



**IAJA**

INSTITUTO ADVENTISTA DE  
JUBILAÇÃO E ASSISTENCIA

# RELATÓRIO DE ATIVIDADES 2023

Aos Membros do Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Dirigentes das Patrocinadoras e Participantes: Em cumprimento às disposições estatutárias, a Diretoria Executiva apresenta o RELATÓRIO DE ATIVIDADES - 2023, com base nas Demonstrações Contábeis, Pareceres da Consultoria Atuarial, dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal.

## Sumário

APRESENTAÇÃO.....	3
INFORMAÇÕES GERAIS – CONSOLIDADO DOS PLANOS.....	4
INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO ALPHA.....	6
INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO BETA.....	9
INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO GAMA.....	10
POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – Exercício 2024.....	49
DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS.....	66
PARECER ATUARIAL DO PLANO ALPHA DE BENEFÍCIOS.....	68
PARECER ATUARIAL.....	68
PARECER DO CONSELHO FISCAL.....	105
MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO.....	106
PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES.....	107

## APRESENTAÇÃO

---

O Relatório Anual é um instrumento legal que confere transparência na prestação de contas do IAJA aos seus participantes e às Patrocinadoras da Igreja Adventista do Sétimo Dia. Neste documento você vai conhecer as principais informações referentes aos planos de benefícios administrados pelo IAJA no ano de 2023. Além disso, você saberá como e onde seus recursos foram empregados para garantir o retorno desejado dos investimentos e o equilíbrio dos planos de benefícios.

O IAJA é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) que administra planos de benefícios, que é regido pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, que tem por objeto operar plano de benefício de caráter previdenciário.

Acreditamos que as ações executadas durante o ano de 2023 contribuíram para alcançar o objetivo do IAJA, que é assegurar uma melhor condição de vida aos seus participantes, ao conferir benefícios suplementares, desvinculados dos benefícios concedidos pela Previdência Social.

A Diretoria Executiva do IAJA, ao apresentar este relatório, deseja registrar os sinceros votos de agradecimento ao apoio e reconhecimento concedidos pelos administradores das Patrocinadoras, pelos membros do Conselho Deliberativo e pelos membros do Conselho Fiscal, pelo incentivo e sugestões dos participantes, bem como pelo esforço e dedicação constantes demonstrados pelo seu corpo funcional.

Boa leitura!

Brasília, 30 de abril de 2024.

## INFORMAÇÕES GERAIS – CONSOLIDADO DOS PLANOS

<b>Plano ALPHA de Benefícios</b>	
<b>Quantidade de Participantes e Salário (12/2023)</b>	
Participantes Ativos	1.204
Valor Base Contribuição Médio	6.691,81
Autopatrocinados	37
BPD	136
Assistidos	1.394
Aposentadoria Antecipada	520
Idade Média	72,70
Expectativa de Sobrevida	16,70
Benefício Médio (R\$)	4.407,65
Aposentadoria Por Idade	535
Idade Média	75,48
Expectativa de Sobrevida	14,76
Benefício Médio (R\$)	3.334,28
Aposentadoria Por Invalidez	116
Idade Média	72,19
Expectativa de Sobrevida	10,79
Benefício Médio (R\$)	2.447,44
Pensões Por Morte	223
Idade Média	79,82
Expectativa de Sobrevida	14,57
Benefício Médio (R\$)	2.379,65
Participantes com DAAP	15
Aposentadoria Por Idade	1
Aposentadoria Antecipada	0
Aposentadoria Por Invalidez	3
Pensões Por Morte	11

<b>Plano BETA de Benefícios</b>	
<b>Quantidade de Participantes e Salário (12/2023)</b>	
Participantes Ativos	4.194
Valor Base de Contribuição Médio (R\$)	5.459,63
Autopatrocínados	56
BPD	84
Assistidos	10
Aposentadoria	10
Idade Média de aposentadoria	67,21
Benefício Médio (R\$)	939,05
Auxílio-Doença	0
Idade Média de aposentadoria	0
Benefício Médio (R\$)	0

<b>Plano GAMA de Benefícios</b>	
<b>Quantidade de Participantes e Salário (12/2023)</b>	
Participantes Ativos	3.251
Valor Base de Contribuição Média (R\$)	5.457,12
Autopatrocínados	3
BPD	151
Assistidos	0

<b>TOTAL</b>	
Total de Ativos Inscritos:	8.717
Total de Assistidos Inscritos:	1.404

<b>Contribuições ao Plano - ALPHA, BETA e GAMA 2023 – Em Milhões</b>	
ALPHA	31.827
BETA	36.509
GAMA	25.590

Recursos Utilizados (Benefícios Concedidos) 2023 – Em milhões			
Planos	Alpha	Beta	Gama
Aposentadorias; Pensão e Resgates	60.112	7.875	54.386

**EM NÚMEROS - Dezembro de 2023**

## INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO ALPHA

---

O Plano Alpha é um plano do tipo BD e está fechado para novas inscrições desde 2005 quando foi criado o Plano Beta do tipo CD. Em função disto o plano Alpha está em processo de extinção. No exercício de 2023 foi constatada uma redução no número de participantes ativos da ordem de **7,18%**.

Quanto aos participantes assistidos, ou beneficiários de suplementações de aposentadorias e pensões, foram separados em dois subgrupos, tendo em vista que pertencem a regimes distintos. O subgrupo dos “participantes assistidos” refere-se aos benefícios concedidos a partir de janeiro de 1980, que tem cobertura em reservas matemáticas constituídas. Os benefícios do segundo subgrupo foram concedidos pelo antigo Fundo de Aposentadoria da Igreja Adventista do Sétimo Dia antes da vigência da legislação que estabelece e regula as Entidades Fechadas de Previdência Privada, e com custeio integral pelas patrocinadoras, atendendo ao prescrito no Artigo 79º do Regulamento Geral do Plano Alpha de Benefícios.

O crescimento real do grupo de participantes assistidos ou beneficiários foi de **4,00%**, sendo que o grupo que pertence ao anterior Fundo de Aposentadoria da IASD apresentou uma redução da ordem de **16,67%**.

Para melhor compreensão das informações acima, colocamos a seguir quadro comparativo:

<b>QUANTIDADE DE PARTICIPANTES: ALPHA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Participantes Ativos</b>	<b>1.377</b>	<b>1.465</b>
- Com Contribuição	1.204	1.297
- Auto-Patrocinado	37	40
- Benefício Proporcional Diferido	136	128
<b>Participantes Assistidos – a partir de 01/1980</b>	<b>1.394</b>	<b>1.344</b>
<b>Responsabilidade do IAJA</b>	<b>1.379</b>	<b>1.326</b>
- Aposentadoria por idade	534	516
- Aposentadoria especial	520	489
- Aposentadoria por invalidez	113	116
- Pensão por morte	212	205
<b>Responsabilidade das Patrocinadoras (DAAP)</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
- Aposentadoria por idade	1	1
- Aposentadoria especial	0	0
- Aposentadoria por invalidez	3	4
- Pensão por morte	11	13

### Despesas Previdenciais

Referem-se aos pagamentos feitos pelo plano Alpha de benefícios durante o ano findo: a) dos benefícios aos que se jubilam; e b) dos resgates de contribuições aos participantes que se desligaram da Patrocinadora. Os valores estão expressos em milhares de reais.

<b>Despesas Previdenciais em R\$ MIL</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Despesas Previdenciais</b>	<b>60.112</b>	<b>53.337</b>
<b>Aposentadorias - Responsabilidade do IAJA</b>	<b>59.725</b>	<b>52.895</b>
Aposentadoria por Idade	21.483	19.277
Aposentadoria Antecipada	27.493	23.836
Aposentadoria por Invalidez	3.527	3.348
Outros Auxílios	15	14
Pensão por Morte	6.376	5.711
Resgate das Contribuições	831	709

<b>Aposentadorias - Responsabilidade das Patrocinadoras</b>	<b>387</b>	<b>442</b>
Aposentadoria por Idade	47	43
Aposentadoria Antecipada	0	0
Aposentadoria por Invalidez	108	105
Outros Auxílios	5	4
Pensão por Morte	227	290

### Situação do Plano

O Plano Alpha apresenta um plano de custeio baseado nas contribuições dos participantes de 2,5% sobre o salário e da patrocinadora de 9% perfazendo um total de 11,5%. A partir de 2014 a contribuição do participante passou a ser de 3,17%. Além da contribuição normal, a partir de 2013 foi necessário implementar um plano de equacionamento de déficit atuarial segundo dispõe a Resolução CGPC nº 26 de 29 de setembro de 2008. Para o equacionamento do déficit foi aprovado pelo Conselho Deliberativo uma contribuição extraordinária de 2,31% em 2013; e de 8,19% para a Patrocinadora pelo período em que houver contribuições dos participantes ativos, lembrando que o Plano Alpha está fechado para novas entradas. A arrecadação das contribuições, normal e extraordinária e mais os rendimentos no mercado financeiro formam a reserva para fazer frente aos compromissos do plano. As patrocinadoras contribuem ainda com 0,38%, sendo 1% até 2018, para atender ao antigo Fundo de Aposentadoria da Igreja Adventista do Sétimo Dia antes da vigência da legislação que estabelece e regula as Entidades Fechadas de Previdência Privada.

No ano de 2023 foi arrecadado com as contribuições um montante de **R\$ 31.828mi** e o resultado dos rendimentos financeiros foram de **R\$ 122.482mi** e já os gastos com despesas Previdenciais somaram **R\$ 60.112mi** e as provisões matemáticas ou o valor dos benefícios futuros para o ano de 2023 foram de **R\$ 84.372mi**.

O Patrimônio de cobertura do Plano Alpha em 31/12/2023 foi de **R\$ 982.374mi** para fazer frente às Reservas Matemáticas que totalizaram **R\$ 1.107.855mi** gerando um déficit técnico atuarial de **R\$ 125.480mi** que corresponde a **(11,32%)** das Reservas Matemáticas.

Esse Déficit Técnico de **R\$ 125.480mi** ficou superior ao limite de **R\$ 105.128mi** estabelecido pela legislação previdenciária, conforme duration do Plano de 13,4894 anos.

Portanto, há a necessidade de implementação de novo Plano de Equacionamento, em até 1 ano, para equacionar o valor mínimo de **R\$ 20.352.mi**, valor que excede ao limite.

Adicionalmente, o Plano de Equacionamento aprovado deverá ser disponibilizado aos participantes, assistidos e patrocinadores e à PREVIC.

Depois de dois anos nos quais o mundo atravessou um surto inflacionário significativo, podemos dizer que 2023 marcou a retomada do controle da inflação nas principais economias. Impactando de forma positiva a rentabilidade do plano Alpha.



A Avaliação Atuarial de um Plano de Benefícios utiliza-se dos cálculos de probabilidades combinado com a matemática financeira, e tendo em vista que estimamos despesas com os encargos de aposentadorias e pensões, dentro de períodos futuros é comum trabalharmos com hipóteses e premissas atuariais.

Assim, os resultados da Avaliação Atuarial são extremamente sensíveis às variações dessas hipóteses e premissas utilizadas nos cálculos e modificações futuras nas experiências observadas como: oscilação na taxa de juros, crescimento salarial, rotatividade, capacidade de benefícios e salarial, longevidade, mortalidade e invalidez poderão implicar em variações substanciais nos resultados atuariais.

## INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO BETA

Relativamente ao número de participantes ativos do Plano Beta, constata-se um acréscimo no exercício de **4,03%**, este acréscimo ocorreu pela entrada de novos participantes no plano Beta.

<b>QUANTIDADE DE PARTICIPANTES:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Participantes Ativos</b>	<b>4.334</b>	<b>4.166</b>
- Com Contribuição	4.194	4.009
- Auto-Patrocinado	56	64
- Benefício Proporcional Diferido	84	93

### Despesas Previdenciais

Referem-se aos pagamentos feitos durante o ano findo: Do benefício, dos resgates de contribuições e/ou portabilidade aos participantes que se desligaram da Patrocinadora.

<b>Despesas Previdenciais em R\$ MIL</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Despesas Previdenciais</b>	<b>7.875</b>	<b>7.145</b>
<b>Responsabilidade do IAJA</b>	<b>7.875</b>	<b>7.145</b>
<b>Aposentadorias</b>	<b>99</b>	<b>41</b>
Aposentadoria por Idade	87	36
Aposentadoria por invalidez	1	0
Outros Auxílios	11	5
Resgate das Contribuições	7.776	7.104
Portabilidade	0	0

## Histórico de Valorização das Cotas – Ano 2023

<b>Cotas Plano Beta/Valorização - 2023</b>			
<b>Mês</b>	<b>Valor da Quota</b>	<b>Rentabilidade do Mês (%)</b>	<b>Rentabilidade Acumulada (%)</b>
Janeiro	5,20443152	0,4652	0,46
Fevereiro	5,24407344	0,7559	1,22
Março	5,30784698	1,2014	2,42
Abril	5,35556214	0,8909	3,31
Maiο	5,42812366	1,3367	4,65
Junho	5,50160661	1,3356	5,98
Julho	5,55955029	1,0422	7,02
Agosto	5,60629769	0,8338	7,86
Setembro	5,63204280	0,4571	8,31
Outubro	5,65681337	0,4378	8,75
Novembro	5,74698341	1,5689	10,32
Dezembro	5,82634534	1,3621	11,68

## INFORMAÇÕES SOBRE O PLANO GAMA

O Plano Gama é um plano de contribuição definida com carência mínimo de 15 anos de contribuição. No exercício de 2023 teve um acréscimo de **0,32%** pela entrada de novos participantes.

<b>QUANTIDADE DE PARTICIPANTES:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Participantes Ativos</b>	<b>3.405</b>	<b>3.394</b>
- Com Contribuição	3.251	3.201
- Auto-Patrocinado	3	8
- Benefício Proporcional Diferido	151	185

Histórico de Valorização das Cotas – Ano 2022

<b>Cotas Plano Gama/Valorização - 2023</b>			
<b>Mês</b>	<b>Valor da Quota</b>	<b>Rentabilidade do Mês (%)</b>	<b>Rentabilidade Acumulada (%)</b>
Janeiro	2,98657427	0,7707	0,77
Fevereiro	3,01019266	0,7846	1,55
Março	3,04320086	1,0846	2,63
Abril	3,06952615	0,8576	3,49
Maiο	3,10886910	1,2655	4,76
Junho	3,15087594	1,3331	6,09
Julho	3,18551003	1,0872	7,18
Agosto	3,21154876	0,8108	7,99
Setembro	3,22498162	0,4165	8,41
Outubro	3,23612188	0,3442	8,75
Novembro	3,28857146	1,5949	10,34
Dezembro	3,33789574	1,4777	11,82

**Despesas Previdenciais**

Referem-se aos pagamentos feitos durante o ano findo: dos resgates de contribuições aos participantes que se desligaram da Patrocinadora.

<b>Despesas Previdenciais em R\$ MIL</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Despesas Previdenciais</b>	<b>54.386</b>	<b>82.464</b>
<b>Responsabilidade do IAJA</b>	<b>54.386</b>	<b>82.464</b>
Aposentadoria por Idade	47.952	71.070
Pensão por Morte	76	0
Resgate das Contribuições	6.358	11.394

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	<b>R\$ MIL</b>	
<b>ATIVO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
<b>DISPONÍVEL</b>	27	51
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>1.621.422</b>	<b>1.476.507</b>
<b>Gestão Previdencial</b>	12.212	11.412
<b>Gestão Administrativa</b>	13	0
<b>Investimentos</b>	<b>1.609.197</b>	<b>1.465.095</b>
Fundos de Investimentos	1.590.706	1.451.865
Operações com Participantes	18.491	13.230
<b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	24	0
<b>Imobilizado</b>	24	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.621.473</b>	<b>1.476.558</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>1.149</b>	<b>15.696</b>
Gestão Previdencial	874	15.663
Gestão Administrativa	238	11
Investimentos	37	22
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>1.620.324</b>	<b>1.460.862</b>
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>1.572.264</b>	<b>1.417.917</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.697.745</b>	<b>1.553.338</b>
Benefícios Concedidos	686.927	620.394
Benefícios à Conceder	1.091.856	1.018.576
<b>(-) Provisões Matemáticas à Constituir</b>	<b>(81.038)</b>	<b>(85.632)</b>
Déficit Equacionado	(81.038)	(85.632)
Patrocinadora	(66.241)	(67.967)
Participante	(4.464)	(6.629)
Assistidos	(10.333)	(11.036)
Equilíbrio Técnico	(125.481)	(135.421)
Resultados Realizados	(125.481)	(135.421)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(125.481)	(135.421)
<b>Fundos</b>	<b>48.060</b>	<b>42.945</b>
Fundos Previdenciais	28.603	23.345
Fundos Administrativos	19.256	19.472
Fundos para Garantia das Operações com participantes	201	128
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.621.473</b>	<b>1.476.558</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
 DN: o=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA, ou=Certificado IFA AJ, email=elias.silva@adventistas.org, Date: 2024.03.25 16:14:51 -03'00'

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
 DN: o=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, cn=DR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF AJ, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org, Date: 2024.03.25 16:21:40 -03'00'

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
 DN: o=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, cn=BR, ou=ICP-Brasil, ou=Instituto de Assistência, email=flavio.pereira@adventistas.org, Date: 2024.03.25 15:51:30 -03'00'

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL - CONSOLIDADO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

<b>R\$ MIL</b>			
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>	<b>Variação %</b>
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>1.460.861</b>	<b>1.364.257</b>	<b>7,08</b>
<b>1. Adições</b>	<b>285.041</b>	<b>240.160</b>	<b>18,69</b>
(+) Contribuições Previdenciais	93.257	90.157	3,44
(+) Outros Adições Previdenciais	7	18	(61,11)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	188.716	147.435	28,00
(+) Receitas Administrativas	727	675	7,70
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	2.234	1.821	22,68
(+) Constituição de Fundos para Garantia das Operações Com Participantes	100	54	85,19
<b>2. Deduções</b>	<b>(125.579)</b>	<b>(143.556)</b>	<b>(12,52)</b>
(-) Benefícios	(107.410)	(123.740)	(13,20)
(-) Resgates	(14.966)	(19.069)	(21,52)
(-) Outras Deduções	0	(138)	(100,00)
(-) Despesas Administrativas	(3.176)	(607)	423,23
(-) Reversão de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(27)	(2)	1.250,00
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	<b>159.462</b>	<b>96.604</b>	<b>65,07</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	144.406	155.616	(7,20)
(+/-) Superavit (Déficit) Técnico do Exercício	9.940	(64.699)	(115,36)
(+/-) Fundos Previdenciais	5.258	3.746	40,39
(+/-) Fundos Administrativos	(215)	1.889	(111,38)
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	73	52	40,38
<b>4. Outros Eventos do Patrimônio Social</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Operações Transitórias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Patrimônio Social - Final do exercício (A+3+4+5)</b>	<b>1.620.323</b>	<b>1.460.861</b>	<b>10,92</b>
<b>6. Gestão Assistencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, o=BRL, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:13:34 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, o=BRL, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:22:47 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, o=BRL, ou=ICP-Brasil, ou=videoconferencia,  
email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:50:19 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO ALPHA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

		R\$ MIL		
DESCRIÇÃO		Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>		<b>889.851</b>	<b>823.254</b>	<b>8,09</b>
<b>1. Adições</b>		<b>154.310</b>	<b>119.950</b>	<b>28,65</b>
(+)	Contribuições	31.821	31.056	2,46
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	122.482	88.876	37,81
(+)	Outras Adições	7	18	(61,11)
<b>2. Deduções</b>		<b>(60.132)</b>	<b>(53.353)</b>	<b>12,71</b>
(-)	Benefícios	(59.282)	(52.629)	12,64
(-)	Resgates	(831)	(709)	17,21
(-)	Custeio Administrativo	(19)	(15)	26,67
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>		<b>94.178</b>	<b>66.597</b>	<b>41,41</b>
(+/-)	Provisões Matemáticas	84.372	131.802	(35,99)
(+/-)	Fundos Previdenciais	(134)	(505)	(73,47)
(+/-)	Superavit (Déficit) Técnico do Exercício	9.940	(64.699)	(115,36)
<b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Operações Transitorias</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3+4)</b>		<b>984.029</b>	<b>889.851</b>	<b>10,58</b>
<b>C) Fundos não Previdenciais</b>		<b>(344)</b>	<b>562</b>	<b>(161,21)</b>
(+/-)	Fundos Administrativos	(388)	539	(171,99)
(+/-)	Fundos para Garantia das Operações com Participantes	44	23	91,30

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
 DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3,  
 email=elias.silva@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 16:16:20 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
 DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3,  
 email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 16:22:45 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
 DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=vidiconferencia,  
 email=flavio.pereira@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 15:52:55 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23



**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LIQUIDO - PLANO BETA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

		R\$ MIL		
DESCRIÇÃO		Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
	<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>314.176</b>	<b>260.074</b>	<b>20,80</b>
	<b>1. Adições</b>	<b>76.596</b>	<b>61.576</b>	<b>24,39</b>
(+)	Contribuições	36.509	32.240	13,24
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	40.087	29.336	36,65
	<b>2. Deduções</b>	<b>(8.248)</b>	<b>(7.474)</b>	<b>10,36</b>
(-)	Benefícios	(100)	(41)	143,90
(-)	Resgates	(7.776)	(6.977)	11,45
(-)	Custeio Administrativo	(372)	(328)	13,41
(-)	Outras Destinações	0	(128)	(100,00)
	<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>68.348</b>	<b>54.102</b>	<b>26,33</b>
(+/-)	Provisões Matemáticas	62.957	49.851	26,29
(+/-)	Fundos Previdenciais	5.391	4.251	26,82
	<b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
	<b>5. Operações Transitorias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
	<b>B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3+4)</b>	<b>382.524</b>	<b>314.176</b>	<b>21,75</b>
	<b>C) Fundos não Previdenciais</b>	<b>282</b>	<b>662</b>	<b>(57,40)</b>
(+/-)	Fundos Administrativos	272	644	(57,76)
(+/-)	Fundos para Garantia das Operações com Participantes	10	18	(44,44)

