

EVOLUÇÃO CAIXA LIVRE- 08/2024-AJUSTADO SÓMENTE PRÉ PAGAMENTO (P.P.23-24)

ANEXO X

	DESDOBRAMENTO-AGO-2024			
	CX.LIVRE VIVEST	AJUSTES	CX.LIVRE AJUST	
PATRIMONIO SOCIAL EM AGOSTO 2024	820.350.478			
AJUSTE PROVISÕES TÉCNICAS-DO POS PAGAMENTO		87.535.228		-25,52% *
PATRIMONIO SOCIAL EM AGOSTO 2024-AJUSTADO			907.885.706	
NÍVEL 1- EXIGÊNCIA LEGAL-CAPITAL BASEADO EM RISCO-ANS(CBF	287.220.172	-20.703.306	266.516.866	-3,87% **
NÍVEL 2-SEGURANÇA MÍNIMA - CAIXA OPERACIONAL	247.965.240		247.965.240	
NÍVEL 3- SEGURANÇA MINIMA - CONTAS A RECEBER LONGO PRAZO	90.079.828	-64.128.010	25.951.818	***DIF.
NÍVEL 4 - SEGURANÇA ADICIONAL	86.957.591	-9.055.335	77.902.256	
OSCILAÇÕES PROVISÕES TÉCNICAS - SEGURANÇA 95%	26.282.105	-6.707.194	19.574.912	-25,52 *
OSCILAÇÕES DOS NÍVEIS 1 E 2- SEGURANÇA 95%	60.675.485	-2.348.141	58.327.344	-3,87 **
NÍVEL 5 - SEGURANÇA DISPENSÁVEL	27.506.993	-2.864.055	24.642.938	
SEGURANÇA ADICIONAL PARA 99% DA OSC.PROV.TEC.	8.313.727	-2.121.663	6.192.064	-25,52% *
SEGURANÇA ADICIONAL PARA 99 DOS NÍVEIS 1 E 2	19.193.266	-742.392	18.450.874	-3,87 **
NÍVEL 6- LIVRE	80.620.654	184.285.934	264.906.588	

LPD-09/2025

*87.535.228/343.033.078=25,52%	PROV.TECNICA
**20.703.306/287.220.172+247.965.240=3,87%	C.B.R+CX.OPER.
***DIF- ENTRE DEPOSITOS JUDICIAIS DE 117.717.327 E PROVISÕES JUDICIAIS DE 91.765.509 EM 09/24 POR NÃO TERMOS OS VALORES DE 08/24	

PROPOSIÇÃO DE NOVO MODELO DE CAIXA LIVRE

NÍVEIS DE ESCOTAMENTO DO PATRIMONIO SOCIAL	INTEGRAL	AJUSTADO-PRÉ
--	----------	--------------

PATRIMONIO SOCIAL EM AGOSTO DO EXERCICIO	820.350.478	907.885.706
--	-------------	-------------

NIVEL 1- EXIGÊNCIA LEGAL-CAPITAL BASEADO EM RISCO-ANS(CBR)	287.220.172	266.516.866
--	-------------	-------------

NÍVEL 2-SEGURANÇA ADICIONAL-EXTRA ANS(2X MEDIA EVENTOS)	145.328.082	145.328.082
---	-------------	-------------

SUFICIÊNCIA PATRIMONIAL-MODULAÇÃO REAJUSTES	387.802.224	496.040.758
---	-------------	-------------

MESES DE COBERTURA-BASE 08/2024	MÉDIA EVENTOS		
PROVISÕES TÉCNICAS	343.033.078	72.664.041	4,72
C.B.R.-CAPITAL BASEADO EM RISCO	287.220.172	72.664.041	3,95
SEGURANÇA ADICIONAL-EXTRA ANS	145.328.082	72.664.041	2,00
TOTAL DE MESES DE COBERTURA			10,67

ANEXO-XII-PARÂMETROS PARA ANÁLISE E PROPOSIÇÃO DE UM NOVO MODELO DE CAIXA LIVRE-PRÉ PAGAMENTO

(p.25)

