	REG/REPLAN Salgado				REG/REPLAN Não salgado				REB		Novo Plano			
	2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 2019		2º semestre 2020		Exercício 2020		Exercício 20			