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904  
Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF AJ, email=elias.teixeira@adventistas.org, Date: 2024.03.25 16:13:43 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800  
Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF AJ, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org, Date: 2024.03.25 16:23:02 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA  
SILVA:32204261823  
Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=deccorferencia, email=flavio.pereira@adventistas.org, Date: 2024.03.25 15:50:41 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO GAMA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

		R\$ MIL		
DESCRIÇÃO		Exercício Atual	Exercício Anterior	Varição %
	<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	237.234	263.270	(9,89)
	<b>1. Adições</b>	51.737	56.720	(8,79)
(+)	Contribuições	25.590	27.497	(6,94)
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	26.147	29.223	(10,53)
	<b>2. Deduções</b>	(54.660)	(82.756)	(33,95)
(-)	Benefícios	(48.028)	(71.071)	(32,42)
(-)	Resgates	(6.359)	(11.383)	(44,14)
(-)	Custeio Administrativo	(273)	(292)	(6,51)
(-)	Outras Destinações	0	(10)	(100,00)
	<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	(2.923)	(26.036)	(88,77)
(+/-)	Provisões Matemáticas	(2.923)	(26.036)	(88,77)
	<b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>	0	0	0,00
	<b>5. Operações Transitorias</b>	0	0	0,00
	<b>B) Ativo Líquido - Final do exercício (A+3+4)</b>	234.311	237.234	(1,23)
	<b>C) Fundos não Previdenciais</b>	(81)	717	(111,30)
(+/-)	Fundos Administrativos	(100)	706	(114,16)
(+/-)	Fundos para Garantia das Operações com Participantes	19	11	72,73

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:31:16 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO  
RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:28:26 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA  
DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA  
SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=videconferencia,  
email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:27:53 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23



**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO ATIVO LIQUIDO - PLANO ALPHA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercicio Atual	Exercicio Anterior	Varição %
<b>1. Ativos</b>	<b>992.407</b>	<b>898.563</b>	<b>10,44</b>
Disponível	6	1	500,00
Recebíveis Previdencial	12.701	13.024	(2,48)
Investimento	979.700	885.538	10,63
Fundos de Investimento	975.504	882.640	10,52
Operações com Participantes	4.196	2.898	44,79
<b>2. Obrigações</b>	<b>106</b>	<b>97</b>	<b>9,28</b>
Operacional	106	97	9,28
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>8.271</b>	<b>8.614</b>	<b>(3,98)</b>
Fundos Administrativos	8.168	8.556	(4,53)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	103	58	77,59
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>984.030</b>	<b>889.852</b>	<b>10,58</b>
Provisões Matemáticas	1.107.856	1.023.484	8,24
Superávit/Déficit Técnico	(125.481)	(135.421)	(7,34)
Fundos Previdenciais	1.655	1.789	(7,49)
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Apurado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:16:42 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:22:02 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=1306conferencia, email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:53:42 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO ATIVO LIQUIDO - PLANO BETA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>1. Ativos</b>	<b>387.742</b>	<b>319.123</b>	<b>21,50</b>
Disponível	6	15	(60,00)
Recebíveis Previdencial	10.659	9.719	9,67
Investimento	377.077	309.389	21,88
Fundos de Investimento	366.971	302.625	21,26
Operações com Participantes	10.106	6.764	49,41
<b>2. Obrigações</b>	<b>155</b>	<b>166</b>	<b>(6,63)</b>
Operacional	155	166	(6,63)
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>5.063</b>	<b>4.781</b>	<b>5,90</b>
Fundos Administrativos	5.024	4.752	5,72
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	39	29	34,48
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>382.524</b>	<b>314.176</b>	<b>21,75</b>
Provisões Matemáticas	355.578	292.621	21,51
Fundos Previdenciais	26.946	21.555	25,01
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Apurado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.silva@iadeventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:14:34 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=marcelo.ribeiro@iadeventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:22:17 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=videlicconfirancia, email=flavio.pereira@iadeventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:51:16 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO ATIVO LIQUIDO - PLANO GAMA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	R\$ MIL
			Varição %
<b>1. Ativos</b>	<b>241.165</b>	<b>258.932</b>	<b>(6,86)</b>
Disponível	6	19	(73,68)
Recebíveis Previdencial	8.123	8.141	(0,22)
Investimento	233.036	250.772	(7,07)
Fundos de Investimento	228.847	247.204	(7,43)
Operações com Participantes	4.189	3.568	17,40
<b>2. Obrigações</b>	<b>730</b>	<b>15.493</b>	<b>(95,29)</b>
Operacional	730	15.493	(95,29)
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>6.124</b>	<b>6.205</b>	<b>(1,32)</b>
Fundos Administrativos	6.064	6.164	(1,62)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	60	41	43,90
<b>4. Resultados a Realizar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>234.311</b>	<b>237.234</b>	<b>(1,23)</b>
Provisões Matemáticas	234.311	237.234	(1,23)
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Apurado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 10:14:21 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO  
DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800, o=BR, ou=ICP-Brasil,  
ou=Certificado PF A3,  
email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:22:12 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA  
DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA  
SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=videconferencia,  
email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:51:06 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA**  
**DEMONSTRATIVO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - CONSOLIDADO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	R\$ MIL		
DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>19.471</b>	<b>17.582</b>	<b>10,74</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>2.960</b>	<b>2.496</b>	18,59
<b>1.1 Receitas</b>	<b>2.960</b>	<b>2.496</b>	18,59
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	664	636	4,40
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	40	21	90,48
Outras Receitas	22	18	22,22
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2.234	1.821	22,68
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>3.175</b>	<b>607</b>	<b>423,06</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>3.165</b>	<b>606</b>	<b>422,28</b>
Pessoal e Encargos	2.275	0	0,00
Viagens e Estádias	4	7	(42,86)
Serviços de terceiros	296	186	59,14
Despesas Gerais	330	189	74,60
Depreciações e Amortizações	2	0	0,00
Tributos	258	224	15,18
<b>2.2. Provisão para Perdas Estimadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.3. Administração da Gestão Assistencial - Despesas e Constituição/Reversão</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0,00
<b>2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuição dos Participantes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0,00
<b>2.5. Fomento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0,00
<b>2.6. Outras Despesas</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	900,00
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>(215)</b>	<b>1.889</b>	<b>(111,38)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>(215)</b>	<b>1.889</b>	<b>(111,38)</b>
<b>8. Operações Transitorias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual ( A+7+8)</b>	<b>19.256</b>	<b>19.471</b>	<b>(1,10)</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23



**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PLANO ALPHA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	<b>R\$ MIL</b>		
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>	<b>Variação %</b>
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>8.556</b>	<b>8.017</b>	<b>6,72</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>1.023</b>	<b>846</b>	<b>20,92</b>
<b>1.1 - Receitas</b>	<b>1.023</b>	<b>846</b>	<b>20,92</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	18	15	20,00
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	9	5	80,00
Outras Receitas	10	9	11,11
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	986	817	20,69
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>1.411</b>	<b>307</b>	<b>359,31</b>
<b>2.1 - Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>1.407</b>	<b>307</b>	<b>358,31</b>
Pessoal e Encargos	1.011	0	0,00
Viagens e Estádias	2	4	(50,00)
Serviços de Terceiros	134	89	50,56
Despesas Gerais	150	115	30,43
Depreciações e Amortizações	2	0	0,00
Tributos	108	99	9,09
<b>2.2 - Provisão para Perdas Estimadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.3. Administração da Gestão Assistencial - Despesas e Constituição/Rev</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.4 - Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.5 - Outras Despesas</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>(388)</b>	<b>539</b>	<b>(172,09)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>(388)</b>	<b>539</b>	<b>(172,09)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual ( A+7+8)</b>	<b>8.168</b>	<b>8.556</b>	<b>(4,54)</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:55:43 -03'00'

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO  
DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:24:24 -03'00'

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:52:18 -03'00'

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PLANO BETA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>4.751</b>	<b>4.107</b>	<b>15,68</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>962</b>	<b>780</b>	<b>23,33</b>
<b>1.1 - Receitas</b>	<b>962</b>	<b>780</b>	<b>23,33</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	372	328	13,41
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	23	11	109,09
Outras Receitas	11	8	37,50
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	556	433	28,41
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>689</b>	<b>136</b>	<b>406,62</b>
<b>2.1 - Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>687</b>	<b>135</b>	<b>408,89</b>
Pessoal e Encargos	479	0	0,00
Viagens e Estadias	1	2	(50,00)
Serviços de Terceiros	60	43	39,53
Despesas Gerais	66	30	120,00
Tributos	81	60	35,00
<b>2.2 - Provisão para Perdas Estimadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.3. Administração da Gestão Assistencial - Despesas e Constituição/Rev</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.4 - Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.5 - Outras Despesas</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>100,00</b>
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>273</b>	<b>644</b>	<b>(57,61)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>273</b>	<b>644</b>	<b>(57,61)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual ( A+7+8)</b>	<b>5.024</b>	<b>4.751</b>	<b>5,75</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
 DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado (PF AL)  
 email=elias.silva@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 19:15:02 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
 DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado (PF AL)  
 email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 16:24:39 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
 DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Videoconferencia,  
 email=flavio.pereira@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 19:51:45 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRATIVO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PLANO GAMA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>6.164</b>	<b>5.458</b>	<b>12,94</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>975</b>	<b>869</b>	<b>12,20</b>
<b>1.1 - Receitas</b>	<b>975</b>	<b>869</b>	<b>12,20</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	273	292	(6,51)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	9	5	80,00
Outras Receitas	2	1	100,00
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	691	571	21,02
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>1.075</b>	<b>163</b>	<b>559,51</b>
<b>2.1 - Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>1.071</b>	<b>163</b>	<b>557,06</b>
Pessoal e Encargos	785	0	0,00
Viagens e Estadias	1	1	0,00
Serviços de Terceiros	102	54	88,89
Despesas Gerais	114	44	159,09
Tributos	69	64	7,81
<b>2.2 - Provisão para Perdas Estimadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.3. Administração da Gestão Assistencial - Despesas e Constituição/Rev</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.4 - Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>2.5 - Outras Despesas</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>(100)</b>	<b>706</b>	<b>(114,16)</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>(100)</b>	<b>706</b>	<b>(114,16)</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual ( A+7+8)</b>	<b>6.064</b>	<b>6.164</b>	<b>(1,62)</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DA  
SILVA:44204221904  
SILVA:44204221904  
c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:14:07 -03'00'

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DA  
SILVA:27906869800  
c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:24:50 -03'00'

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DA  
SILVA:32204261823  
c=BR, o=ICP-Brasil, ou=videconferencia, email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:50:52 -03'00'

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23



**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO ALPHA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	984.239	890.007	10,59
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	1.107.856	1.023.484	8,24
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	685.228	619.809	10,55
Benefício Definido	685.228	619.809	10,55
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	503.666	489.307	2,93
Benefício Definido	503.666	489.307	2,93
<b>1.3 Provisões Matemáticas a Constituir</b>	(81.038)	(85.632)	(5,36)
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(81.038)	(85.632)	(5,36)
(-) Patrocinador(es)	(66.241)	(67.967)	(2,54)
(-) Participantes	(4.464)	(6.629)	(32,66)
(-) Assistedos	(10.333)	(11.036)	(6,37)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	(125.481)	(135.421)	(7,34)
<b>2.1. Resultados Realizados</b>	(125.481)	(135.421)	(7,34)
(-) Déficit técnico acumulado	(125.481)	(135.421)	(7,34)
<b>3. Fundos</b>	1.758	1.847	(4,82)
<b>3.1. Fundos Previdenciais</b>	1.655	1.789	(7,49)
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	103	58	77,59
<b>4. Exigível Operacional</b>	106	97	9,28
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	95	94	1,06
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	11	3	266,67
<b>5. Exigível Contingencial</b>	0	0	0,00

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
 DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.silva@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 15:16:06 -03'02'

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
 DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 15:25:53 -03'02'

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
 DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, o=IBR, ou=ICP-Brasil, ou=videtec@adventistas.org  
 Date: 2024.03.25 15:52:42 -03'02'

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23



**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO BETA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>382.718</b>	<b>314.371</b>	<b>21,74</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>355.578</b>	<b>292.621</b>	<b>21,51</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>1.699</b>	<b>585</b>	<b>190,43</b>
Benefício Definido	1.699	585	190,43
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	<b>353.879</b>	<b>292.036</b>	<b>21,18</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>353.879</b>	<b>292.036</b>	<b>21,18</b>
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /Instituidor(es)	75.457	63.027	19,72
Saldo de contas - parcela participantes	278.422	229.009	21,58
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>26.985</b>	<b>21.584</b>	<b>25,02</b>
<b>3.1. Fundos Previdenciais</b>	<b>26.946</b>	<b>21.555</b>	<b>25,01</b>
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>34,48</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>155</b>	<b>166</b>	<b>(6,63)</b>
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	<b>138</b>	<b>155</b>	<b>(10,97)</b>
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>17</b>	<b>11</b>	<b>54,55</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3, email=elias.teixeira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 16:15:33 -0300

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Certificado PF A3  
Date: 2024.03.25 16:29:33 -0300

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-Brasil, ou=videoconferencia, email=flavio.pereira@adventistas.org  
Date: 2024.03.25 15:52:06 -0300

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

**INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA  
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PLANO GAMA  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>235.101</b>	<b>252.767</b>	<b>(6,99)</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /Instituidor(es)	2.290	2.383	(3,90)
Saldo de contas - parcela participantes	232.021	234.850	(1,20)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>60</b>	<b>41</b>	<b>43,90</b>
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>60</b>	<b>41</b>	<b>43,90</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>730</b>	<b>15.493</b>	<b>(95,29)</b>
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	<b>724</b>	<b>15.487</b>	<b>(95,33)</b>
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

ELIAS TEIXEIRA DA SILVA:44204221904  
DA  
SILVA:44204221904

**Elias Teixeira da Silva**  
Diretor Geral  
CPF: 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO DA SILVA:27906869800  
RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800

**Marcelo Ribeiro da Silva**  
Diretor de Investimentos  
CPF: 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA DA SILVA:32204261823  
DA  
SILVA:32204261823

**Flavio Pereira da Silva**  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF: 322.042.618-23

## NOTAS EXPLICATIVAS

### INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

#### 1 CONTEXTO OPERACIONAL

O INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA - IAJA é uma entidade fechada de previdência complementar, constituída sob a forma de sociedade civil de fins assistenciais e não lucrativos, com autonomia administrativa e financeira. A entidade foi instituída pela Confederação das Uniões Brasileiras da Igreja Adventista do Sétimo Dia e pela Instituição Adventista Central Brasileira de Educação e Assistência Social, anteriormente denominada União Sul Brasileira da Igreja Adventista do Sétimo Dia, e autorizada a funcionar através da Portaria MPAS nº 1.531, de 11 de maio de 1979, do Ministério da Previdência e Assistência Social, tendo iniciado suas atividades em janeiro de 1980. Tem por objetivo administrar e gerir planos de benefícios de natureza previdencial.

#### 2 PLANOS PREVIDENCIAIS

O IAJA atualmente administra três planos de benefícios:

Nome Plano	CNPB	Modalidade	Situação	Participantes		
				Ativos	Assistidos	Total
<b>Alpha</b>	1979.0014-56	Benefício Definido	Ativo/Em Extinção	1.229	1.410	<b>2.639</b>
<b>Beta</b>	2005.0038-83	Contribuição Definida	Ativo/Em Funcionamento	4.228	10	<b>4.238</b>
<b>Gama</b>	2011.0059-29	Contribuição Definida	Ativo/Em Funcionamento	3.224	0	<b>3.224</b>

#### 3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### 3.1 Apresentações das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis apresentadas foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e normas aplicáveis às Entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e supervisionadas pela Superintendência Nacional de

Previdência Complementar – PREVIC, em especial a Instrução PREVIC nº23 de 14 de agosto de 2023 e legislação complementar.

As práticas mencionadas acima seguem princípios, métodos e critérios uniformes em relação às Demonstrações Contábeis do último exercício social. A moeda funcional é o Real (R\$).

### 3.1.1 Contabilização por Gestão

Na estrutura contábil vigente, os segmentos necessários à administração das entidades fechadas de previdência complementar são denominados gestão previdencial, gestão assistencial, gestão administrativa e investimentos. O IAJA não opera a modalidade assistencial. As funções de cada segmento estão assim especificadas:

**Gestão Previdencial** - congrega todas as atividades previdenciais da entidade, como recebimentos de contribuições, pagamento de benefícios e constituição das provisões atuariais.

**Gestão Administrativa** - assemelha-se a uma entidade prestadora de serviços administrativos, tendo como usuários os demais segmentos da estrutura da entidade. É responsável pelas operações administrativas, coordenando todo o funcionamento administrativo da Fundação.

**Investimentos** - é destinado ao gerenciamento das aplicações financeiras dos recursos garantidores dos planos de benefícios existentes na entidade.

**Resultado das operações** - as adições e deduções previdenciais, as receitas e despesas administrativas e as rendas ou variações positivas e negativas dos investimentos são registradas pelo regime de competência.

## 3.2 Demonstrativos Contábeis

As demonstrações contábeis aprovadas pela Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020: Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidado (DMPS); Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL); Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL); Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) e Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT).

### 3.2.1 Balanço Patrimonial

As contas do balanço patrimonial estão expressas em moeda das respectivas datas.

### 3.2.2 Ativo Disponível

Nesta conta estão registradas as disponibilidades existentes em caixa e bancos.

### 3.2.3 Ativo Realizável

No grupo realizável das gestões previdencial e administrativa estão registrados os direitos normais de suas atividades e no grupo gestão dos investimentos estão registradas todas as aplicações dos recursos da Fundação.

### 3.2.4 Passivo Exigível Operacional

Registram-se as obrigações decorrentes das operações do Plano. Está subdividido em gestão previdencial, gestão administrativa e investimentos.

### 3.2.5 Passivo Exigível Contingencial

São registrados fatos que merecerão decisões futuras e que poderão ou não gerar desembolsos.

### 3.2.6 Patrimônio Social

Neste grupo contábil são congregadas as contas das provisões atuariais, do equilíbrio técnico (superávit/déficit) e dos fundos, com as seguintes funções específicas para cada subgrupo:

**Provisões Atuariais** – registro do valor presente dos benefícios futuros líquidos das contribuições dos planos de benefícios;

**Equilíbrio Técnico** – registro do excedente ou a necessidade patrimonial em relação aos compromissos totais dos planos de benefícios;

**Fundos** – são os fundos constituídos atuarialmente para atender a gestão previdencial dos planos de benefícios, os fundos de investimentos destinados à cobertura de possíveis perdas por morte dos mutuários de empréstimos e de financiamentos, e o fundo administrativo constituído com o resultado positivo entre os valores aportados de custeio administrativo em relação às despesas administrativas incorridas.

### **3.2.7 Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS**

Apresenta as adições e as reduções ocorridas no Patrimônio Social consolidado dos planos de benefícios e do plano de gestão administrativa.

### **3.2.8 Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL**

Apresenta as mutações do ativo líquido por plano de benefícios ocorrido no exercício.

### **3.2.9 Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL**

Demonstra a composição dos direitos e as obrigações de cada plano de benefícios e a demonstração da situação líquida de cobertura dos compromissos

### **3.2.10 Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA – Consolidado**

Demonstra as operações realizadas no plano de gestão administrativa como: custeio, despesas, resultados dos investimentos administrativos e constituições/reversões do fundo administrativo.

### **3.2.11 Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT**

Demonstra as provisões técnicas que correspondem à totalidade dos compromissos dos planos de benefícios Previdenciais.

## **3.3 Investimentos**

São todos os títulos previstos na legislação, em especial a Resolução CVM nº 4661 de 05 de maio de 2018, observada a estrutura da planificação contábil em vigor.

### 3.3.1 Ações

As ações de companhias negociadas em bolsa de valores estão registradas pelo valor de aquisição, acrescido de corretagens e outras taxas incidentes e precificadas ao valor de mercado, considerando a cotação de fechamento do mercado do último dia útil do mês. As ações da carteira de participação são valorizadas atendendo ao disposto nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC's de nº38, nº39 e nº40 (R1).

### 3.3.2 Fundos de investimentos

Os fundos de investimentos são reconhecidos pelo valor de aquisição, incluindo, quando for o caso, taxas e emolumentos. As aplicações em quotas de fundos de investimentos estão avaliadas e apresentadas pelo valor das quotas desses fundos, na data do balanço. Os ativos que compõem os fundos de investimentos estão submetidos às normas estabelecidas pela CVM, bem como aqueles não cotados em mercado ativo podem ser precificados mediante técnicas de avaliação.

### 3.3.3 Investimentos imobiliários

Os investimentos imobiliários são demonstrados ao custo de aquisição ou construção e ajustados periodicamente por reavaliações. A depreciação incide sobre o valor reavaliado e é calculada de acordo com o prazo de vida útil remanescente constante no laudo de avaliação e/ou reavaliação. Os Imóveis deverão ser reavaliados pelo menos a cada três anos de acordo com o item nº 19 letras “h” e “k” do Anexo “A” da Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009.

O valor justo dos investimentos imobiliários é obtido por meio de laudos de avaliação determinado por empresa ou profissional legalmente habilitado. Os valores registrados como a receber a título de aluguéis e de alienação são atualizados pelos índices contratados, acrescidos de multa e juros em caso de inadimplência.

## 3.4 Fluxos dos Investimentos

Representa o resultado líquido alcançado com a aplicação dos recursos disponíveis e que são repassados às Gestões Previdencial e Administrativa por ocasião da apuração mensal do resultado de cada plano. Os valores, transferidos proporcionalmente aos recursos aplicados de cada uma das Gestões.