- PASSO 1-** BALANCETE DE AGOSTO(BASE DOS DADOS)- DEVE SER ESTRUTURADO COM TODO CRITÉRIO DE CONFIABILIDADE EMPREGADO NOS BALANÇOS ANUAIS, DEVENDO TER A APRECIÇÃO DA AUDITORIA INTERN/EXTERNA, DO CONSELHO FISCAL E DELIBERATIVO;
- PASSO 2-** PROJETAR O DEMONSTRATIVO DE RESULTADO PARA 31 DE DEZEMBRO , BEM COMO AGREGAR SEU RESULTADO AO PATRIMONIO SOCIAL PARA 31 DE DEZEMBRO. PROJETAR TAMBÉM O VALOR DAS PROVISÕES TÉCNICAS E DO CAPITAL BASEADO EM RISCO PARA FINAL DO EXERCICIO;
- PASSO 3-** CONHECER O % DE REAJUSTE CALCULADO PELO ATUÁRIO PARA O ANO SEGUINTE, COM TODOS OS PARÂMETROS E CRITÉRIOS UTILIZADOS;
- PASSO 5-** OBTER O IPCA PROJETADO , PELO BOLETIM FOCUS DO BANCO CENTRAL, PARA O ANO SEGUINTE, LEMBRANDO QUE O IPCA É UTILIZADO PARA REAJUSTAR OS BENEFÍCIOS DAS APOSENTADORIAS E PENSÃO DOS SUPLEMENTADOS E COMPLEMENTADOS;
- PASSO 6-** DIVIDIR O PERCENTUAL DO PASSO 2 PELO PERCENTUAL PASSO 3, VISANDO ESTABELECEER OS MÚLTIPLOS DE PERCENTUAIS DO IPCA PROJETADO PARA O ANO SEGUINTE, CONTIDOS NA PREMISSA ATUARIAL;
- PASSO 7-** O PERCENTUAL DE REAJUSTE A SER APLICADO, NAS MENSALIDADES DO ANO SEGUINTE, DEVERÁ BASEAR-SE EM 50% DO MÚLTIPLO DE IPCA OBTIDO NO PASSO 4;
- PASSO 8-** a)PROJETAR O DEMONSTRATIVO DE RESULTADO PARA O FINAL DO EXERCICIO SEGUINTE, CONSIDERANDO O MONTANTE DAS CONTRAPRESTAÇÕES COM A APLICAÇÃO DO REAJUSTE PERCENTUAL OBTIDO NO PASSO 7;
b)PROJETAR, TAMBÉM PARA O FINAL DO EXERCICIO SEGUINTE, O VALOR DO PATRIMONIO SOCIAL, O VALOR DAS PROVISÕES TÉCNICAS E CAPITAL BASEADO EM RISCO;
c)VERIFICAR SE O VALOR PROJETADO DAS PROVISÕES TÉCNICAS+CAPITAL BASEADO EM RISCO COBRE 8 MESES DA MEDIA DOS EVENTOS ATÉ AGOSTO , OU DO VALOR DOS EVENTOS DE AGOSTO, SE ESTE FOR MAIOR. CASO SEJA INFERIOR A 8 MESES DE COBERTURA, ADICIONAR A DIFERENÇA NO NÍVEL 3- SEGURANÇA EXTRA-ANS;
d)PROJETAR O NÍVEL 2-SEGURANÇA EXTRA-ANS- EQUIVALENTE A 2 VEZES O VALOR DA MÉDIA DOS EVENTOS ATÉ AGOSTO, OU COM O VALOR DE AGOSTO, SE ESTE FOR MAIOR. AO SEU VALOR DEVERÁ SER ACRESCIDA A DIFERENÇA OBTIDA NO CÁLCULO DA LETRA "C".
e)VALIDAÇÃO= SE O PATRIMONIO SOCIAL , PROJETADO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE,COMPORTAR A TOTALIZAÇÃO DO NÍVEL-1-CAPITALBASEADO EM RISCO + NÍVEL-2-SEGURANÇA EXTRA-ANS, CONCLUI-SE QUE O PERCENTUAL PODE SER APLICADO,CASO CONTRARIO SEGUIR O PASSO 9;
- PASSO 9-** ATRAVÉS DE SIMULAÇÕES SUCESSIVAS, RECALCULAR TODAS AS ETAPAS EXPLICITADAS NO PASSO 8, ADOTANDO-SE, SUCESSIVAMENTE 60,70,80,90, 100%,ETC, DO MÚLTIPLO DE IPCA OBTIDO NO PASSO 7, ATÉ QUE SEJA ENCONTRADO O PERCENTUAL QUE ATENDA À PREMISSA BÁSICA DE COBERTURA EQUIVALENTE A 10 VEZES O VALOR MEDIO DOS EVENTOS DE AGOSTO, OU DE AGOSTO, SE ESTE FOR MAIOR.