### 3.5 Custeio e Custo Administrativo

Custeio Administrativo da Gestão Previdencial – é repassado pelos planos Beta e Gama 1% de suas receitas previdenciais mensal. O custeio administrativo do plano Alpha está suspenso como uma das medidas do plano de equacionamento do plano.

### 3.6 Estimativas Atuariais e Contábeis

As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem a posição em 31 de dezembro de 2023, com base no julgamento da administração para determinação dos valores adequados a serem registrados nas Demonstrações Contábeis. Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas incluem as provisões matemáticas, calculadas atuarialmente por profissional externo devidamente registrado no IBA- Instituto Brasileiro de Atuária.

### 3.7 Operações Administrativas

Em conformidade com CGPC nº 29 de 31 de agosto de 2009, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O patrimônio Social do PGA é constituído pelas receitas administrativas, deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial, e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo conforme rubrica contábil. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas são debitadas aos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

Para a determinação do saldo do Fundo Administrativo de cada plano o IAJA utiliza o seguinte critério:

a) **Receitas:** Alocadas diretamente a cada plano que as originou, sendo utilizadas as fontes de custeio previdencial e investimentos;

b) **Despesas Específicas:** Alocadas diretamente ao plano que as originou;



c) **Despesas Comuns:** O critério de rateio é baseado no total das receitas mensais somadas ao total das despesas mensais antes do rateio;

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo do IAJA, e está em conformidade com a Resolução CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009.

#### 4. CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em atendimento à legislação contábil aplicável ao segmento fechado de previdência complementar as demonstrações contábeis devem ser apresentadas segregadas por Plano de Benefícios Previdenciais e Plano de Gestão Administrativa e também consolidadas. O INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTENCIA ao efetuar a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 anulou através do balancete auxiliar a seguinte operação por apresentar reflexo de duplicidade no patrimônio consolidado da Entidade:

**R\$ Mil**

<b>Participação no PGA</b>			
<b>Conta Contábil</b>	<b>Nome da Conta</b>	<b>Exercício Atual</b>	<b>Exercício Anterior</b>
1.02.01.01 /9113	Recursos a Receber	15	0
1.02.02.03	Participação no Plano Gestão Administrativa	19.256	19.472
1.02.02.99	Outros Realizáveis	83	72
2.01.01.99	Outras Exigibilidades	83	72
2.01.02.02.00.00.15	IAJA a Recolher Pagar	15	0
2.03.02.02.01	Participação no Fundo Administrativo do PGA	19.256	19.472

R

A anulação da participação do Fundo Administrativo no plano previdencial foi elaborada em conformidade com as normas previstas na Instrução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023.

#### 5. CONTINGÊNCIAS

Em 31 de dezembro de 2023, o INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA responde às seguintes ações judiciais, tributações ou queixas:

**a) Execução Fiscal nº 0014707-17.2005.4.01.3400 (2005.34.00.014731-3) –19ª Vara Federal de Brasília – DF**

**Autor:** União Federal

**Resumo do pedido:** Fazenda Nacional executa débitos de Imposto de Renda sobre aplicações financeiras inscritas na Dívida Ativa sob Número 10 2 04 003143-04. O juízo foi garantido mediante penhora no rosto dos autos da ação ordinária declaratória número **0007190-83.1990.4.01.3400** (90.00.07268-9) em tramite na 5ª Vara Federal de Brasília – DF. Débito originado no Processo administrativo nº 10166 007938/2001-19.

**Possibilidade de resultado desfavorável:** Remota

**Impacto financeiro em caso de derrota:** R\$ 302.163,25

**Fase Atual:** Em 17/04/2023, o IAJA conseguiu decisão favorável para extinguir as execuções oriundas dos débitos deste processo. Processo de execução na 19ª. Vara continua suspenso, com exigibilidade suspensa, aguardando a decisão de extinção ser vinculada ao este processo.

Em 7 de fevereiro de 2024. Processo suspenso, aguardando extinção e arquivamento.

**b) Cautelar Inominada nº 0004813-17.2005.4.01.3400 (2005.34.00.004807-0) - 5ª Vara Federal de Brasília – DF**

**Autor:** IAJA.

**Resumo do pedido:** Suspensão dos procedimentos de cobrança do débito originário do processo administrativo nº 10166.007938/2001-19, bem como a suspensão das inscrições da dívida no CADIN.

**Possibilidade de resultado desfavorável:** Remota.

**Impacto financeiro em caso de êxito:** Nenhum.

**Fase atual:** Em fase recursal ao TRF 1 – Oitava Turma. Concluso para o relator em 04/08/2011. Redistribuição por mudança de presidente em 16/04/2018. Processo aguarda decisão. Concluso ao relator 20/04/2020. Em 17/04/2023 o IAJA conseguiu decisão favorável para a extinção da execução dos débitos relativos a este processo.

Em 7 de fevereiro de 2024. Processo suspenso, aguardando extinção e arquivamento.

**c) Mandado de Segurança nº 0034145-19.2011.4.01.3400 - 3ª Vara Federal de Brasília – DF**

**Autor:** IAJA – Advogado Dr. Vitor Dias Silva

**Resumo do pedido:** Pede suspensão da exigibilidade do débito tributário decorrente do processo administrativo Nº 10166912827200975, relativo a pagamento a maior ou a menor de rubricas tributárias.

**Possibilidade de resultado favorável:** Remota

**Impacto financeiro em caso de êxito:** Inexigibilidade do débito constante no referido processo administrativo.

**Fase Atual:** Em fase recursal ao TRF 1 – Sétima Turma. Concluso para o relator em 16/06/2015.

**d) Apelação nº 0034145-19.2011.4.01.3400 - 7ª Turma do Tribunal Regional Federal da 1ª Região.**

**Autor:** Fazenda Nacional

**Resumo do pedido:** Pede revisão da sentença favorável ao IAJA.

**Possibilidade de resultado desfavorável:** Remota.

**Impacto financeiro em caso de derrota:** Exigibilidade do débito constante no referido processo administrativo.

**Fase Atual:** Apenso aos autos **0034145-19.2011.4.01.3400**. Em fase recursal ao TRF 1 – Sétima Turma. Concluso para o relator em 16/06/2015. Em 28/07/2021 migração para o Processo Judicial Eletrônico – PJE. Aguardando decisão.

Em 17/04/2023 o IAJA conseguiu decisão favorável para a extinção da execução dos débitos relativos a este processo. Aguardando decisão ser encaminhada aos autos deste processo.

## 6. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

Os investimentos foram efetuados de acordo com as diretrizes fixadas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) Resolução 4661 de 5 de maio de 2018, Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), órgão regulador do sistema.

	<b>R\$ MIL</b>	
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>EXERCÍCIO ATUAL</b>	<b>EXERCÍCIO ANTERIOR</b>
Fundo de Investimentos	1.590.706	1.451.865
Operações com Participantes	18.491	13.230
<b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>1.609.197</b>	<b>1.465.095</b>

## 7. PROVISÕES MATEMÁTICAS

As provisões matemáticas foram estabelecidas com base em cálculos atuariais efetuados pela Conde Consultoria Atuarial Ltda. e estão representadas nos Demonstrativos das Obrigações Atuarias dos Planos de Benefícios (DPT).

A provisão matemática de benefícios concedidos de cada plano é o resultado dos direitos (benefícios) e deveres (contribuições) dos aposentados e pensionistas. Neste caso, o resultado apresenta o benefício líquido. A provisão matemática de benefícios a conceder de cada plano é o resultado dos direitos (benefícios) e deveres (contribuições normais) dos participantes. A provisão matemática a constituir de cada plano de benefícios é o resultado dos deveres (contribuições extraordinárias) dos participantes ou da patrocinadora, conforme o plano.

Quanto às hipóteses atuariais, os testes de aderência demonstraram a sua adequabilidade em relação aos eventos biométricos, financeiros e salariais do plano de benefícios.

R\$ MIL

DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>1.697.745</b>	<b>1.553.338</b>	<b>9,3</b>
Benefícios Concedidos	686.927	620.394	10,72
Benefício à Conceder	1.091.856	1.018.576	7,19
( - ) Provisões Matemáticas a Constituir	<b>-81.038</b>	<b>-85.632</b>	<b>-5,36</b>

## 7.1 Plano Alpha

É um plano de “Benefício Definido” cujas Reservas Técnicas foram calculadas e registradas com base em cálculos atuariais, demonstrados na Avaliação e Parecer Atuarial procedidos pela empresa Conde Consultoria Atuarial e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, com relação aos Benefícios Concedidos e Benefícios a Conceder, dos seus participantes ativos e assistidos, conforme Demonstração das Provisões Técnicas (DPT):

### DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS – PLANO ALPHA

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>984.239</b>	<b>890.007</b>	<b>10,59</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>1.107.856</b>	<b>1.023.484</b>	<b>8,24</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>685.228</b>	<b>619.809</b>	<b>10,55</b>
Benefício Definido	685.228	619.809	10,55
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	<b>503.666</b>	<b>489.307</b>	<b>2,93</b>
Benefício Definido	503.666	489.307	2,93
<b>1.3 Provisões Matemáticas a Constituir</b>	<b>(81.038)</b>	<b>(85.632)</b>	<b>(5,36)</b>
<b>(-) Equacionamento de déficit a integralizar</b>	<b>(81.038)</b>	<b>(85.632)</b>	<b>(5,36)</b>
(-) Patrocinador(es)	(66.241)	(67.967)	(2,54)
(-) Participantes	(4.464)	(6.629)	(32,66)
(-) Assistidos	(10.333)	(11.036)	(6,37)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>(125.481)</b>	<b>(135.421)</b>	<b>(7,34)</b>
<b>2.1. Resultados Realizados</b>	<b>(125.481)</b>	<b>(135.421)</b>	<b>(7,34)</b>
(-) Déficit técnico acumulado	(125.481)	(135.421)	(7,34)
<b>3. Fundos</b>	<b>1.758</b>	<b>1.847</b>	<b>(4,82)</b>
<b>3.1. Fundos Previdenciais</b>	<b>1.655</b>	<b>1.789</b>	<b>(7,49)</b>
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>103</b>	<b>58</b>	<b>77,59</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>106</b>	<b>97</b>	<b>9,28</b>
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	<b>95</b>	<b>94</b>	<b>1,06</b>
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>266,67</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

## 7.2 Plano Beta de Benefícios

Plano instituído na modalidade “Contribuição Definida” apresentou em sua Demonstração das Provisões Técnicas (DPT):

### DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS – PLANO BETA

DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	R\$ MIL
			Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>382.718</b>	<b>314.371</b>	<b>21,74</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>355.578</b>	<b>292.621</b>	<b>21,51</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>1.699</b>	<b>585</b>	<b>190,43</b>
Benefício Definido	1.699	585	190,43
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	<b>353.879</b>	<b>292.036</b>	<b>21,18</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>353.879</b>	<b>292.036</b>	<b>21,18</b>
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /Instituidor(es)	75.457	63.027	19,72
Saldo de contas - parcela participantes	278.422	229.009	21,58
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>26.985</b>	<b>21.584</b>	<b>25,02</b>
<b>3.1. Fundos Previdenciais</b>	<b>26.946</b>	<b>21.555</b>	<b>25,01</b>
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>34,48</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>155</b>	<b>166</b>	<b>(6,63)</b>
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	<b>138</b>	<b>155</b>	<b>(10,97)</b>
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>17</b>	<b>11</b>	<b>54,55</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

O aumento nas obrigações atuariais em relação ao ano anterior foi ocasionado principalmente pela entrada de novos participantes no plano.

## 7.3 Plano Gama de Benefícios

Plano instituído na modalidade “Contribuição Definida” apresentou em sua Demonstração das Provisões Técnicas:

## DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS – PLANO GAMA

DESCRIÇÃO	Exercício Atual	Exercício Anterior	RS MIL
			Variação %
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>235.100</b>	<b>252.767</b>	<b>(6,99)</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
<b>1.2 Benefício à Conceder</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>234.311</b>	<b>237.233</b>	<b>(1,23)</b>
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /Instituidor(es)	2.290	2.383	(3,90)
Saldo de contas - parcela participantes	232.021	234.850	(1,20)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>3. Fundos</b>	<b>59</b>	<b>41</b>	<b>43,90</b>
<b>3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>59</b>	<b>41</b>	<b>43,90</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>730</b>	<b>15.493</b>	<b>(95,29)</b>
<b>4.1. Gestão Previdencial</b>	<b>724</b>	<b>15.487</b>	<b>(95,33)</b>
<b>4.2. Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

O aumento nas obrigações atuariais em relação ao ano anterior foi ocasionado principalmente pela entrada de novos participantes no plano.

## 8. FUNDOS

### 8.1 Gestão Previdencial

Fundo com destinação específica constituído com recursos do programa previdencial, representando o valor da variação anual do fundo previdencial composto pelas parcelas de contribuição da patrocinadora que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios. O IAJA encerrou o exercício com dois fundos previdenciais:

### 8.2 DAAP - Direito Adquirido Antes do Plano (Alpha)

Valor aportado pelas patrocinadoras do Plano Alpha para fazer frente ao pagamento dos benefícios concedidos antes de 1979. O valor de participação é de 0,10% das contribuições dos participantes.

### 8.3 Fundo Coletivo para Cobertura de Riscos e Desvios de Hipóteses (Plano Beta)

Conforme Artigo 78 do regulamento do plano Beta:

IV - Fundo Coletivo para Cobertura de Risco e Desvio de Hipóteses: destinado à cobertura da oscilação de riscos decorrentes de longevidade e cobertura de benefícios de risco, com revisão atuarial anual e constituído pelas:

a) parcelas não resgatáveis, correspondentes às contribuições das patrocinadoras, na forma da Seção IV, do Capítulo V, deste RPB, verificados nas Contas previdenciais dos participantes, que tenham efetuado o Resgate por motivo de cancelamento de inscrição;

b) da Conta Individual dos ex-participantes cujo direito ao Resgate esteja prescrito, de acordo com as disposições legais;

### 8.4 Fundo da Gestão Administrativo

O fundo administrativo corresponde ao valor apurado decorrente das sobras entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas e as despesas administrativas mensais efetivamente incorridas.

### 8.4 Fundo de Empréstimo – FQM

O fundo de Empréstimo – FQM (Fundo Quitação por porte) é constituído para cobrir quitações de empréstimos em caso de óbito do contratante. Nesse caso sendo aplicado a reversão do fundo. Sua constituição é através de 0,98% para o plano Alpha e 0,36% para os planos Beta e Gama do valor líquido contratado. De acordo com a rentabilidade do período a constituição/reversão é aplicada conforme a participação no patrimônio social.

## 9. APORTES

O aporte para os planos é calculado com base no salário mensal dos participantes.



**Prazo Taxa Extraordinária:**

O prazo médio estabelecido para a cobrança da taxa extraordinária foi fixado em 17 anos para a cobrança da taxa extraordinária dos participantes e patrocinadoras que teve seu início em 2013.

**10. HIPÓTESES ATUARIAIS – PLANO ALPHA**

As principais hipóteses atuariais, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na Avaliação Atuarial de encerramento de exercício do Plano Alpha de Benefícios:

Hipóteses e Premissas Atuariais		Avaliação Atuarial Anual 2023	Avaliação Atuarial Anual 2022
Blométricas	Tábua de Mortalidade Geral	BR-EMSsb-2015-M&F	BR-EMSsb-2015-M&F
	Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI 85 M & F	MI 85 M & F
	Tábua de Entrada em Invalidez	LIGHT FRACA	LIGHT FRACA
Econômico e Financeiras	Taxa Real de Juros	<b>5,18%</b>	5,04%
	Crescimento Real de Salários	0,70%	0,70%
	Crescimento Real de Benefícios	0,00%	0,00%
	Fator de Capacidade	98,00%	98,00%
Demográficas	Taxa de Rotatividade	0,86%	0,86%
	Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
	Entrada em Aposentadoria	100% Jubilação por Idade	100% Jubilação por Idade
	Composição Familiar	Ativos – Família Média Padrão IAJA Assistidos - Família Real	Ativos – Família Média Padrão IAJA Assistidos - Família Real

**11. HIPÓTESES ATUARIAIS – PLANO BETA**

As principais hipóteses atuariais, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na Avaliação Atuarial de encerramento de exercício do Plano Alpha de Benefícios:



Hipóteses e Premissas Atuariais		Avaliação Atuarial Anual 2023	Avaliação Atuarial Anual 2022
Biométricas	Tábua de Mortalidade Sobrevivência	BR-EMSsb-2015-M&F	BR-EMSsb-2015-M&F
	Tábua de Mortalidade Geral <sup>1</sup>	CSO 80	CSO 80
	Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI 85 M & F	MI 85 M & F
	Tábua de Entrada em Invalidez	ALVARO VINDAS	ALVARO VINDAS
	Tábua de Morbidez	KINKELIN	KINKELIN
Econômico e Financeiras	Taxa Real de Juros	4,50%	4,50%
	Crescimento Real de Salários	0,00%	0,00%
	Crescimento Real de Benefícios	0,00%	0,00%
	Fator de Capacidade	100%	100%
Demográficas	Taxa de Rotatividade	0,00%	0,00%
	Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
	Composição Familiar (Custo de Pensão a conceder)	Fator de Dependência: 90%. Dependente Vitalício: 4 anos mais novo, se do sexo feminino; e 4 anos mais velho, se do sexo masculino	Fator de Dependência: 90%. Dependente Vitalício: 4 anos mais novo, se do sexo feminino; e 4 anos mais velho, se do sexo masculino

<sup>1</sup> Utilizada para fins de cálculo de encargo de Pensão por Morte a conceder, sob o regime de Repartição de Capitais por Cobertura.

## 12. HIPÓTESES ATUARIAIS – PLANO GAMA

Considerando a modelagem técnica do Plano GAMA, bem como sua modalidade de Contribuição Definida (CD), não é aplicável o concurso de Hipóteses e Premissas Atuarias para dimensionamento das Provisões Matemáticas.

## 13. INVESTIMENTOS

### 13.1 Cenário Global

Depois de dois anos nos quais o mundo atravessou um surto inflacionário significativo, podemos dizer que 2023 marcou a retomada do controle da inflação nas principais economias. A tarefa de trazer a inflação de volta às metas ainda não está totalmente concluída, mas voltou a um patamar mais normal de inflação. O processo de desinflação ocorreu com custo relativamente baixo, uma vez que a desaceleração da atividade econômica e o desaquecimento do

mercado de trabalho foram moderados ao longo dos últimos trimestres. A combinação da resolução dos gargalos de oferta de bens, de um lado, e o controle das expectativas de inflação e desaquecimento da demanda, está por trás desse processo de desinflação.

A desinflação com baixo custo foi uma característica do processo observado em 2023. Em geral, as taxas de crescimento do PIB superaram as expectativas no ano passado, com mercados de trabalho ainda relativamente aquecidos. É provável que em 2024, haverá continuidade da desaceleração da atividade em diversas economias por conta dos efeitos defasados do aperto anterior da taxa de juros.

A reabertura da economia chinesa em 2023 produziu os resultados esperados, com aceleração do crescimento, de 3% em 2022 para perto de 5,0%, em um processo semelhante ao observado em outros países. A crise do setor imobiliário, contudo, seguiu presente e ainda não será superada nos próximos trimestres. De fato, ainda existe uma contração da atividade imobiliária contratada adiante, uma vez que a queda dos lançamentos de imóveis continuará a se traduzir em menor atividade na construção residencial. O governo tem adotado medidas para compensar parte dos efeitos desse processo, no que se poderia chamar de uma “crise controlada”, mas os riscos seguem baixistas para o PIB da China.

Por fim, os conflitos geopolíticos permanecem como fonte de riscos relevantes para o quadro internacional. Além da continuidade e da ausência de perspectiva sobre o encerramento da guerra na Ucrânia, há novos conflitos no Oriente Médio. As relações EUA e China têm exibido algum sinal de estabilização, mas os movimentos de realocação de empresas e a aversão ao risco geopolítico seguem condicionando as decisões empresariais de investimento direto e a alocação de portfólios. Neste ano, a eleição nos EUA também será um tema bastante relevante. Os EUA enfrentam uma política fiscal insustentável, que deveria ser corrigida a partir de 2025. Além disso, a postura do próximo governo em relação aos temas geopolíticos poderá ser uma fonte adicional de incerteza para o ambiente internacional.

## 13.2 Cenário Doméstico

No cenário doméstico, a continuidade do processo de desinflação também foi o principal foco ao longo de 2023. A reconfiguração da política fiscal e as decisões de política econômica do novo governo também representaram outro importante conjunto de temas para o quadro local.

A reversão dos chamados gargalos de oferta da indústria global se refletiu sobre os preços no atacado, com deflação relevante do índice de preços no atacado industrial. Além disso, a excepcional safra no Brasil e as boas condições de oferta global também resultaram em deflações substanciais dos preços agrícolas no atacado, especialmente no segundo trimestre de 2023. Os preços do petróleo também permaneceram contidos, apesar dos conflitos geopolíticos, atenuando os efeitos da reoneração dos combustíveis. De forma mais relevante, os efeitos da política monetária, ao moderar a demanda interna, colocaram os núcleos de inflação em trajetória de queda em meados do ano. A média dos núcleos de inflação permaneceu relativamente estacionada no patamar entre 5,5% e 6%, em termos anualizados, entre

o último trimestre e 2022 e o segundo trimestre de 2023. No entanto, a reversão dos choques de oferta, a deflação de alimentos e os efeitos da política monetária tornaram possível romper esse patamar a partir da segunda metade do ano.

### **13.3 Expectativas para 2024**

No início de 2024, o ambiente macroeconômico global e a perspectiva de reversão do ciclo monetário devem continuar a ser os principais fatores a serem considerados. Nesse sentido existe uma estimativa de que haverá alguns pontos em destaques:

- a) Reversão de ciclo – queda de juros que irá favorecer a alocação em ativos de riscos;
- b) Crescimento de lucro – mercado irá focar mais em crescimento de lucro a despeito da expansão de seguimentos;
- c) Fluxo estrangeiro – redução de juros no mundo de trazer fluxo de investimentos para a os emergentes como o Brasil.

### **13.4 Operação com Participantes**

As operações com participantes que correspondem aos empréstimos feito aos participantes dos planos, atingiu a meta atuarial estabelecida para 2023.

## **14. RESOLUÇÕES CNPC Nº 15 E Nº 16 DE 2014 E PORTARIA PREVIC Nº 708 DE 22 DE DEZEMBRO DE 2015**

O ajuste de precificação dos títulos públicos federais previstos na Resolução CNPC nº 16 de 19 de novembro de 2014, Instrução MPS/PREVIC/DC nº 19 de 04 de fevereiro de 2015 e Portaria PREVIC nº 708 de 22 de dezembro de 2015 não se aplica aos planos da entidade, pois os títulos têm sua precificação a mercado e não na curva. Não sendo necessária a aplicação dessas resoluções pela entidade.

## **15. EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT TÉCNICO (PLANO ALPHA)**

No Ano de 2012 foram efetuados estudos de aderência de tábuas e de equacionamento do déficit de 2010 e 2011. Esse equacionamento foi aprovado pelo Conselho Deliberativo do IAJA, onde foram instituídas contribuições

extraordinárias. Para 2023, os participantes ativos 1,01%, participantes assistidos 2,76% e as patrocinadoras 6,79%, totalizando uma cobrança adicional de 10,56%. O custeio extraordinário para equacionamento de déficit foi reavaliado, considerando a sua modelagem de financiamento (PRICE), com o prazo de amortização remanescente fixado em 223 meses.

## 16. FATOS RELEVANTES

### a) Aumento Déficit Plano Alpha

O Plano Alpha em 2023 teve seu déficit técnico diminuído tendo como principal fator um melhor retorno na rentabilidade dos investimentos.

DESCRIÇÃO	R\$ MIL		
	Exercício Atual	Exercício Anterior	Variação %
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>-125.481</b>	<b>-135.421</b>	<b>7,34</b>
<b>2.1. Resultados Realizados</b>	<b>-125.481</b>	<b>-135.421</b>	<b>7,34</b>
<b>Superávit técnico acumulado</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reserva de contingência	0	0	0
<b>(-) Déficit técnico acumulado</b>	<b>-125.481</b>	<b>-135.421</b>	<b>7,34</b>

### b) Pagamento Benefícios Plano Gama

Em dezembro de 2022 os primeiros contribuintes, que ingressaram no Plano Gama em 2010 atingiram a carência de 144 meses prevista no Parágrafo Único do Art. 31 do Regulamento do Plano Gama de Benefícios. Em 2023, 266 benefícios foram solicitados para recebimento em parcela única.

Totalizando R\$ 48.028.177,93.

### c) Recebimento da Folha de Pagamento dos Funcionários Cedidos ao IAJA pela Patrocinadora Supervisora

O conselho deliberativo aprovou em 2022 o recebimento da folha de pagamento dos funcionários cedidos ao IAJA pela Patrocinadora Supervisora Confederação das Uniões Brasileiras da Igreja Adventista de Sétimo Dia. Esse recebimento se deu a partir de 01 de janeiro de 2023.

## 17. ABERTURA CNPJ DOS PLANOS

O art. 5º da Resolução CNPC nº46 de 1 de outubro de 2021 dispõe sobre a abertura de CNPJ para cada plano de benefício de caráter previdenciário. Atendendo essa resolução o IAJA, com participação da PREVIC, teve a abertura do cadastro nacional junto a Receita Federal com as seguintes inscrições:

<b>Nome Empresarial</b>	<b>CNPB</b>	<b>CNPJ</b>
Plano Alpha de Benefícios	19.790.014-56	<b>43.306.573/0001-74</b>
Plano Beta de Benefícios	2005.0038-83	<b>43.306.255/0001-28</b>
Plano Gama de Benefícios Previdenciários	2010.0059-29	<b>43.306.509/0001-08</b>

O CNPJ 00.494.427/0001-93 permanece ativo, com personalidade jurídica, da EFPC (Entidade Fechada de Previdência Complementar). Continuando a administrar seus planos de benefícios.

## 18. EVENTOS SUBSEQUENTES

O IAJA avaliou os eventos subsequentes até o dia 25 de março de 2024, quando foram aprovadas as demonstrações contábeis pela diretoria da entidade.

### a) **Plano de Custeio Plano Alpha – 2024**

Em face da presente Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023 e considerando os dispositivos regulamentares do Plano ALPHA, apresentamos a seguir o Plano Anual de Custeio a vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024:

<b>PLANO DE CUSTEIO</b>	
	Percentual
<b>Patrocinadora</b>	<b>23,415%</b>
Normal	15,210%
DAAP	0,100%
Extraordinário	6,790%
Administrativo	1,315%
<b>Participante</b>	<b>6,860%</b>
Normal	5,850%
Extraordinário	1,010%
<b>Assistido</b>	<b>2,760%</b>
Normal	0,000%
Extraordinário	2,760%
<b>Total</b>	

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.500,00, a partir de 01/01/2024.

z

b) Plano de Custeio Plano Beta – 2024

<b>Categoria</b>	<b>Tipo</b>	<b>Cônjuge</b>	<b>Contribuições</b>
<b>Patrocinadora</b>	Benefícios Programados		5,85%
	Benefícios de Risco		0,15%
	Custeio Administrativo		0,07%
	<b>Total</b>		<b>6,07%</b>
<b>Participante</b>	Benefícios Programados	Com	10,38%
	Benefícios de Risco	Com	0,00%
	Custeio Administrativo	Com	0,16%
	<b>Total</b>	<b>Com</b>	<b>10,54%</b>
<b>Participante</b>	Benefícios Programados	Sem	7,60%
	Benefícios de Risco	Sem	0,00%
	Custeio Administrativo	Sem	0,12%
	<b>Total</b>	<b>Sem</b>	<b>7,72%</b>
<b>Autopatrocinado</b>	Benefícios Programados	Com	16,23%
	Benefícios de Risco	Com	0,15%
	Custeio Administrativo	Com	0,25%
	<b>Total</b>	<b>Com</b>	<b>16,63%</b>
<b>Autopatrocinado</b>	Benefícios Programados	Sem	13,45%
	Benefícios de Risco	Sem	0,15%
	Custeio Administrativo	Sem	0,21%
	<b>Total</b>	<b>Sem</b>	<b>13,81%</b>

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.500,00, a partir de 01/01/2024.

(\*\*) o Carregamento Administrativo corresponde a 1,50% das contribuições vertidas.

c) Plano de Custeio Plano Gama – 2024

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.100,00, a partir de 01/01/2023. (\*\*) o Carregamento Administrativo corresponde a 1,00% das contribuições vertidas.

<b>Categoria</b>	<b>Tipo</b>	<b>Contribuições</b>
Patrocinadora	Contribuição Básica	Entre 0,25% e 1,0%
	Contribuição Esporádica	Critérios uniformes e não discriminatórios
	Contribuição Administrativa	0,45% sobre a folha de base de contribuição
Participante	Contribuição Básica	Entre 0,25% e 1,0%
	Contribuição Voluntária	Entre 1,0% e 13%
	Contribuição Esporádica	>30% FPE
	Contribuição Administrativa	0,19% sobre a folha de base de contribuição
Autopatrocinado	Contribuição Básica	1,00%
	Contribuição Voluntária	Entre 1,0% e 13%
	Contribuição Esporádica	>30% FPE
Optante	Contribuição Esporádica	>30% FPE

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.500,00, a partir de 01/01/2024.

(\*\*) o Carregamento Administrativo corresponde a 1,50% das contribuições vertidas.



**d) Reajuste Fator Padrão de Escala (FPE)**

Índice utilizado para o cálculo dos benefícios e das contribuições será reajustado em 2024: R\$ 6.500,00.

**e) Alteração Taxa Fixa de Empréstimos Consignados**

Para 2024, o conselho deliberativo aprovou a nova taxa fixa dos empréstimos consignados em 0,45% a.m.

Brasília-DF, 31 de dezembro de 2023

ELIAS TEIXEIRA  
DA  
SILVA:44204221904

Digitally signed by ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904  
DN: cn=ELIAS TEIXEIRA DA  
SILVA:44204221904, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=elias.silva@adventistas.org  
Date: 2023.03.30 15:50:53 -03'00'

Elias Teixeira da Silva  
Diretor Geral  
CPF 442.042.219-04

MARCELO RIBEIRO  
DA  
SILVA:27906869800

Digitally signed by MARCELO RIBEIRO  
DA SILVA:27906869800  
DN: cn=MARCELO RIBEIRO DA  
SILVA:27906869800, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=Certificado PF A3,  
email=marcelo.ribeiro@adventistas.org  
Date: 2023.03.29 13:09:29 -03'00'

Marcelo Ribeiro da Silva  
Diretor de Investimentos  
CPF 279.068.698-00

FLAVIO PEREIRA  
DA  
SILVA:32204261823

Digitally signed by FLAVIO PEREIRA  
DA SILVA:32204261823  
DN: cn=FLAVIO PEREIRA DA  
SILVA:32204261823, c=BR, o=ICP-  
Brasil, ou=videoconferencia,  
email=flavio.psilva@adventistas.org  
Date: 2023.03.29 12:59:37 -03'00'

Flavio Pereira da Silva  
Contador  
CRC/DF 024700/O-3  
CPF 322.042.618-23

## **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS – Exercício 2024**

### **1. O IAJA - Instituto Adventista de Jubilação e Assistência**

O IAJA – Instituto Adventista de Jubilação e Assistência, pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, instituída sob a forma de Sociedade Civil, na forma da legislação em vigor.

### **2. Vigência e Objetivos da Política de Investimentos**

Esta Política de Investimentos, que vige durante o período de 01 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023, porém com diretrizes estabelecidas com foco num horizonte temporal de cinco anos, tem como objetivo determinar e descrever tanto as diretrizes gerais para a gestão de investimentos do Plano de Aposentadoria Alpha (benefício definido), quanto disciplinar os métodos e ações dos procedimentos correspondentes aos processos decisório e operacional de gestão dos ativos do plano.

A esse objetivo geral, subordinam-se os seguintes objetivos específicos:

- Dar claro entendimento ao Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Diretores, Funcionários, Gestores, Custodiantes, Administrador Fiduciário (se houver), Provedores Externos de Serviços e Órgãos Reguladores quanto aos objetivos e restrições relativas aos investimentos do IAJA;
- Formalizar um instrumento de planejamento que defina claramente as necessidades do IAJA e seus requisitos, por meio de objetivos de retorno, tolerâncias a risco e restrições de investimento;
- Externar critérios objetivos e racionais para a avaliação de classes de ativos, de gestores e de estratégias de investimentos empregados no processo de investimento dos recursos garantidores do IAJA;
- Estabelecer diretrizes aos gestores para que eles conduzam o processo de investimento em conformidade com os objetivos e restrições de investimento do IAJA; e,
- Criar independência do processo de investimento com relação a um gestor específico, de forma que qualquer gestor que venha a conduzir o processo de investimento, ou parte dele, possa se guiar por diretrizes bem definidas, que devem ser seguidas na construção e no gerenciamento das carteiras.

### 3. *Funções da Política de Investimentos*

Este documento estabelece a maneira como os ativos dos planos devem ser investidos, e foi preparado para assegurar e garantir a continuidade do gerenciamento prudente e eficiente dos recursos da Entidade. Os investimentos são selecionados de acordo com os critérios e definições das seções seguintes e da legislação em vigor, a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores.

### 4. *Filosofia dos Investimentos*

Considerando ser o principal objetivo do IAJA administrar prudentemente os investimentos de seus Planos, as práticas de investimento devem pautar-se na busca e manutenção de ativos líquidos e rentáveis necessários para cumprir suas obrigações de curto, de médio e de longo prazo. Para alcançar esse equilíbrio, o IAJA confia na teoria de finanças disponível no presente momento, que corresponde a uma estratégia de investimento fundamentada em um modelo apropriado de diversificação, suportada por estudos de macroalocação cujo objetivo é maximizar a probabilidade de atingimento dos seus objetivos.

### 5. *Veículos de Investimentos*

Os recursos do IAJA serão investidos através de carteiras administradas e/ou fundos de investimentos, exclusivos ou condominiais, ambos definidos conforme legislação vigente, que respeitem as diretrizes da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores e dessa Política de Investimentos.

### 6. *Diretrizes gerais*

- Anualmente, ou sempre que necessário, o Conselho Deliberativo definirá sobre alterações e/ou manutenção da Política de Investimentos.

- A avaliação dos gestores de investimentos se dará trimestralmente ou a qualquer momento em que a Entidade entender necessário. Serão realizadas reuniões para o acompanhamento de performance dos investimentos, de acordo com o estabelecido pela Entidade.
- Os recursos investidos pela Entidade são geridos por instituições devidamente cadastradas, registradas e autorizadas pelo Banco Central do Brasil e/ou Comissão de Valores Mobiliários, para a prestação de serviços especializados de gestão de recursos. A relação entre a Entidade e seus gestores será lastreada em contrato específico, para carteiras administradas e fundos exclusivos, formalizado entre as partes, ou regulamento, no caso de fundos de investimentos condominiais.
- Os gestores de recursos possuem poderes discricionários para a compra e venda de títulos e valores mobiliários nas carteiras da Entidade, respeitando os limites estabelecidos em seus mandatos/regulamento e assumindo total responsabilidade pelo seu bom cumprimento, e para participar das assembleias que julgar conveniente. O principal motivo que levou o IAJA a contratar instituições terceirizadas foi obter a melhor qualidade na atividade de gestão de recursos.

## 7. Avaliação do Cenário Macroeconômico

O quadro abaixo ilustra o cenário informado pelo Banco Central - Focus - para os próximos anos. O IAJA entende que essas projeções são baseadas nas condições vigentes na época da aprovação deste documento e, portanto, os resultados poderão ser significativamente diferentes do apresentado.

Índice	Ano				
	2024	2025	2026	2027	2028
PTAX	5,05	5,10	5,19	5,24	5,29
Selic	10,38%	8,75%	8,50%	8,50%	8,50%
IPCA	3,87%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
PIB	1,50%	1,90%	2,00%	2,00%	2,00%

Cenário Focus de 20/10/2023 - Banco Central do Brasil

## 8. Segmentos de Aplicação e Limites

O quadro abaixo determina os limites de alocação que serão perseguidos pelos planos do IAJA em cada um dos segmentos de aplicação estabelecidos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores.

### PLANO ALPHA:

Segmento	Target	Limite mínimo	Limite máximo	Limite legal
Renda fixa	57,90%	50%	100%	100,00%
Renda variável	16,10%	10%	25%	70,00%
Estruturado	16,00%	5%	20%	20,00%
Invest. exterior	10,00%	0%	10%	10,00%
Op. com participantes	0%	0%	15%	15,00%

### PLANO BETA:

Segmento	Target	Limite mínimo	Limite máximo	Limite legal
Renda fixa	74,50%	50%	100%	100,00%
Renda variável	10,00%	0%	25%	70,00%
Estruturado	8,50%	5%	20%	20,00%
Invest. exterior	7,00%	0%	10%	10,00%
Op. com participantes	0%	0%	15%	15,00%

**PLANO GAMA:**

Segmento	Target	Limite mínimo	Limite máximo	Limite legal
Renda fixa	74,50%	50%	100%	100,00%
Renda variável	10,00%	0%	25%	70,00%
Estruturado	8,50%	5%	20%	20,00%
Invest. exterior	7,00%	0%	10%	10,00%
Op. com participantes	0%	0%	15%	15,00%

**PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA**

Segmento	Target	Limite mín.	Limite máx.	Limite legislação
Renda fixa	100%	100,0%	100,0%	100,0%

Para todos os demais limites de alocação por ativo adota-se os dispostos na Resolução CMN nº 4.994 e suas alterações posteriores.

**ALOCAÇÃO POR EMISSOR**

**Limites:**

Para os limites de alocação por emissor adota-se os dispostos na Resolução CMN nº 4.994 e suas alterações posteriores.

**Restrições adicionais de alocação por emissor:**

**- Fundos Exclusivos**

Não é permitida alocação em empresas dos setores de (i) Armamento, (ii) Jogos, (iii) Bebidas alcólicas e Cafeinadas, (iv) Tabaco, (v) Material Pornográfico e (vi) Abate de Animais.

**- Fundos Condominiais**

A alocação nos setores vedados para fundos exclusivos também se aplica aos fundos condominiais. Porém, com o intuito de permitir explorar o mercado de fundos mútuos, foram estabelecidas as seguintes condições:

- Fundos que possuem aplicações em empresas dos setores mencionados não podem receber recursos do Plano;
- Fundos que não possuem aplicações em empresas dos setores mencionados podem receber recursos do Plano;
- Fundos investidos que passaram a alocar em empresas dos setores mencionados:
  - Não podem receber novos aportes do plano
  - Receberão resgates até a zeragem da posição ou que o fundo deixe de deter ativos de empresas dos setores mencionados;

**CONCENTRAÇÃO POR EMISSOR**

**Limites:**

Para os limites de concentração por emissor adota-se os dispostos na Resolução CMN nº 4.994 e suas alterações posteriores.

**CONCENTRAÇÃO POR INVESTIMENTO**

**Limites:**

Para os limites de concentração por investimento adota-se os dispostos na Resolução CMN nº 4.994 e suas alterações posteriores.



9. *Índices de Referência, Meta de Rentabilidade e Meta Atuarial*

**BENCHMARKS PLANO ALPHA**

Segmento	Benchmark	Meta de rentabilidade
Renda fixa	57% (IMA-S) + 26% (IMA-B 5) + 17% CDI	57% Selic + 26% (IPCA + 5,9%) + 17% (Selic + 1%)
Renda variável	IBrX	Selic + 4% a.a.
Estruturado	94% CDI + 6% (IPCA + 8%)	94% (Selic + 2%) + 6% (IPCA + 8%)
Invest. exterior	MSCI World BRL	Var. Cambial + 11%
Op. com participantes	IPCA + 5,16%	IPCA + 5,16%
Consolidado	33% (IMA-S) + 15% (IMA-B 5) + 25% CDI + 16% IBrX + 1% (IPCA + 8%) + 10% MSCI World BRL	33% Selic + 15% (IPCA + 5,9%) + 10% (Selic + 1%) + 16% (Selic + 4%) + 15% (Selic + 2%) + 1% (IPCA + 8%) + 10% (Var. Cambial + 11%)

**BENCHMARKS PLANO BETA**

Segmento	Benchmark	Meta de rentabilidade
Renda fixa	80% (IMA-S) + 7% (IMA-B 5) + 13% CDI	80% Selic + 7% (IPCA + 5,9%) + 13% (Selic + 1%)
Renda variável	IBrX	Selic + 4%
Estruturado	88% CDI + 12% (IPCA + 8%)	88% (Selic + 2%) + 12% (IPCA + 8%)
Invest. exterior	MSCI World BRL	Var. Cambial + 11%
Op. com participantes	IPCA + 5,16%	IPCA + 5,16%
Consolidado	59,5% (IMA-S) + 5% (IMA-B 5) + 17,5% CDI + 10% IBrX + 1% (IPCA + 8%) + 7% MSCI World BRL	59,5% Selic + 5% (IPCA + 5,9%) + 10% (Selic + 1%) + 10% (Selic + 4%) + 7,5% (Selic + 2%) + 1% (IPCA + 8%) + 7% (Var. Cambial + 11%)

## BENCHMARKS PLANO GAMA

Segmento	Benchmark	Meta de rentabilidade
Renda fixa	80% (IMA-S) + 7% (IMA-B 5) + 13% CDI	80% Selic + 7% (IPCA + 5,9%) + 13% (Selic + 1%)
Renda variável	IBrX	Selic + 4%
Estruturado	88% CDI + 12% (IPCA + 8%)	88% (Selic + 2%) + 12% (IPCA + 8%)
Invest. exterior	MSCI World BRL	Var. Cambial + 11%
Op. com participantes	IPCA + 5,16%	IPCA + 5,16%
Consolidado	59,5% (IMA-S) + 5% (IMA-B 5) + 17,5% CDI + 10% IBrX + 1% (IPCA + 8%) + 7% MSCI World BRL	59,5% Selic + 5% (IPCA + 5,9%) + 10% (Selic + 1%) + 10% (Selic + 4%) + 7,5% (Selic + 2%) + 1% (IPCA + 8%) + 7% (Var. Cambial + 11%)

## BENCHMARKS PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

Renda Fixa: CDI

Plano: CDI

A meta de rentabilidade dos segmentos e do plano são idênticas ao benchmark estabelecido para os mesmos.

### 10. *Outros Limites*

Quaisquer limites não mencionados neste documento como, por exemplo, para os investimentos em títulos e valores mobiliários de emissão e/ ou coobrigação de uma mesma pessoa jurídica, devem obedecer ao disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores.

### 11. *Derivativos*

Todas as operações com derivativos devem observar o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores. O plano e os fundos no qual o plano investe ou venha a investir podem

utilizar derivativos para fins de proteção e posicionamento. Os fundos de investimentos classificados como multimercados nos quais o plano investe ou venha a investir não precisam seguir as mesmas restrições para uso de derivativos. No entanto, a alocação do plano em tais fundos é limitada em 15%.

## **12. *Apreçamentos dos Ativos***

Os títulos e valores mobiliários integrantes das carteiras de investimentos ou fundos de investimentos nos quais são aplicados os recursos da Entidade devem ser precificados (marcados) ao valor de mercado, conforme o Manual de Marcação a Mercado do administrador.

Entretanto, a Entidade pode optar por contabilizar parte de seus ativos na categoria “mantidos até vencimento” (marcação na curva), desde que tenha intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até seus respectivos vencimentos, conforme legislação vigente.

A atividade de precificação dos títulos é delegada ao agente custodiante, sendo que a metodologia empregada deve estar clara e em consonância com normativas legais.