COM ESTE MODELO, ATENDE-SE ÀS EXIGÊNCIAS LEGAIS DA ANS(PROVISÕES TÉCNICAS E CAPITAL BASEADO EM RISCO), CONSTITUINDO-SE UMA SEGURANÇA EXTRA-ANS DE 2 VEZES O CUSTO DOS EVENTOS, POSSIBILITANDO SEMPRE UMA GARANTIA MÍNIMA DE 10 MESES DE COBERTURA DE CUSTOS MÉDIOS.POSSIBILITA TAMBÉM A UTILIZAÇÃO DE SUFICIÊNCIA PATRIMONIAL EXCEDENTE PARA MODULAÇÃO DOS REAJUSTES, ESTES BASEADOS NO IPCA QUE REAJUSTA AS APOSENTADORIAS E PENSÃO DOS PARTICIPANTES, REDUZINDO, SEMPRE QUE POSSÍVEL GAPS ENTRE ESTES REAJUSTES .

PATRIMONIO SOCIAL-E PROJEÇÃO DE COBERTURAS EXIGÍVEIS E ADICIONAIS, MODULAÇÃO DE REAJUSTE

(P.26)

ANEXO-XIII

			AGOSTO-Xo	31/12/Xo	31/12/X1
A-1	PATRIMONIO SOCIAL INICIAL				
B-2	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO				
C-2.1	CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS				
D-2.2	EVENTOS INDENIZADOS LIQ/DESP. OPERAC.				
E-2.3	DESPESAS ADMINISTRATIVAS				
F-2.4	VARIAÇÃO PROVISÕES TÉCNICAS				
G-2.5	RESULTADO OPERACIONAL	C-D-E-F			
H-2.6	RESULTADO FINANCEIRO LIQUIDO				
I-2.7	RESULTADO LIQUIDO	G+H			
J-3	PATRIMONIO SOCIAL FINAL	A+I			
K-4	PROVISÕES TÉCNICAS				
L-5	CBR- CAPITAL BASEADO EM RISCO				
M-6	TOTAL EXIGÊNCIAS DA ANS.	K+L			
N-7	CUSTO MÉDIO DOS EVENTOS	D/8 OU 12			
O-8	Nº MESES COBERTURA EXIG.ANS	M/N			
P-9	ADIÇÃO NÍVEL 2- SEGURANÇA EXTRA-ANS	N X 2			
Q-10	RECURSOS NÃO UTILIZÁVEIS DO PAT.SOCIAL	M+P			
R-11	SUFICIÊNCIA PATRIMONIAL-MODULAÇÃO	J-Q			

LPD-09/25 O VALOR DO ITEM "M" NÃO PODERÁ SER INFERIOR A 8 MESES DE COBERTURA DO CUSTO MÉDIO. SE FOR INFERIOR A A DIFERENÇA DEVERÁ SER ADICIONADA AO VALOR DO ITEM "P". O ITEM "Q" DEVERÁ SER IGUAL OU SUPERIOR A 10 MESES DE COBERTURA DOS EVENTOS PROJETADOS