## **13. *Procedimentos e Critério para Avaliação dos Riscos***

Em linha com o que estabelece a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022, Instrução Previc e alterações posteriores, apresenta-se a seguir os procedimentos, critérios, parâmetros e limites para gestão de risco dos investimentos.

### **Mercado:**

O risco de mercado é caracterizado pela possibilidade de variação dos preços dos ativos. O processo de gerenciamento e de controle do risco de mercado das carteiras dos Planos da Entidade é feito através do monitoramento dos indicadores descritos abaixo. O IAJA deve monitorar o risco de mercado periodicamente através de relatórios fornecidos por prestadores externos. A extrapolação dos limites deve resultar em uma análise para compreensão das razões que levaram ao desenquadramento e, sempre que necessário, envolver o estabelecimento de planos de ação para que tais situações não se repitam.

o Renda Fixa: Utilizar-se-á o modelo paramétrico em uma janela amostral de 252 dias úteis.

VaR de 2,00% para um período de 21 dias úteis, com 95% de confiança estatística.

o Renda Variável: *Tracking Error* de até 10% ao ano.

o Investimentos Estruturados: as métricas e limites de risco para os investimentos classificados no segmento de investimentos estruturados são determinados para cada fundo individualmente.

o Investimento no Exterior: as métricas e limites de risco para os investimentos classificados no segmento de investimento no exterior são determinados para cada fundo individualmente.

▪ **Crédito:**

Será admitida a alocação em todos os tipos ativos de crédito privado descritos na legislação vigente. A alocação em títulos privados de emissão de instituições financeiras e empresas não financeiras, fundos de investimentos em direitos creditórios (FIDC) e outros ativos de crédito privado por fundos exclusivos deve observar o que o IAJA considera como *rating* mínimo, conforme abaixo:

<b>Nível de Risco</b>	<b>Rating</b>
Baixo	De AAA a AA-
Médio	De A+ a BBB-
Alto	Inferior a BBB-

Para os títulos privados de emissão de instituições financeiras e empresas não financeiras ou seus respectivos emissores, conforme o caso, serão considerados os níveis de risco de crédito de acordo com a tabela abaixo, adotando-se como critério a classificação realizada por agência de rating autorizada a operar no país na data da respectiva aquisição.

Em fundos exclusivos, não são permitidas aplicações em títulos privados de emissão de instituições financeiras e empresas não financeiras que possuam rating considerado alto risco de crédito, conforme estabelecido na tabela acima. Sempre que um ativo for rebaixado para nível considerado alto, conforme determinado na tabela acima, ou tenha o rating retirado ou expirado, caberá a EFPC decidir pela manutenção ou não do ativo em carteira. O objetivo desta medida é não obrigar a EFPC a vender ativos com deságio excessivo, e assim não prejudicar a rentabilidade do portfólio agregado da EFPC.

Os planos administrados pelo IAJA utilizam fundos condominiais como forma de diversificação de exposição e gestão. Pelo fato de os fundos condominiais de crédito privado não seguirem necessariamente as restrições que o IAJA impõe

para seus fundos exclusivos, optou-se por analisar a carteira de fundos elegíveis de forma a restringir fundos que possuam em sua carteira mais de 20% em ativos sem rating ou considerados de alto risco de crédito.

▪ **Liquidez:**

O gerenciamento do risco de liquidez será preocupação constante para a Entidade, e, como prudência, a mesma manterá um percentual confortável de seus recursos totais em ativos de liquidez imediata. Com a adoção dessa política, a Entidade elimina a possibilidade de que haja qualquer dificuldade em honrar seus compromissos previdenciais no curto prazo. Adicionalmente, os estudos de macroalocação também consideram as necessidades de liquidez do plano para fazer frente aos compromissos de curto, médio e longo prazos.

▪ **Operacional:**

A Entidade registra eventuais perdas operacionais incorridas, realiza avaliações periódicas de suas atividades e processos, identificando os riscos inerentes e a efetividade dos controles praticados e quando necessário implanta planos de ação para mitigar os riscos identificados e aprimorar os controles, mecanismo que resulta em menor exposição a riscos.

▪ **Legal:**

Como forma de gerenciar o risco legal a Entidade deve avaliar todos os contratos junto a seus prestadores que participam do processo de investimentos da Entidade, além de garantir acesso às possíveis mudanças na regulamentação.

▪ **Sistêmico:**

Mesmo diante da dificuldade de gerenciar e avaliar o risco sistêmico, a Entidade procurará buscar informações que auxiliem nesta avaliação e tomará todas as medidas cabíveis sempre que identificar sinais de alerta no mercado. Essa avaliação pode ocorrer durante as reuniões com gestor, consultoria, ou a qualquer momento mediante manifestação do diretor de investimentos ou de algum membro do Conselho Deliberativo.

▪ **Atuarial:**

O risco atuarial decorre da não aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na estimativa do cálculo do passivo e, conseqüentemente, dos recursos necessários para a fundação honrar com os benefícios a serem pagos aos participantes do plano. O IAJA se utiliza de estudos de ALM (Asset Liability Management) para gerir os planos e parcelas que possuem compromissos atuariais.

#### 14. *Observância dos Limites e Requisitos da Legislação*

O IAJA possui custódia centralizada dos seus ativos. Os relatórios de enquadramento e os avisos de eventuais desenquadramentos representam os principais mecanismos para a constante observância dos limites e requisitos da Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022. O tratamento de situações de desenquadramento é realizado caso a caso pela Diretoria Executiva. Quando ocorre qualquer desenquadramento o IAJA deve procurar compreender as razões que levaram ao desenquadramento e estabelecer planos de ação para que não se repitam, quando aplicável.

#### 15. *Conflitos de Interesse*

Os agentes envolvidos são: (i) a Entidade, (ii) o Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado, (iii) os administradores de recursos, (iv) os custodiantes, (v) os gestores de recursos, (vi) qualquer funcionário, agente ou terceiro envolvido na prestação de serviços relacionados à gestão de recursos da Entidade.

Nenhum dos agentes, acima listados, pode exercer seus poderes em benefício próprio ou de terceiros. Não podem, também, se colocar em situações de conflito ou de potencial conflito entre seus interesses pessoais, profissionais, da Patrocinadora e deveres relacionados à gestão dos recursos da Entidade. Devem ainda expor qualquer associação direta, indireta ou envolvimento que poderiam resultar qualquer percepção atual ou potencial de conflito de interesses em relação aos investimentos da Entidade.

#### 16. *Operações realizadas em ativos financeiros emitidos pela Patrocinadora, seus fornecedores, clientes e demais empresas ligadas ao grupo econômico da patrocinadora*

Tantos as carteiras exclusivas quanto os fundos condominiais nos quais o plano aplica possuem mandatos discricionários, o que quer dizer que a decisão de aplicar em ativos emitidos por empresas patrocinadoras, fornecedores, clientes e demais empresas do mesmo grupo econômico é do gestor e baseada exclusivamente em suas análises técnicas. Os limites de alocação e concentração para estes emissores são os descritos na legislação, adicionadas as demais restrições previstas neste documento. Não há restrições adicionais para aplicação em ativos de tais emissores.

## 17. Política de Terceirização

O IAJA utiliza uma estrutura de investimentos baseada em carteiras administradas por plano, que acessam fundos de investimentos em cotas de fundos de investimento exclusivos. O IAJA, em conjunto com a consultoria de investimentos e com o gestor de recursos contratados, participa do Comitê de Investimentos desses veículos. A gestão de imóveis e de operações com participantes é realizada pela própria Entidade.

O estilo de gestão adotado possui como meta a obtenção dos retornos necessários aos objetivos definidos nesta Política de Investimentos, levando-se em consideração o nível de tolerância a risco e demais limites e restrições estabelecidos no presente documento.

### o **Gestão de Recursos:**

Os gestores de recursos são selecionados através de parâmetros de qualificação tais como: tradição, solidez, capacitação técnica ao atendimento dos objetivos da Entidade, representatividade da carteira de clientes, manutenção da base de clientes, qualidade e manutenção do quadro de profissionais envolvidos na gestão dos recursos, entre outros. Para auxiliar a Entidade na contratação e avaliação de administradores de recursos, o IAJA poderá contar com auxílio de consultoria especializada.

### o **Corretoras:**

Considerando a terceirização da gestão dos recursos, a Entidade não participa da escolha das corretoras. A escolha das corretoras é realizada pelos administradores de recursos.

### o **Custodiante:**

No caso de fundos condominiais, o IAJA aceitará a escolha do custodiante realizada pelo gestor de recursos, sendo que esta variável poderá influir na escolha de um fundo. No caso de fundos exclusivos, a seleção do custodiante será realizada pela própria entidade, através de processos de due diligence.



○ **Agente Consolidador:**

O IAJA é o agente responsável pela consolidação das informações de seus próprios investimentos. Para tanto, pode contratar consultoria, instituição financeira ou empresa para suporte nos serviços necessários ao atendimento das exigências relacionadas à consolidação das informações.

A contratação de terceiros para a prestação dos serviços relacionados à consolidação das informações é realizada através de parâmetros de qualificação tais como: capacitação técnica, carteira de clientes, ausência de real e potencial conflito de interesses entre os serviços, qualidade e clareza das informações prestadas e comprometimento no cumprimento de prazos.

○ **Auditor Independente:**

O auditor independente é selecionado através de parâmetros de qualificação tais como: tradição em auditoria, participação relevante no mercado, capacitação técnica e forma objetiva de verificação do grau de conformidade dos investimentos realizados, adequação da metodologia e dos procedimentos de cálculo de valor em risco, enquadramento dos limites estabelecidos na política de investimentos e legislação vigente e cumprimento de prazos.

○ **Consultorias:**

As consultorias são selecionadas através de parâmetros de qualificação tais como: tradição, capacitação técnica, atividades com foco no Investidor Institucional, representatividade da carteira de clientes, manutenção da base de clientes, qualidade e manutenção do quadro de profissionais, ausência de real ou potencial conflito de interesses entre os serviços, clientes e procedimentos da consultoria de investimentos e os interesses da Entidade.

## 18. *Responsabilidade social, ambiental e práticas de boa Governança*

O IAJA, suas Patrocinadoras, Participantes e Assistidos, prezam muito os princípios de respeito ao meio ambiente, convívio social e as boas práticas de governança. Portanto, recomenda-se a todos os contratados e prepostos da Entidade observar e zelar por esses princípios.

Aos gestores de recursos recomenda-se, fortemente, observar esses princípios na hora de selecionar os investimentos que são feitos com os recursos dos planos do IAJA, alocando-os, preferencialmente, em empresas que reconhecidamente

incorporam em suas atividades elevados valores sociais e ambientais, além de adotarem altos padrões de governança corporativa e transparência em suas operações. Na seleção de gestores, parte da análise qualitativa deve ser dedicada a compreender como o gestor incorpora os fatores ambientais, sociais e de governança nas suas análises de investimento.

### 19. *Administrador Estatutário Tecnicamente qualificado*

Dados do Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado estão descritos abaixo:

Nome: Elias T. da Silva

Cargo: Diretor Administrativo-Financeiro

### 20. *Administrador Responsável pela Gestão de Riscos*

Dados do Administrador Responsável pela Gestão de Riscos estão descritos abaixo:

Nome: Elias T. da Silva

Cargo: Diretor Administrativo-Financeiro

### 21. *Rentabilidade Passada*

A tabela abaixo apresenta a rentabilidade do plano nos últimos 5 exercícios anteriores ao ano de vigência desta Política de Investimentos.

#### **Plano Alpha**

Segmento / Plano	2019	2020	2021	2022	2023*	Acumulado
Renda Fixa	12,18%	4,27%	-2,45%	11,04%	10,02%	39,41%
Renda Variável	36,10%	4,43%	-12,10%	7,32%	2,47%	37,39%
Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%	13,63%	5,09%	19,42%
Imobiliário	1,60%	-1,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,34%
Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	5,28%	1,70%	7,07%
Empréstimos	0,00%	0,00%	-2,09%	13,53%	8,95%	21,10%
Consolidado	18,09%	4,16%	-2,09%	10,90%	7,39%	43,43%

\*Rentabilidade acumulada até out/2023

### Plano Beta

Segmento / Plano	2019	2020	2021	2022	2023*	Acumulado
Renda Fixa	6,71%	3,33%	3,37%	11,04%	10,02%	39,24%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%	1,39%	5,09%	6,55%
Imobiliário	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	5,28%	1,70%	7,07%
Empréstimos	0,00%	0,00%	15,30%	13,56%	8,97%	42,68%
Consolidado	6,71%	3,33%	3,73%	10,92%	9,20%	38,53%

\*Rentabilidade acumulada até out/2023

### Plano Gama

Segmento / Plano	2019	2020	2021	2022	2023*	Acumulado
Renda Fixa	7,96%	1,67%	3,40%	11,04%	10,02%	38,66%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%	1,39%	5,09%	6,55%
Imobiliário	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	5,28%	1,70%	7,07%
Empréstimos	0,00%	0,00%	15,18%	13,60%	9,09%	42,73%
Consolidado	7,96%	1,67%	3,62%	10,88%	9,20%	37,71%

\*Rentabilidade acumulada até out/2023

## PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

Segmento / Plano	2019	2020	2021	2022	2023	Acumulado
Renda Fixa	0,00%	0,00%	3,29%	10,30%	10,04%	25,37%
Consolidado	0,00%	0,00%	3,29%	10,30%	10,04%	25,37%

\*Rentabilidade acumulada até out/2023

### 22. Considerações

Qualquer fato ou situação não previsto ou que não se enquadre na Política de Investimentos aqui estabelecida será objeto de avaliação imediata da Diretoria Executiva do IAJA e do Conselho Deliberativo.

Brasília, 31 de dezembro de 2023

Elias Teixeira da Silva  
Diretor Geral  
CPF 442.042.219-04

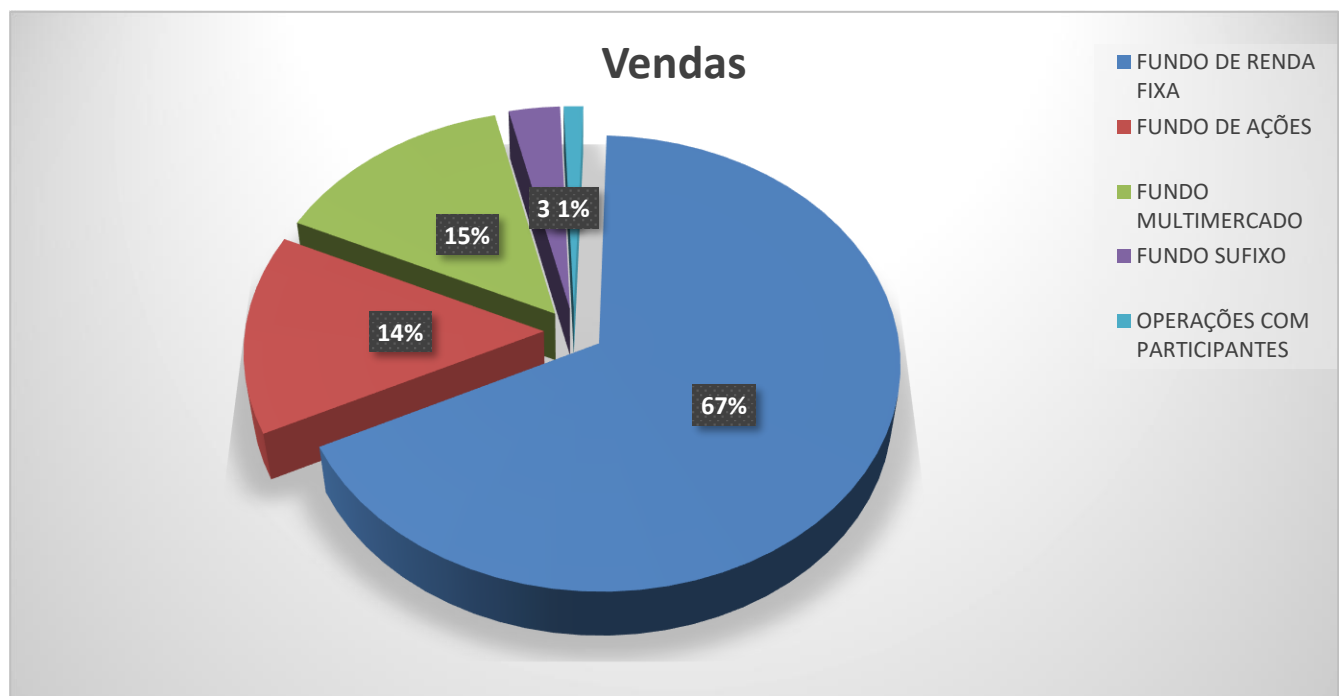
Marcelo Ribeiro da Silva  
Diretor de Investimentos  
CPF 279.068.698-00

## DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

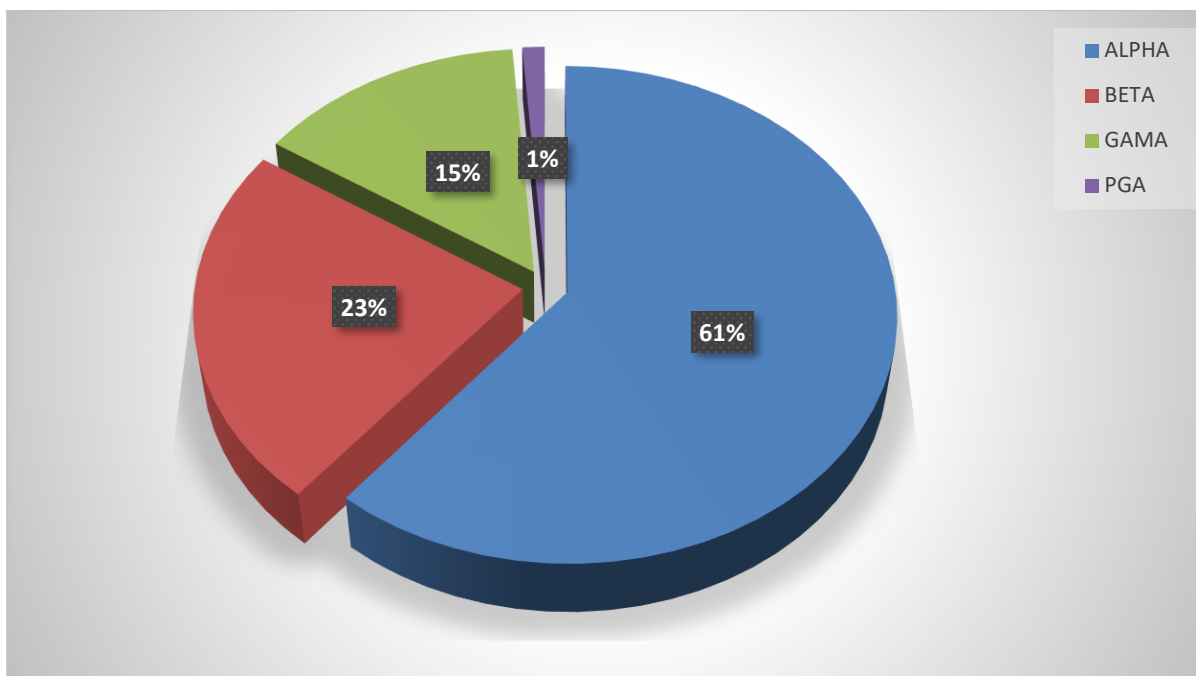
IAJA - INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA

INVESTIMENTOS - Exercício de 2023.

SEGUIMENTO	VALOR	PARTICIPAÇÃO
FUNDO DE RENDA FIXA	1.081.346.663,99	67,20%
FUNDO DE AÇÕES	229.470.535,31	14,26%
FUNDO MULTIMERCADO	231.117.285,80	14,36%
FUNDO SUFIXO	48.771.215,90	3,03%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	18.491.394,03	1,15%
<b>TOTAIS</b>	<b>1.609.197.095,03</b>	<b>100,00%</b>



INVESTIMENTOS POR PLANOS		
DESCRIÇÃO	VALOR	PARTICIPAÇÃO
ALPHA	979.700.158,75	60,88%
BETA	377.076.660,30	23,43%
GAMA	233.036.468,38	14,48%
PGA	19.383.807,60	1,20%
<b>TOTAIS</b>	<b>1.609.197.095,03</b>	<b>100,00%</b>



## PARECER ATUARIAL DO PLANO ALPHA DE BENEFÍCIOS

### PARECER ATUARIAL

#### 1 DO PARECER ATUARIAL

---

##### 1.1 DO OBJETO

O presente documento tem como finalidade apresentar o **Parecer Técnico Atuarial do Plano ALPHA (CNPB 1979.0014-56)**, administrado pela **INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA - IAJA**, decorrente da **Avaliação Atuarial Anual, referente ao encerramento do exercício de 2023**, bem como Plano Anual de Custeio, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024.

Esta Avaliação considerou a base cadastral e informações financeiras posicionadas em **31 de dezembro de 2023**, sendo esta a data de cálculo, do Plano de Custeio e resultados consignados em demonstrações atuariais e contábeis.

##### 1.2 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O **Plano ALPHA** está estruturado na modalidade de Benefício Definido (BD), consoante à Resolução CNPC 41, de 09 de junho de 2021, devido ao fato dos benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, estando na situação de ativo, porém em extinção (fechado para novas adesões).

A **Avaliação Atuarial Anual de 2023** considerou como Regulamento vigente, o texto regulamentar aprovado pela Portaria PREVIC/DILIC nº 31, de 17 de janeiro de 2020, publicada no DOU de 23 de janeiro de 2020.

O **Plano ALPHA** é patrocinado pelas seguintes instituições, estas solidárias entre si, no que tange ao custeio do Plano.

- ✓ ASSOCIAÇÃO DA UNIÃO ESTE BRASILEIRA DOS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA
- ✓ ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE ENTIDADES ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE INSTITUIÇÕES DE SAÚDE ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA



- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL INSTITUIÇÕES EDUCACIONAIS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ CASA PUBLICADORA BRASILEIRA;
- ✓ CONFED. UNIÕES BRASILEIRAS DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA;
- ✓ FUNDAÇÃO MARANATA DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ FUNDAÇÃO ROBERTO RABELLO DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADV. DE EDUC. E ASSIST. SOCIAL ESTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENT. CENTRAL BRAS. DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL NORTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA ESTE BRAS. DE PREV. E ASS. A SAÚDE;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA NORDESTE BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL-RIO-GRANDENSE DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE ENSINO;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA;
- ✓ PROASA- PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE;
- ✓ PRODUTOS ALIMENTÍCIOS SUPERBOM INDÚSTRIA E COMÉRCIO LTDA;
- ✓ REDE NOVO TEMPO DE COMUNICAÇÃO;
- ✓ UNIÃO CENTRAL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO CENTRO OESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO LESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA.
- ✓ UNIÃO NORDESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO NORTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO SUL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA; UNIÃO
- ✓ UNIÃO NOROESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS NOROESTE BRASILEIRA
- ✓ ARM SUL-AMERICANA CONSULTORIA LTDA
- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL DE RADIODIFUSÃO EDUCATIVA HORIZONTES
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE PROMOÇÃO A SAÚDE
- ✓ OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSO ASSISTENCIAL DO BRASIL
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS LESTE

- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL ADSAT
- ✓ FUND SETORIAL DE RADIODIFUSÃO EDUCAÇÃO DE SONS E IMAGENS
- ✓ OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
- ✓ UNIBRAS-CORRETORA DE SEGUROS LTDA.
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS CENTRAL,

### 1.3 DAS ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Em **31 de outubro de 2023**, o **Plano ALPHA** apresentava a seguinte massa populacional, comparativamente a 31 de dezembro de 2022, conforme estatística descritiva a seguir:

<b>Participantes</b>			
<b>Data-base</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variação</b>
<b>Tipo</b>	<b>Ativos Não Iminentes</b>	<b>Ativos Não Iminentes</b>	
Quantidade	1.203	1292	-89
Idade média	55,06	54,53	0,97%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65	0,00%
Tempo médio de contribuição	27,40	26,76	2,40%
Tempo médio de serviço atual	27,44	26,89	2,41%
Tempo de Serviço Futuro médio	9,94	10,47	-5,04%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	6.691,81	6.270,91	6,71%
<b>Tipo</b>	<b>Ativos Iminentes</b>	<b>Ativos Iminentes</b>	
Quantidade	1	5	-4
Idade média	65,00	65,15	-0,23%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,15	-0,23%
Tempo médio de contribuição	24,67	30,00	-17,78%
Tempo médio de serviço atual	24,67	30,00	-17,78%
Tempo de Serviço Futuro médio	-	-	-
Valor Base Contribuição médio (R\$)	6.825,00	6.185,40	10,34%
<b>Tipo</b>	<b>Autopatrocinados</b>	<b>Autopatrocinados</b>	
Quantidade	37	40	-3
Idade média	55,93	55,51	0,76%
Idade de Aposentadoria média	65	65	0,00%
Tempo médio de contribuição	28,85	28,66	0,69%

Tempo médio de serviço atual	28,85	28,66	0,69%
Tempo de Serviço Futuro médio	<b>9,07</b>	<b>9,49</b>	-4,44%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	6.949,73	6.505,65	6,83%

Tipo	<b>BPD</b>	<b>BPD</b>	
Quantidade	136	128	8
Idade média	58,93	57,90	1,78%
Idade de Aposentadoria média	65,23	65,15	0,13%
Tempo médio de contribuição	29,79	28,88	3,14%
Tempo médio de serviço atual	29,81	28,91	3,13%
Tempo de Serviço Futuro médio	6,30	7,25	-13,05%

Tipo	<b>Aguardando Resgate</b>	<b>Aguardando Resgate</b>	
Quantidade	190	196	-6
Idade média	58,48	57,66	1,42%
Total de Reserva de Poupança (R\$)	699.015,17	698.472,68	0,08%

Tipo	<b>Total (Ativos + Autopatr)</b>	<b>Total (Ativos + Autopatr)</b>	
Quantidade	1.241	1.337	-96
Idade média	55,09	54,60	0,90%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	0,00%
Tempo médio de contribuição	27,44	26,83	2,29%
Tempo médio de serviço atual	27,48	26,86	2,30%
Tempo de Serviço Futuro médio	9,91	10,40	-4,74%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	6.699,61	6.227,62	6,72%

### Assistidos

Data-base	31/12/2023	31/12/2022	Variação
Tipo de Benefício	<b>Especial</b>	<b>Especial</b>	
Quantidade	520	489	31
Idade média	72,70	72,77	-0,09%
Expectativa de Sobrevida	16,70	16,67	0,15%
Benefício médio (R\$)	4.407,65	4.133,20	6,64%
Total de Benefícios (R\$)	2.291.976,70	2.021.135,57	13,40%

Tipo de Benefício	<b>Idade</b>	<b>Idade</b>	
Quantidade	535	517	18
Idade média	75,48	75,62	-0,19%

Expectativa de Sobrevida	14,76	14,65	0,75%
Benefício médio (R\$)	3.334,28	3.141,98	6,12%
Total de Benefícios (R\$)	1.783840,50	1.624.401,94	9,82%

Benefício	<b>Invalidez</b>	<b>Invalidez</b>	
Quantidade	116	120	-4
Idade média	72,19	72,13	0,08%
Expectativa de Sobrevida	10,79	10,83	-0,41%
Benefício médio (R\$)	2.447,44	2.305,73	6,15%
Total de Benefícios (R\$)	283.903,10	276.688,07	2,61%

Benefício	<b>Pensão</b>	<b>Pensão</b>	
Quantidade	223	218	5
Idade média	79,82	79,67	0,19%
Expectativa de Sobrevida	14,57	14,74	-1,16%
Benefício médio (R\$)	2.379,65	2.232,04	6,61%
Total de Benefícios (R\$)	530.662,60	486.584,19	9,06%

Benefício	<b>Total</b>	<b>Total</b>	
Quantidade	1.394	1.344	50
Idade média	75,05	74,93	0,16%
Expectativa de Sobrevida	15,12	15,06	0,41%
Benefício médio (R\$)	3.508,17	3.280,36	6,94%
Total de Benefícios (R\$)	4.890.382,90	4.408.809,77	10,92%

## 1.4 DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS

As Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na Avaliação Actuarial Anual de encerramento do exercício de 2023 foram submetidas a Estudo Técnico de Convergência da Taxa Real de Juros, na forma que preconiza a legislação em vigor, sendo que a Diretoria e Conselho Deliberativo do IAJA definiram formalmente a aplicação das seguintes Hipóteses, consubstanciadas em opinamento técnico actuarial, demonstradas comparativamente àquelas aplicadas no exercício anterior:

Hipóteses e Premissas Atuariais		Avaliação Atuarial Anual 2023	Avaliação Atuarial Anual 2022
Biométricas	Tábua de Mortalidade Geral	BR-EMSsb-2015-M&F	BR-EMSsb-2015-M&F
	Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI 85 M & F	MI 85 M & F
	Tábua de Entrada em Invalidez	LIGHT FRACA	LIGHT FRACA
Econômico e Financeiras	Taxa Real de Juros	5,18%	5,04%
	Crescimento Real de Salários	0,70%	0,70%
	Crescimento Real de Benefícios	0,00%	0,00%
	Fator de Capacidade	98,00%	98,00%
Demográficas	Taxa de Rotatividade	0,86%	0,86%
	Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
	Entrada em Aposentadoria	100% Jubilação por Idade	100% Jubilação por Idade
	Composição Familiar	Ativos – Família Média Padrão IAJA Assistidos - Família Real	Ativos – Família Média Padrão IAJA Assistidos - Família Real

Consoante ao quadro anterior, descrevemos a seguir as alterações de Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial**:

- a) Aplicação da Taxa Real de Juros de **5,18%**, em substituição à Taxa Real de 5,04%, consubstanciada, especificamente, por Estudo Técnico de Convergência, sendo a nova taxa definida pelo Conselho Deliberativo.

## 2 DO GRUPO DE CUSTEIO

### 2.1 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Os custos atuariais relativos aos benefícios programados e risco assegurados pelo Plano foram reavaliados atuarialmente na data desta Avaliação, conforme o Regime Financeiro de Capitalização e Método de Idade de Entrada, auferindo o custo médio de **21,06%**.

### 2.2 VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

As Provisões Matemáticas dimensionadas em 31 de dezembro de 2023, no montante de R\$ 1.107.855.748,90 (um bilhão cento e sete milhões oitocentos e cinquenta e cinco mil setecentos e quarenta e oito reais e noventa centavos), comparativamente àquelas constantes de Avaliação Atuarial de 2022, que perfizeram R\$ 1.023.483.621,78 (um bilhão

vinte três milhões quatrocentos e oitenta e três mil seiscentos e vinte um reais e setenta e oito centavos), representaram uma variação de aproximadamente 8,24%.

Essa variação foi influenciada, majoritariamente, pela atualização da FPE (superior ao ambiente inflacionário utilizado como Fator de Pico) com efeitos de majoração nas Provisões Matemática, representado ganho real, sendo esta elevação amenizada pelo aumento de 0,14 p.p. na taxa real de juros, conforme Estudo de Convergência.

### 2.3 PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Considerando a modalidade a qual está estruturada o **Plano ALPHA**, qual seja Benefício Definido - BD, o risco atuarial inerente ao Plano recai sobre a não aderência e não convergência de hipóteses biométricas, demográficas, econômico e financeiras, bem como inadequação do ritmo de capitalização, dado pelo regime e método de financiamento para os benefícios programados e de riscos, tanto na fase de acumulação quanto percepção.

Para mitigar esses riscos, as Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** foram submetidas a Estudo Técnico de Convergência da Taxa Real de Juros, como preconiza a legislação em vigor e à luz das boas práticas de gestão do risco atuarial, sendo que os Estudos são atualizados anualmente, de acordo com as características populacionais do Plano e dispositivos regulamentares.

Além disso, a gestão atuarial continuada do **Plano ALPHA**, considera o acompanhamento proativo das provisões matemáticas e resultados, por meio de **processamento atuarial mensal**, na forma de avaliação (cálculo), consubstanciado na disponibilização de dados cadastrais e informações financeiras pela Entidade, mês a mês, as quais são submetidas, previamente, a análises técnicas de consistências, o que permite captar as atualizações cadastrais no momento de sua ocorrência e, por conseguinte, os reflexos nas obrigações atuariais do Plano, em cada momento, sendo que os valores são registrados nos balancetes mensais, conforme planificação contábil estabelecida pela Previc.

### 2.4 SOLUÇÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

O Plano **ALPHA** Déficit Técnico na ordem de **R\$ 125.480.935,60 (cento e vinte cinco milhões quatrocentos e oitenta mil novecentos e trinta e cinco reais e sessenta centavos)**, sendo que a Entidade não pratica o Ajuste de Precificação.

Uma vez observada a duration do passivo, apurada em **13,4894 pontos**, conforme Resolução Previc nº 23/2023, o limite de Déficit Técnico resulta em **R\$ 105.128.863,44 (cento e cinco milhões cento e vinte oito mil oitocentos e sessenta e três reais e quarenta e quatro centavos)**.

Desta forma, ante o Déficit Técnico, que representa **119,36%** do limite calculado, se faz necessária a implementação de novo Plano de Equacionamento, no prazo de até 1 ano, no montante mínimo de **R\$ 20.352.072,16** (vinte milhões trezentos e cinquenta e dois mil e setenta e dois reais e dezesseis centavos), devendo os resultados serem constantemente monitorados, em face das particularidades do Plano.

### **3 DO PLANO DE BENEFÍCIOS**

---

#### **3.1 QUALIDADE DA BASE CADASTRAL**

A base cadastral dos participantes, assistidos e respectivos dependentes observam *layout* previamente estabelecido pela Entidade, que considera as especificidades do **Plano ALPHA**.

Por conseguinte, as bases cadastrais, posicionadas em **31 de dezembro de 2023**, foram submetidas a análises e testes de consistências, sendo que, após certificações da Entidade, foram consideradas válidas e habilitadas para fins de **Avaliação Atuarial Anual**.

Cumpramos ressaltar que a análise cadastral promovida pela **WEDAN** visa única e exclusivamente a identificação de divergências e eventuais desvios para fins de Avaliação Atuarial, não tendo alcance de auditoria cadastral ou de composição de saldos e que não se revela na garantia da totalidade das distorções detectadas e corrigidas, até mesmo pelo fato de não sermos gestores do banco de dados, permanecemos a Entidade com a responsabilidade plena por eventuais imprecisões do cadastro informado.

#### **3.2 REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS**

O Plano **ALPHA** registra Fundo Previdencial (Fundo de Direito Adquirido Anterior ao Plano - DAAP) que é constituído pelas obrigações das Patrocinadoras para financiamento de obrigações constituídas com os Participantes, anteriores à data de operacionalização do Plano, sendo movimentado e atualizado conforme dispositivos regulamentares e Nota Técnica Atuarial.

Na data base de **31 de dezembro de 2023**, o Fundo DAAP foi reavaliado atuarialmente, consoante à metodologia disposta em Nota Técnica Atuarial.



Portanto, o Fundo Previdencial teve a seguinte movimentação:

- a) Saldo em 31/12/2022: R\$ 1.789.301,33 (um milhão setecentos e oitenta e nove mil trezentos e um reais e trinta e três centavos).
- b) Saldo em 31/12/2023: R\$ 1.656.407,23 (um milhão seiscentos e cinquenta e seis mil quatrocentos e sete reais e vinte três centavos).

### 3.3 VARIAÇÃO DO RESULTADO

Cotejando o Patrimônio de Cobertura do Plano em **31 de dezembro de 2023**, no montante de R\$ **982.374.813,30** (novecentos e oitenta e dois milhões trezentos e setenta e quatro mil oitocentos e treze reais e trinta centavos) com as Provisões Matemáticas, no mesmo período, de R\$ **1.107.855.748,90** (um bilhão cento e sete milhões oitocentos e cinquenta e cinco mil setecentos e quarenta e oito reais e noventa centavos), o Plano ALPHA registrou Déficit Técnico de R\$ **125.480.935,60** (cento e vinte cinco milhões quatrocentos e oitenta mil novecentos e trinta e cinco reais e sessenta centavos), registrado no balancete do Plano.

Este valor é superior ao limite de Déficit permitido pela legislação em vigor, calculado em R\$ **105.128.863,44** (cento e cinco milhões cento e vinte oito mil oitocentos e sessenta e três reais e quarenta e quatro centavos), exigindo, portanto, novo Plano de Equacionamento.

Desta forma, o Resultado apurado, comparativamente aquele de 31 de dezembro de 2022, Déficit Técnico de R\$ **135.421.138,88** (cento e trinta e cinco milhões quatrocentos e vinte um mil cento e trinta e oito reais e oitenta e oito centavos), representou uma variação favorável de **7,34%**, influenciada, principalmente, pela superação da Meta Atuarial e aumento de 0,14 p.p. na taxa real de juros, conforme Estudo de Convergência.

### 3.4 NATUREZA DO RESULTADO

Consoante aos resultados apurados nesta **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**, pode-se inferir que a natureza do resultado perpassa a conjuntura de sua modelagem e estruturação técnica e grau de maturidade, atrelados às perdas financeiros auferidas ao longo do exercício, devendo ser constantemente monitorado, haja vista que há necessidade de recursos a integralizar.

### 3.5 SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

O Plano ALPHA auferiu Déficit Técnico de **R\$ 125.480.935,60** (cento e vinte cinco milhões quatrocentos e oitenta mil novecentos e trinta e cinco reais e sessenta centavos), sendo superior ao limite de **R\$ 105.128.863,44** (cento e cinco milhões cento e vinte oito mil oitocentos e sessenta e três reais e quarenta e quatro centavos) estabelecido pela legislação previdenciária, conforme duration do Plano de **13,4894 anos**.

Portanto, há a necessidade de implementação de novo Plano de Equacionamento, em até 1 ano, para equacionar o valor mínimo de **R\$ 20.352.072,16** (vinte milhões trezentos e cinquenta e dois mil e setenta e dois reais e dezesseis centavos), valor que excede ao limite.

Conforme legislação vigente, o Plano de Equacionamento deverá contemplar, ao menos, o resultado deficitário acumulado apurado ao final de cada exercício social que ultrapassar o limite de déficit, não podendo ser inferior a 1% das provisões matemáticas.

Adicionalmente, o Plano de Equacionado aprovado deverá ser disponibilizado aos participantes, assistidos e patrocinadores e à Previc.

Por fim, deverá ser mantido o Plano de Equacionamento vigente, cujo prazo remanescente é de **223** meses, com saldo devedor de **R\$ 81.038.740,87** (oitenta e um milhões trinta e oito mil setecentos e quarenta reais e oitenta e sete centavos).

### 3.6 ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Para o financiamento dos benefícios programados e de risco assegurados pelo Plano ALPHA, adota-se o Regime Financeiro de Capitalização e o Método de Financiamento Idade de Entrada.

Ante o exposto, o Regime Financeiro e o Método de Financiamento aplicados na Avaliação Atuarial Anual estão aderentes à legislação previdenciária vigente, em especial a Resolução CNPC 30, de 10 de outubro de 2018, representando ritmo de capitalização tecnicamente condizente com as obrigações previstas.

### 3.7 OUTROS FATOS RELEVANTES

A seguir descrevemos outros Fatores Relevantes pertinentes à **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**:

- a) Para fins de **Avaliação Atuarial Anual**, a WEDAN considerou os valores de ativos patrimoniais apurados e contabilizados pela Entidade, sendo que seus apereçamentos não foram objeto de auditoria financeira por parte desta Consultoria;
- b) Os ativos patrimoniais não foram submetidos ao Ajuste de Precificação;
- c) O **Plano ALPHA** não registra Contratos de Dívidas em seu Ativo ou Passivo, isto é, o Patrimônio Líquido de Cobertura está totalmente integralizado;
- d) Não foram registradas Provisões para Devedores Duvidosos - PDD dos investimentos no exercício de 2023, não havendo concretização de risco de crédito;
- e) Não há registros de demanda judiciais em seu Exigível Contingencial no encerramento do exercício de 2023;
- f) As Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial Anual do encerramento do exercício de 2023** foram submetidas a Estudo Técnico de Aderência, na forma que preconiza a legislação em vigor, sendo essas aprovadas pela Diretoria e Conselho Deliberativo, consubstanciadas em opinamento técnico atuarial. **Destaca-se a alteração da Taxa Real de Juros de 5,04% para 5,18% ao ano;**
- g) A rentabilidade patrimonial auferida no **Plano ALPHA** no período de 1 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023 foi de **14,05%**, conforme apurado pela Entidade, que comparativamente a Meta Atuarial do Plano (INPC + 5,04%), no mesmo período, atingiu **8,94%**, per fez um **ganho atuarial de 4,69%**, superando assim sua Meta Atuarial no exercício.
- h) O custeio extraordinário para equacionamento de déficit foi reavaliado, considerando a sua modelagem de financiamento (PRICE), sendo o prazo de amortização remanescente fixado em 233 meses.

- i) Vale frisar que a parte da patrocinadora relativo ao saldo devedor do déficit equacionado foram mantidas no passivo devido a inexistência de contrato de confissão de dívida, sendo que recomendamos a Entidade observar as determinações da Resolução CNPC nº 42/2021.
- j) Por fim, vale frisar que o plano de equacionamento referente ao exercício de 2022 foi postergado e incorporado ao resultado de 2023, em consonância com a Resolução CNPC 58/2023, observado o disposto no documento 2023.0550.W.PA - PARECER ATUARIAL – POSTERGACAO EQUACIONAMENTO DE DEFICIT - IAJA - PLANO ALPHA.

#### 4 DO PLANO ANUAL DE CUSTEIO

Em face da presente **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** e considerando os dispositivos regulamentares do Plano ALPHA, apresentamos a seguir o **Plano Anual de Custeio a vigor a partir de 1º de janeiro de 2023 até 31 de dezembro de 2024:**

Plano de Custeio		
	Percentual	Monetário
<b>Patrocinadora</b>	<b>23,415%</b>	<b>25.307.802,52</b>
Normal	15,210%	16.439.697,32
DAAP	0,100%	108.084,80
Extraordinário	6,790%	7.338.957,58
Administrativo	1,315%	1.421.062,82
<b>Participante</b>	<b>6,860%</b>	<b>7.414.616,94</b>
Normal	5,850%	6.322.960,51
Extraordinário	1,010%	1.091.656,43
<b>Assistido</b>	<b>2,760%</b>	<b>1.754.669,38</b>
Normal	0,000%	-
Extraordinário	2,760%	1.754.669,38
<b>Total</b>		<b>34.477.088,84</b>

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.100,00, a partir de 01/01/2023.

Cumpramos destacar que o presente **Plano Anual de Custeio** foi apreciado e aprovado pelo Conselho Deliberativo do IAJA, consoante à legislação previdenciária aplicável.

## 5 DA CONCLUSÃO TÉCNICA

---

As Hipóteses e Premissas atuariais, bem como a metodologia técnica, empregadas para fins desta **Avaliação Atuarial de encerramento de exercício de 2023** estão em estrita obediência à legislação previdenciária em vigor, sendo que os resultados estão consubstanciados na conjugação dessas com os dados e informações previamente disponibilizadas pelo **IAJA**.

Consoante à análise técnica atuarial acerca dos resultados apurados, conclui-se que o **Plano ALPHA** auferiu Déficit Técnico de **R\$ 125.480.935,60 (cento e vinte cinco milhões quatrocentos e oitenta mil novecentos e trinta e cinco reais e sessenta centavos)**, registrado no balancete contábil de **31 de dezembro de 2023**, apresentando **Insuficiência de Cobertura (Insolvência Econômica e Atuarial)**.

O valor é superior ao limite de Déficit permitido pela legislação em vigor, calculado em **R\$ 105.128.863,44 (cento e cinco milhões cento e vinte oito mil oitocentos e sessenta e três reais e quarenta e quatro centavos)**, na data base de cálculo.

**Portanto, na data base de cálculo, há necessidade de implementação de novo Plano de Equacionamento durante o exercício de 2024, conforme apresentado neste documento, devendo os resultados serem constantemente monitorados.**

Vale frisar que a parte da patrocinadora relativo ao saldo devedor do déficit equacionado foram mantidas no passivo devido a inexistência de contrato de confissão de dívida, **sendo que recomendamos a Entidade observar as determinações da Resolução CNPC nº 42/2021.**

Cumpramos destacar que o **Plano Anual de Custeio** foi apreciado e aprovado pelo Conselho Deliberativo do **IAJA**, consoante à legislação previdenciária aplicável.

Adicionalmente, cumpre destacar que os Ativos patrimoniais, respectivos apereçamentos e saldos de conta informados pela **IAJA** não foram alvo de auditoria.

Por fim, enfatizamos que os entendimentos e conclusões contidos neste Parecer restringem-se sob o âmbito **técnico atuarial** e fundamentam-se nos dados, documentos e informações disponibilizados pelo **IAJA**, legislação de previdência complementar, bem como nas melhores práticas de mercado e na boa técnica atuarial.

Este é nosso Parecer Técnico Atuarial.

Goiânia/GO, 12 de março de 2024.

VICTOR  
HILARIO DINIZ  
TAUBE:11795  
006790

Assinado de forma  
digital por VICTOR  
HILARIO DINIZ  
TAUBE:11795006790  
Dados: 2024.03.13  
14:48:26 -03'00'

**Víctor Hilário Diniz Taube**  
Atuário MIBA 2277 / CIBA 145  
Sócio-Consultor

gov.br

Documento assinado digitalmente  
**DANIEL PEREIRA DA SILVA**  
Data: 13/03/2024 12:33:11 -0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

**Daniel Pereira da Silva**  
Atuário MIBA 1146 / CIBA 145  
Sócio-Diretor

**WEDAN CONSULTORIA E ASSESSORIA ATUARIAL LTDA. – CIBA 145**

*Disclaimer: Não expressamos nenhum opinamento técnico sobre outro tema que não o especificado neste documento, que foi elaborado para uso exclusivo do IAJA, a quem se destina, não devendo, sem nosso prévio consentimento formal da WEDAN, ser divulgado a terceiros.*

## PARECER ATUARIAL DO PLANO BETA DE BENEFÍCIOS

### PARECER ATUARIAL

#### 1 DO PARECER ATUARIAL

---

##### 1.1 DO OBJETO

O presente documento tem como finalidade apresentar o **Parecer Técnico Atuarial do Plano BETA (CNPB 2005.0038-83 e CNPJ 48.307.255/0001-28)**, administrado pela **INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA - IAJA**, decorrente da **Avaliação Atuarial Anual**, referente ao encerramento do exercício de 2023, bem como Plano Anual de Custeio, com vigência a partir de **1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024**.

Esta Avaliação considerou a base cadastral e informações financeiras posicionadas em **31 de dezembro de 2023**, sendo esta a data de cálculo, do Plano de Custeio e resultados consignados em demonstrações atuariais e contábeis.

##### 1.2 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

A **Avaliação Atuarial Anual de 2023** considerou como Regulamento vigente, o texto regulamentar aprovado pela Portaria PREVIC/DILIC nº 42, de 20 de janeiro de 2020, da então Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, publicada no DOU de 24 de janeiro de 2020.

Em função da alteração regulamentar o **Plano BETA** passou a ser estruturado na modalidade de Contribuição Variável (CV), devido ao fato dos benefícios programados apresentarem a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, apresentando baixo grau de maturidade, estando em manutenção normal e apto a novas inscrições.

O **Plano BETA** é patrocinado pelas seguintes instituições, estas solidárias entre si, no que tange ao custeio do Plano.

- ✓ ASSOCIAÇÃO DA UNIÃO ESTE BRAS. DOS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE;



- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE ENTIDADES ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE INSTITUIÇÕES DE SAÚDE ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL INSTITUIÇÕES EDUCACIONAIS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ CASA PUBLICADORA BRASILEIRA;
- ✓ CONFED. UNIÕES BRASILEIRAS DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA;
- ✓ FUNDAÇÃO MARANATA DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ FUNDAÇÃO ROBERTO RABELLO DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADV. DE EDUC. E ASSIST. SOCIAL ESTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENT. CENTRAL BRAS. DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL NORTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA ESTE BRAS. DE PREV. E ASS. A SAÚDE;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA NORDESTE BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL-RIO-GRANDENSE DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE ENSINO;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA;
- ✓ PROASA- PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE;
- ✓ PRODUTOS ALIMENTÍCIOS SUPERBOM INDÚSTRIA E COMÉRCIO LTDA;
- ✓ REDE NOVO TEMPO DE COMUNICAÇÃO;
- ✓ UNIÃO CENTRAL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO CENTRO OESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO LESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA.
- ✓ UNIÃO NORDESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO NORTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO SUL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA;
- ✓ UNIÃO NOROESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS NOROESTE BRASILEIRA
- ✓ ARM SUL-AMERICANA CONSULTORIA LTDA
- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL DE RADIODIFUSÃO EDUCATIVA HORIZONTES
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE PROMOÇÃO A SAÚDE
- ✓ OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSO ASSISTENCIAL DO BRASIL
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS LESTE
- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL ADSAT
- ✓ FUND SETORIAL DE RADIODIFUSÃO EDUCAÇÃO DE SONS E IMAGENS
- ✓ OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
- ✓ UNIBRAS-CORRETORA DE SEGUROS LTDA.
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS CENTRAL

### 1.3 DAS ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Em **31 de dezembro de 2023**, o **Plano BETA** apresentava a seguinte massa populacional, comparativamente a 31 de dezembro de 2022, conforme estatística descritiva a seguir:

<b>Participantes</b>			
<b>Data-base</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variação</b>
<b>Tipo</b>	<b>Ativos Não Iminentes</b>	<b>Ativos Não Iminentes</b>	
Quantidade	4.489	4.327	162
Idade média	40,44	40,02	1,06%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	8,73	8,40	3,97%
Tempo médio de serviço atual	9,27	8,89	4,33%
Tempo de Serviço Futuro médio	24,56	24,98	-1,69%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.398,40	5.066,62	6,55%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	24.233.430,00	21.923.278,00	10,54%
<b>Tipo</b>	<b>Ativos Iminentes</b>	<b>Ativos Iminentes</b>	
Quantidade	5	6	-1
Idade média	68,77	67,39	2,04%
Idade de Aposentadoria média	68,77	67,39	2,04%
Tempo médio de contribuição	13,30	15,06	-11,66%
Tempo médio de serviço atual	13,30	17,64	-24,60%
Tempo de Serviço Futuro médio	0,00	0,00	-
Valor Base de Contribuição médio	3.991,00	4.148,00	-3,78%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	19.955,00	24.888,00	-19,82%
<b>Tipo</b>	<b>Ativos</b>	<b>Ativos</b>	
Quantidade	4.194	4.009	185

Idade média	40,34	39,96	0,94%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	8,62	8,30	3,83%
Tempo médio de serviço atual	9,15	8,79	4,16%
Tempo de Serviço Futuro médio	24,67	25,04	-1,49%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.459,63	5.131,03	6,40%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	22.897.680,00	20.570.298,00	11,31%

Tipo	Autopatrocinados	Autopatrocinados	
Quantidade	56	64	-8
Idade média	44,50	43,57	2,14%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	12,62	12,00	5,14%
Tempo médio de serviço atual	13,89	13,11	5,91%
Tempo de Serviço Futuro médio	20,50	21,43	-4,36%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.465,80	5.303,19	3,07%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	306.085,00	339.404,00	-9,82%

Tipo	BPD	BPD	
Quantidade	84	93	-9
Idade média	54,37	52,09	4,37%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo de Serviço Futuro médio	20,40	20,00	1,98%

Tipo	Aguardando Resgate	Aguardando Resgate	
Quantidade	148	153	-5
Idade média	40,76	40,24	1,28%

Tipo	Aguardando Benefício	Aguardando Benefício	
Quantidade	12	14	-2
Idade média	54,37	52,09	4,37%

Tipo	Total (Ativos + Autopatr)	Total (Ativos + Autopatr)	
Quantidade	4.250	4.073	177
Idade média	40,39	40,02	0,93%

Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	8,67	8,36	3,69%
Tempo médio de serviço atual	9,21	8,85	4,12%
Tempo de Serviço Futuro médio	24,61	24,98	-1,48%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.459,71	5.133,73	6,35%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	23.203.765,00	20.909.702,00	10,97%

Assistidos			
Data-base	31/12/2022	31/12/2022	Varição
Tipo de Benefício	<b>Aposentadoria</b>	<b>Aposentadoria</b>	
Quantidade	10	4	6
Idade média	67,21	68,52	-1,91%
Benefício médio (R\$)	939,05	799,13	17,51%
Tipo de Benefício	<b>Auxílio-Doença</b>	<b>Auxílio-Doença</b>	
Quantidade	0	2	-2
Idade média	0,00	57,96	-
Benefício médio (R\$)	0,00	951,61	-

## 1.4 DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS

As Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** foram submetidas a Estudo Técnico de Convergência da Taxa Real de Juros, na forma que preconiza a legislação em vigor, sendo que a Diretoria e Conselho Deliberativo do **IAJA** definiram formalmente a aplicação das seguintes Hipóteses, consubstanciadas em opinamento técnico atuarial, bem como simulações de impacto, demonstradas comparativamente àquelas aplicadas no exercício anterior:

Hipóteses e Premissas Atuariais		Avaliação Atuarial Anual	Avaliação Atuarial Anual
		2023	2022
Biométricas	Tábua de Mortalidade Sobrevivência	BR-EMSsb-2015-M&F	BR-EMSsb-2015-M&F
	Tábua de Mortalidade Geral	CSO 80	CSO 80
	Tábua de Mortalidade de Inválidos	MI 85 M & F	MI 85 M & F
Econômico e Financeiras	Tábua de Entrada em Invalidez	ALVARO VINDAS	ALVARO VINDAS
	Tábua de Morbidez	KINKELIN	KINKELIN
	Taxa Real de Juros	4,50%	4,50%
Demográficas	Crescimento Real de Salários	0,00%	0,00%
	Crescimento Real de Benefícios	0,00%	0,00%
	Fator de Capacidade	100%	100%
	Taxa de Rotatividade	0,00%	0,00%
	Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
	Composição Familiar (Custo de Pensão a conceder)	Fator de Dependência: 90%. Dependente Vitalício: 4 anos mais novo, se do sexo feminino; e 4 anos mais velho, se do sexo masculino	Fator de Dependência: 90%. Dependente Vitalício: 4 anos mais novo, se do sexo feminino; e 4 anos mais velho, se do sexo masculino

<sup>1</sup> Utilizada para fins de cálculo de encargo de Pensão por Morte a conceder, sob o regime de Repartição de Capitais por Cobertura.

## 2 DO GRUPO DE CUSTEIO

### 2.1 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS

Os custos atuariais relativos aos benefícios de risco assegurados pelo Plano foram reavaliados atuarialmente na data desta Avaliação, conforme o Regime Financeiro de Repartição de Capitais por Cobertura, sendo os benefícios programados apurados com base nas contribuições normais vertidas, auferindo-se no total o custo médio de **13,49%**.

Comparativamente ao custo médio apurado na Avaliação Atuarial Anual do encerramento do exercício de 2022, que resultou no custo de 13,02%, houve um decréscimo de 0,47 p.p., decorrentes de alterações de base remuneratórias de incidências contributivas.

## 2.2 VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

As Provisões Matemáticas dimensionadas em **31 de dezembro de 2023**, no montante de **R\$ 355.577.565,45 (trezentos e cinquenta e cinco milhões quinhentos e setenta e sete mil quinhentos e sessenta e cinco reais e quarenta e cinco centavos)**, comparativamente àquelas constantes de Avaliação Atuarial de 2022, que perfizeram R\$ 292.621.025,33 (duzentos e noventa e dois milhões seiscentos e vinte um mil e vinte cinco reais e trinta e três centavos), representaram uma variação de aproximadamente **21,51%**.

As Provisões Matemáticas referentes a parte em Benefício Definido somaram **R\$ 1.698.589,50 (um milhão seiscentos e noventa e oito mil quinhentos e oitenta e nove reais e cinco centavos)** em 31 de dezembro de 2023, representando um acréscimo de **190,20%**, comparativamente o montante de R\$ 585.317,32 (quinhentos e oitenta e cinco mil trezentos e dezessete reais e trinta e dois centavos), registrado na Avaliação Atuarial de 2022.

Essa variação foi influenciada especialmente pela concessão de 2 (duas) novas aposentadorias vitalícias durante o exercício de 2023, atrelado a atualização pro-rata do INPC sobre folha de benefícios.

Já as Provisões Matemáticas referentes a parte em Contribuição Definida somaram **R\$ 353.878.975,95 (trezentos e cinquenta e três milhões oitocentos e setenta e oito mil novecentos e setenta e cinco reais e noventa e cinco centavos)** em 31 de dezembro de 2023, representando um aumento de **21,18%**, comparativamente ao montante de R\$ 292.035.708,01 (duzentos e noventa e dois milhões trinta e cinco mil setecentos e oito reais e um centavo), registrado na Avaliação Atuarial de 2022.

A variação registrada é justificada pela manutenção de contribuições de participantes, autopatrocinados e patrocinadores, acrescidas do estoque e respectiva rentabilidade auferida no período, superior aos montantes de resgate/portabilidades e concessões ocorridas no exercício.

## 2.3 PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Considerando a modalidade a qual está estruturada o Plano BETA, qual seja Contribuição Variável - CV, o risco atuarial inerente ao Plano recai sobre a não aderência e não convergência de hipóteses biométricas, demográficas, econômico e financeiras, bem como inadequação do ritmo de capitalização, dado pelo regime e método de

financiamento para os benefícios de riscos (fase de acumulação e percepção) e benefícios programados (fase de percepção).

Para mitigar esses riscos, as Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** foram submetidas a Estudo Técnico de Adequação das Hipóteses Biométricas, Demográficas, Econômicas e Financeiras, como preconiza a legislação em vigor e à luz das boas práticas de gestão do risco atuarial, sendo que os Estudos são atualizados anualmente, de acordo com as características populacionais do Plano e dispositivos regulamentares.

Além disso, a gestão atuarial continuada do **Plano BETA**, considera o acompanhamento proativo das provisões matemáticas e resultados, por meio de processamento atuarial mensal, na forma de avaliação (cálculo), consubstanciado na disponibilização de dados cadastrais e informações financeiras pela Entidade, as quais são submetidas, previamente, a análises técnicas de consistências, o que permite captar as atualizações cadastrais no momento de sua ocorrência e, por conseguinte, os reflexos nas obrigações atuariais do Plano, em cada momento, sendo que os valores são registrados nos balancetes mensais, conforme planificação contábil.

## 2.4 SOLUÇÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

O **Plano BETA** encerrou o exercício de 2023 com Equilíbrio Técnico econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência.

## 3. DO PLANO DE BENEFÍCIOS

### 3.1 QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

A base cadastral dos participantes, assistidos e respectivos dependentes observam layout previamente estabelecido pela Entidade, que considera as especificidades do **Plano BETA**.



Por conseguinte, a base cadastral, posicionada em **31 de dezembro de 2023**, foi submetida a análises e testes de consistências/conciliação, sendo que, após certificações da Entidade, foram consideradas válidas e habilitadas para fins de **Avaliação Atuarial Anual**.

Cumprе ressaltar que a análise cadastral promovida pela **WEDAN** visa única e exclusivamente a identificação de divergências e eventuais desvios para fins de Avaliação Atuarial, não tendo alcance de auditoria cadastral ou de composição de saldos e que não se revela na garantia da totalidade das distorções detectadas e corrigidas, até mesmo pelo fato de não sermos gestores do banco de dados, permanecemos a Entidade com a responsabilidade plena por eventuais imprecisões do cadastro informado

### **3.2 REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS**

O Fundo Previdencial foi remodelado, segundo a última Alteração Regulamentar, transferindo o valor contabilizado em **Fundo Coletivo de Desligamento** para o **Fundo Coletivo para Cobertura de Risco e Desvio de Hipóteses**. Assim o Fundo passa a ser constituído por:

- a) Parcelas não resgatáveis, correspondentes às contribuições das Patrocinadoras, verificadas nas Contas previdenciais dos Participantes, que tenham efetuado o Resgate por motivo de cancelamento de inscrição;
- b) Conta Individual dos ex-Participantes cujo direito ao Resgate esteja prescrito, de acordo com as disposições legais; e
- c) Contribuições das Patrocinadoras, destinadas à cobertura de risco e desvio de hipóteses e aplicados sobre os Valores Base de Contribuição dos Participantes Ativos a elas vinculados, de acordo com o Plano Anual de Custeio.

Dessa maneira o **Fundo Coletivo para Cobertura de Risco e Desvio de Hipóteses** será destinado à cobertura da oscilação de riscos decorrentes de longevidade, rentabilidade e cobertura de benefícios de risco, sendo que em **31 de dezembro de 2023**, o Fundo Previdencial foi reavaliado atuarialmente, consoante à metodologia disposta em Nota Técnica Atuarial.

- a) Saldo em 31/12/2022 R\$ 21.554.777,67 (vinte um milhões quinhentos e cinquenta e quatro mil setecentos e setenta e sete reais e sessenta e sete centavos)
- b) **Saldo em 31/12/2023: R\$ 26.946.422,98 (vinte seis milhões novecentos e quarenta e seis mil quatrocentos e vinte dois reais e noventa e oito centavos).**

Em relação às movimentações deste fundo, foram **recebidos R\$ 5.391.645,31** (cinco milhões trezentos e noventa e um mil seiscientos e quarenta e cinco reais e trinta e um centavos) e **não houve utilização**, durante o exercício de 2023.

### 3.3 VARIAÇÃO DO RESULTADO

Cotejando o Patrimônio de Cobertura do Plano em 31 de dezembro de 2023, no montante de **R\$ 355.577.565,45** (trezentos e cinquenta e cinco milhões quinhentos e setenta e sete mil quinhentos e sessenta e cinco reais e quarenta e cinco centavos) com as Provisões Matemáticas, no mesmo período, de **R\$ 355.577.565,45** (trezentos e cinquenta e cinco milhões quinhentos e setenta e sete mil quinhentos e sessenta e cinco reais e quarenta e cinco centavos), o **Plano BETA** registrou Equilíbrio Técnico, devidamente consignado no balancete do Plano.

### 3.4 NATUREZA DO RESULTADO

Consoante aos resultados apurados nesta **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**, pode-se inferir que a natureza do resultado decorre da conjuntura intrínseca de sua modelagem e estruturação técnica.

### 3.5 SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

O **Plano BETA** encerrou o exercício de 2021 com Equilíbrio Técnico econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência.

### 3.6 ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

O financiamento dos benefícios programados assegurados pelo **Plano BETA** é resultado da capitalização individual dos Saldos de Conta, originado das contribuições vertidas, sem a interferência de modelo mutualístico.

Já os benefícios de riscos (Renda de Aposentadoria por Invalidez, Renda de Pensão por Morte e Auxílio-Doença) são financiados pelo Repartição de Capitais por Cobertura.

Ante o exposto, os Regimes Financeiros e Métodos Atuariais, aplicados na **Avaliação Atuarial Anual**, estão aderentes à legislação previdenciária vigente, em especial a Resolução CNPC 30, de 10 de outubro de 2018, representando ritmo de acumulação tecnicamente condizente com as obrigações previstas.

### 3.7 OUTROS FATOS RELEVANTES

A seguir descrevemos outros Fatores Relevantes pertinentes à **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**:

- a) Para fins de **Avaliação Atuarial Anual**, a **WEDAN** considerou os valores de ativos patrimoniais apurados e contabilizados pela Entidade, sendo que seus apereçamentos não foram objeto de auditoria financeira por parte desta Consultoria;
- b) Os ativos patrimoniais não foram submetidos ao Ajuste de Precificação;
- c) O **Plano BETA** não registra Contratos de Dívidas em seu Ativo ou Passivo, isto é, o Patrimônio Líquido de Cobertura está totalmente integralizado;
- d) Não foram registradas Provisões para Devedores Duvidosos - PDD dos investimentos no exercício de 2023, não havendo concretização de risco de crédito;
- e) Não há registros de demanda judiciais em seu Exigível Contingencial no encerramento do exercício de 2023;
- f) As Hipóteses e Premissas Atuariais utilizadas na **Avaliação Atuarial Anual do encerramento do exercício de 2023** foram submetidas a Estudo Técnico de Aderência, na forma que preconiza a legislação em vigor, sendo essas aprovadas pela Diretoria e Conselho Deliberativo, consubstanciadas em opinamento técnico atuarial;

- g) A rentabilidade patrimonial auferida no **Plano BETA** no período de 1 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023 foi de **12,47%**, conforme apurado pela Entidade.

#### 4 DO PLANO ANUAL DE CUSTEIO

Em face da presente **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2021** e considerando os dispositivos regulamentares do Plano **BETA**, apresentamos a seguir o **Plano Anual de Custeio a vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024:**

<b>Categoria</b>	<b>Tipo</b>	<b>Cônjuge</b>	<b>Contribuições</b>
Patrocinadora	Benefícios Programados		5,85%
	Benefícios de Risco		0,15%
	Custeio Administrativo		0,07%
	<b>Total</b>		<b>6,07%</b>
Participante	Benefícios Programados	Com	10,38%
	Benefícios de Risco	Com	0,00%
	Custeio Administrativo	Com	0,16%
	<b>Total</b>	<b>Com</b>	<b>10,54%</b>
Participante	Benefícios Programados	Sem	7,60%
	Benefícios de Risco	Sem	0,00%
	Custeio Administrativo	Sem	0,12%
	<b>Total</b>	<b>Sem</b>	<b>7,72%</b>
Autopatrocinado	Benefícios Programados	Com	16,23%
	Benefícios de Risco	Com	0,15%
	Custeio Administrativo	Com	0,25%
	<b>Total</b>	<b>Com</b>	<b>16,63%</b>
Autopatrocinado	Benefícios Programados	Sem	13,45%
	Benefícios de Risco	Sem	0,15%
	Custeio Administrativo	Sem	0,21%
	<b>Total</b>	<b>Sem</b>	<b>13,81%</b>

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.100,00, a partir de 01/01/2023.

Cumpramos destacar que o presente **Plano Anual de Custeio** foi apreciado e aprovado pelo Conselho Deliberativo do **IAJA**, consoante à legislação previdenciária aplicável.

## 5 DA CONCLUSÃO TÉCNICA

---

Os critérios e metodologias técnicas empregadas para fins desta **Avaliação Atuarial de encerramento de exercício de 2023** estão em estrita obediência à legislação previdenciária em vigor, bem como modelagem do Plano, sendo que os resultados estão consubstanciados na conjugação desses com os dados e informações previamente disponibilizadas pelo IAJA.

Consoante à análise técnica atuarial acerca dos resultados apurados, conclui-se que o **Plano BETA** auferiu Equilíbrio Técnico econômico, registrado no balancete contábil de **31 de dezembro de 2023**.

Adicionalmente, cumpre destacar que os Ativos patrimoniais, respectivos aporeamentos e saldos de conta informados pelo IAJA não foram alvo de auditoria.

Por fim, enfatizamos que os entendimentos e conclusões contidos neste Parecer restringem-se sob o âmbito **técnico atuarial** e fundamentam-se nos dados, documentos e informações disponibilizados pelo **IAJA**, legislação de previdência complementar, bem como nas melhores práticas de mercado e na boa técnica atuarial.

Este é nosso Parecer Técnico Atuarial.

Goiânia/GO, 12 de março de 2024.

VICTOR  
HILARIO DINIZ  
TAUBE:117950  
06790  
Assinado de forma  
digital por VICTOR  
HILARIO DINIZ  
TAUBE:11795006790  
Dados: 2024.03.13  
17:54:03 -03'00'

**Víctor Hilário Diniz Taube**  
Atuário MIBA 2277 / CIBA 145  
Sócio-Consultor

Documento assinado digitalmente  
**DANIEL PEREIRA DA SILVA**  
Data: 13/03/2024 17:47:55-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Daniel Pereira da Silva**  
Atuário MIBA 1146 / CIBA 145  
Sócio-Diretor

## PARECER ATUARIAL DO PLANO GAMA DE BENEFÍCIOS

---

### PARECER ATUARIAL

#### 1 DO PARECER ATUARIAL

---

##### 1.1 DO OBJETO

O presente documento tem como finalidade apresentar o **Parecer Técnico Atuarial do Plano GAMA (CNPB 2010.0059-29 e CNPJ 48.307.509/0001-08)**, administrado pela **INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA - IAJA**, decorrente da **Avaliação Atuarial Anual, referente ao encerramento do exercício de 2023**, bem como Plano Anual de Custeio, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024.

A **Avaliação Atuarial Anual de 2023** considerou a base cadastral e financeira de **31 de dezembro de 2023**, sendo esta, a data de cálculo e de posicionamento dos resultados, consignados em demonstrações atuariais e contábeis.

##### 1.2 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O **Plano GAMA** está estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), consoante à Resolução CNPC 41, de 09 de junho de 2021, uma vez que os benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos, estando em manutenção normal e apto a novas inscrições.

A **Avaliação Atuarial Anual de 2023** considerou como Regulamento vigente, o texto regulamentar aprovado pela Portaria nº 223, de 16 de abril de 2021, publicada no DOU de 26 de abril de 2021.

O **Plano GAMA** é patrocinado pelas seguintes instituições, estas solidárias entre si, no que tange ao custeio do Plano.

- ✓ ASSOCIAÇÃO DA UNIÃO ESTE BRAS. DOS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE;

- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE ENTIDADES ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE INSTITUIÇÕES DE SAÚDE ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ ASSOCIAÇÃO NACIONAL INSTITUIÇÕES EDUCACIONAIS ADVENTISTAS DO SÉTIMO DIA;
- ✓ CASA PUBLICADORA BRASILEIRA;
- ✓ CONFED. UNIÕES BRASILEIRAS DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA;
- ✓ FUNDAÇÃO MARANATA DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ FUNDAÇÃO ROBERTO RABELLO DE COMUNICAÇÃO SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADV. DE EDUC. E ASSIST. SOCIAL ESTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENT. CENTRAL BRAS. DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL NORTE BRASILEIRA;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA ESTE BRAS. DE PREV. E ASS. A SAÚDE;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA NORDESTE BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO E ASSISTÊNCIA SOCIAL;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL BRASILEIRA DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO ADVENTISTA SUL-RIO-GRANDENSE DE EDUCAÇÃO;
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE EDUC. E ASS. SOCIAL;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE ENSINO;
- ✓ INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA;
- ✓ PROASA- PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE;
- ✓ PRODUTOS ALIMENTÍCIOS SUPERBOM INDÚSTRIA E COMÉRCIO LTDA;
- ✓ REDE NOVO TEMPO DE COMUNICAÇÃO;
- ✓ UNIÃO CENTRAL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO CENTRO OESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO LESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA.
- ✓ UNIÃO NORDESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO NORTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ UNIÃO SUL BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO 7º DIA;
- ✓ UNIÃO NOROESTE BRASILEIRA DA IGREJA ADVENTISTA DO SÉTIMO DIA;
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS NOROESTE BRASILEIRA
- ✓ ARM SUL-AMERICANA CONSULTORIA LTDA
- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL DE RADIODIFUSÃO EDUCATIVA HORIZONTES
- ✓ INSTITUIÇÃO PAULISTA ADVENTISTA DE PROMOÇÃO A SAÚDE
- ✓ OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA



- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSO ASSISTENCIAL DO BRASIL
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS LESTE
- ✓ FUNDAÇÃO CULTURAL ADSAT
- ✓ FUND SETORIAL DE RADIODIFUSÃO EDUCAÇÃO DE SONS E IMAGENS
- ✓ OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
- ✓ UNIBRAS-CORRETORA DE SEGUROS LTDA.
- ✓ AGÊNCIA ADVENTISTA DE DESENVOLVIMENTO E RECURSOS ASSISTENCIAIS CENTRAL

### 1.3 DAS ESTATÍSTICAS POPULACIONAIS

Em **31 de dezembro de 2023**, o **Plano GAMA** apresentava a seguinte massa populacional, conforme estatística descritiva a seguir:

<b>Participantes</b>			
<b>Data-base</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variação</b>
Tipo	<b>Ativos Não Iminentes</b>	<b>Ativos Não Iminentes</b>	
Quantidade	4.014	4.206	-192
Idade média	41,39	41,31	0,19%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	7,10	7,43	-4,39%
Tempo médio de serviço atual	9,98	10,46	-4,65%
Tempo de Serviço Futuro médio	23,61	23,69	-0,33%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.216,29	4.836,82	7,85%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	20.938.190,00	20.343.683,00	2,92%
Tipo	<b>Ativos Iminentes</b>	<b>Ativos Iminentes</b>	
Quantidade	67	71	-4
Idade média	69,56	70,84	-1,81%
Idade de Aposentadoria média	69,56	70,84	-1,81%
Tempo médio de contribuição	9,11	9,81	-7,15%
Tempo médio de serviço atual	16,24	15,86	2,39%
Tempo de Serviço Futuro Médio	-	-	-
Valor Base Contribuição médio (R\$)	4.981,72	4.366,23	14,10%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	333.775,00	310.002,00	7,67%
Tipo	<b>Ativos</b>	<b>Ativos</b>	

Quantidade	3251	3201	50
Idade média	41,55	41,82	-0,64%
Idade de Aposentadoria média	65,03	65,02	0,002%
Tempo médio de contribuição	6,58	6,90	-4,63%
Tempo médio de serviço atual	9,72	10,53	-7,75%
Tempo de Serviço Futuro médio	23,47	23,20	1,15%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.458,10	5.174,69	5,48%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	17.744.285,00	16.564.184,00	7,12%

Tipo	Autopatrocinados	Autopatrocinados	
Quantidade	3	8	-5
Idade média	45,75	42,10	8,66%
Idade de Aposentadoria média	65,00	65,00	-
Tempo médio de contribuição	6,78	6,63	2,31%
Tempo médio de serviço atual	14,22	11,01	29,27%
Tempo de Serviço Futuro médio	19,25	22,90	-15,92%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	4.398,33	5.047,75	-12,87%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	13.195,00	40.382,00	-67,32%

Tipo	BPD	BPD	
Quantidade	151	185	-34
Idade média	49,90	47,90	4,17%
Idade de Aposentadoria média	65,23	65,17	0,10%
Tempo médio de contribuição	10,49	9,65	8,74%
Tempo médio de serviço atual	14,32	12,46	14,94%
Tempo de Serviço Futuro médio	15,33	17,27	-11,20%

Tipo	Aguardando Resgate	Aguardando Resgate	
Quantidade	674	883	-209
Idade média	41,43	40,44	2,47%

Tipo	Total (Ativos + Autopatr)	Total (Ativos + Autopatr)	
Quantidade	3.254	3.209	45
Idade média	41,56	41,82	-0,63%
Idade de Aposentadoria média	65,03	65,02	0,002%
Tempo médio de contribuição	6,58	6,90	-4,62%
Tempo médio de serviço atual	9,72	10,53	-7,72%
Tempo de Serviço Futuro médio	23,47	23,20	1,14%
Valor Base Contribuição médio (R\$)	5.457,12	5.174,37	5,46%
Folha Total do Valor Base de Contribuição (R\$)	17.757.480,00	16.604.566,00	6,94%

Vale destacar que o **Plano GAMA** não registra Assistidos em gozo de benefícios da data de **31 de dezembro de 2023**.

## **1.4 DAS HIPÓTESES E PREMISSAS ATUARIAIS**

---

Considerando a modelagem técnica do **Plano GAMA**, bem como sua modalidade de Contribuição Definida (CD), não é aplicável o concurso de Hipóteses e Premissas Atuariais para dimensionamento das Provisões Matemáticas.

## **2 DO GRUPO DE CUSTEIO**

---

### **2.1 EVOLUÇÃO DOS CUSTOS**

Os custos atuariais relativos aos benefícios assegurados pelo Plano foram apurados em função das contribuições vertidas ao Plano para fins de composição dos Saldos de Conta, em função de modelagem do Plano de Contribuição Definida, auferindo o custo médio de **13,31%**.

Comparativamente ao custo médio apurado na Avaliação Atuarial Anual do encerramento do exercício de 2022, que resultou no custo médio de **13,58%**, houve um acréscimo de 0,27 p.p., decorrentes de alterações de base remuneratórias de incidências contributivas.

### **2.2 VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS**

As Provisões Matemáticas dimensionadas em **31 de dezembro de 2023**, no montante de **R\$ 234.310.750,93** (**duzentos e trinta e quatro milhões, trezentos e dez mil, setecentos e cinquenta reais e noventa e três centavos**) comparativamente àquelas constantes de Avaliação Atuarial de 2022, que perfizeram **R\$ 237.233.698,29** (**duzentos e**

trinta e sete milhões, duzentos e trinta e três mil, seiscentos e noventa e oito reais e vinte nove centavos), representaram uma variação de aproximadamente **-1,23%**.

Essa variação foi influenciada, principalmente, pelas saídas de recursos ocorridas no exercício, que se mostrou superior às contribuições vertidas e respectiva rentabilidade auferida no período.

## 2.3 PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Considerando a modalidade a qual está estruturada o **Plano GAMA**, qual seja Contribuição Definida (CD) e a estabilidade do ritmo de capitalização para a constituição dos Saldos de Conta individuais, não se verifica a possibilidade de riscos atuariais intrínsecos ao Plano.

## 2.4 SOLUÇÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

O **Plano GAMA** encerrou o exercício de 2023 com Equilíbrio Técnico econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência.

# 3 DO PLANO DE BENEFÍCIOS

---

## 3.1 QUALIDADE DA BASE CADASTRAL

A base cadastral dos participantes, assistidos e respectivos dependentes observam layout previamente estabelecido pela Entidade, que considera as especificidades do **Plano GAMA**.

Por conseguinte, a base cadastral, posicionada em **31 de dezembro de 2023**, foi submetida a análises e testes de consistências/conciliação, sendo que, após certificações da Entidade, foram consideradas válidas e habilitadas para fins de **Avaliação Atuarial Anual**.

Cumpramos ressaltar que a análise cadastral promovida pela **WEDAN** visa única e exclusivamente a identificação de divergências e eventuais desvios para fins de Avaliação Atuarial, não tendo alcance de auditoria cadastral ou de composição de saldos e que não se revela na garantia da totalidade das distorções detectadas e corrigidas, até mesmo pelo fato de não sermos gestores do banco de dados, permanecemos a Entidade com a responsabilidade plena por eventuais imprecisões do cadastro informado.

### **3.2 REGRAS DE CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE FUNDOS PREVIDENCIAIS**

O **Plano GAMA** não registra Fundo Previdencial na data de **31 de dezembro de 2023**.

### **3.3 VARIAÇÃO DO RESULTADO**

Cotejando o Patrimônio de Cobertura do Plano em **31 de dezembro de 2022**, no montante de **R\$ 234.310.750,93 (duzentos e trinta e quatro milhões, trezentos e dez mil, setecentos e cinquenta reais e noventa e três centavos)** com as Provisões Matemáticas, no mesmo período, de **R\$ 237.233.698,29 (duzentos e trinta e sete milhões duzentos e trinta e três mil seiscentos e noventa e oito reais e vinte e nove centavos)**, o **Plano GAMA** registrou Equilíbrio Técnico, devidamente consignado no balancete do Plano.

O Resultado apurado é análogo ao registrado no final do exercício de 2021, em face das características do Plano, não havendo variações.

### **3.4 NATUREZA DO RESULTADO**

Consoante aos resultados apurados nesta **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**, pode-se inferir que a natureza do resultado decorre da conjuntura intrínseca de sua modelagem e estruturação técnica.

### 3.5 SOLUÇÕES PARA EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

O **Plano GAMA** encerrou o exercício de 2023 com Equilíbrio Técnico econômico, registrando, portanto, suficiência de cobertura e solvência.

### 3.6 ADEQUAÇÃO DOS MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

O financiamento dos benefícios assegurados pelo Plano é resultado da capitalização individual dos Saldos de Conta, originado das contribuições vertidas, sem a interferência de modelo mutualístico.

Ante o exposto, o Regime Financeiro de Capitalização Individual, aplicado na **Avaliação Atuarial Anual**, está aderente à legislação previdenciária vigente, em especial a Resolução CNPC 30, de 10 de outubro de 2018, representando ritmo de acumulação tecnicamente condizente com as obrigações previstas.

### 3.7 OUTROS FATOS RELEVANTES

A seguir descrevemos outros Fatores Relevantes pertinentes à **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023**:

- a) Para fins de **Avaliação Atuarial Anual**, a WEDAN considerou os valores de ativos patrimoniais apurados e contabilizados pela Entidade, sendo que seus apreçamentos não foram objeto de auditoria financeira por parte desta Consultoria;
- b) Os ativos patrimoniais não foram submetidos ao Ajuste de Precificação;
- c) O **Plano GAMA** não registra Contratos de Dívidas em seu Ativo ou Passivo, isto é, o Patrimônio Líquido de Cobertura está totalmente integralizado;
- d) Não foram registradas Provisões para Devedores Duvidosos - PDD dos investimentos no exercício de 2023, não havendo concretização de risco de crédito;

- e) Não há registros de demanda judiciais em seu Exigível Contingencial no encerramento do exercício de 2023;
- f) A rentabilidade patrimonial auferida no **Plano GAMA** no período de 1 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023 foi de **12,63%**, conforme apurado pela Entidade, sendo o valor integralmente destinado aos saldos de conta acumulados.

#### 4 DO PLANO ANUAL DE CUSTEIO

Em face da presente **Avaliação Atuarial Anual de encerramento do exercício de 2023** e considerando os dispositivos regulamentares do Plano **GAMA**, apresentamos a seguir o **Plano Anual de Custeio a vigor a partir de 1º de janeiro de 2024 até 31 de dezembro de 2024:**

<b>Categoria</b>	<b>Tipo</b>	<b>Contribuições</b>
Patrocinadora	Contribuição Básica	Entre 0,25% e 1,0%
	Contribuição Esporádica	Critérios uniformes e não discriminatórios
	Contribuição Administrativa	0,45% sobre a folha de base de contribuição
Participante	Contribuição Básica	Entre 0,25% e 1,0%
	Contribuição Voluntária	Entre 1,0% e 13%
	Contribuição Esporádica	>30% FPE
	Contribuição Administrativa	0,19% sobre a folha de base de contribuição
Autopatrocinado	Contribuição Básica	1,00%
	Contribuição Voluntária	Entre 1,0% e 13%
	Contribuição Esporádica	>30% FPE
Optante	Contribuição Esporádica	>30% FPE

(\*) Considerou-se o FPE de R\$ 6.500,00, a partir de 01/01/2024.

(\*\*) o Carregamento Administrativo corresponde a 1,50% das contribuições vertidas.

Cumpra-se destacar que o presente **Plano Anual de Custeio** foi apreciado e aprovado pelo Conselho Deliberativo do **IAJA**, consoante à legislação previdenciária aplicável.

## 5 DA CONCLUSÃO TÉCNICA

---

Os critérios e metodologias técnicas empregadas para fins desta **Avaliação Atuarial de encerramento de exercício de 2023** estão em estrita obediência à legislação previdenciária em vigor, bem como modelagem do Plano, sendo que os resultados estão consubstanciados na conjugação desses com os dados e informações previamente disponibilizadas pelo **IAJA**.

Consoante à análise técnica atuarial acerca dos resultados apurados, conclui-se que o **Plano GAMA** auferiu Equilíbrio Técnico econômico, registrado no balancete contábil de **31 de dezembro de 2023**.

Adicionalmente, cumpre destacar que os Ativos patrimoniais, respectivos apereçamentos e saldos de conta informados pelo **IAJA** não foram alvo de auditoria.

Por fim, enfatizamos que os entendimentos e conclusões contidos neste Parecer restringem-se sob o âmbito **técnico atuarial** e fundamentam-se nos dados, documentos e informações disponibilizados pelo **IAJA**, legislação de previdência complementar, bem como nas melhores práticas de mercado e na boa técnica atuarial.

Este é nosso Parecer Técnico Atuarial.

Goiânia/GO, 12 de março de 2024.

**VICTOR  
HILARIO  
DINIZ**  
Assinado de  
forma digital por  
VICTOR HILARIO  
DINIZ  
TAUBE:117950067  
90  
Dados: 2024.03.13  
14:49:29 -03'00'

**Víctor Hilário Diniz Taube**  
Atuário MIBA 2277 / CIBA 145  
Sócio-Consultor

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** DANIEL PEREIRA DA SILVA  
Data: 13/03/2024 12:35:12-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Daniel Pereira da Silva**  
Atuário MIBA 1146 / CIBA 145  
Sócio-Diretor



## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**


---

### **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal do Instituto Adventista de Jubilação e Assistência, CNPJ nº 00.494.427/0001-93, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, expressas no artigo 19 do seu Estatuto, examinou em reunião realizada nesta data, o Relatório Anual, as Demonstrações Contábeis e demais peças que as acompanham, os livros contábeis, os pareceres atuarial e de gestão bem como os atos praticados pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo, relativo ao exercício social findo em 31 de Dezembro de 2023, e por unanimidade votou pela aprovação.

Brasília, 27 de março de 2024.

### **Instituto Adventista de Jubilação e Assistência**

Documento assinado digitalmente  
 **MARCIO LUZ DA SILVA**  
Data: 27/03/2024 16:41:23-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

---

Márcio Luz da Silva  
Presidente

## MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

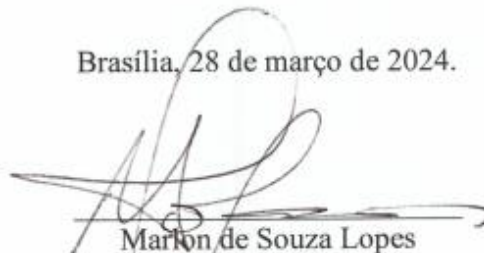
---

### MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO DO INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA

### MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO DO INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA

O Conselho Deliberativo do Instituto Adventista de Jubilação e Assistência, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, expressas no parágrafo 2º do artigo 6º e no inciso VIII do artigo 17 do seu Estatuto, examinou, em reunião realizada nesta data, o Relatório Anual, as Demonstrações Contábeis e demais peças que as acompanham, apresentadas pela Diretoria Executiva, relativas ao exercício social findo em 31 de Dezembro de 2023, e deliberou consubstanciada nos pareceres do Consultor Atuarial, Conselho Fiscal e dos Auditores Independentes, sua aprovação.

Brasília, 28 de março de 2024.

  
Marlon de Souza Lopes  
Presidente

## **PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

---

À  
DD. DIRETORIA DO  
INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA  
BRASÍLIA – DF

### **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, bem como as demonstrações individuais por plano de benefício do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, do plano de gestão administrativa e das provisões técnicas para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, quando lidas em conjunto com as notas explicativas que as acompanham, apresentam adequadamente, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC).

#### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação ao INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfases**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 14, o ajuste de precificação dos Títulos Públicos Federais previsto na Resolução CNPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, Instrução MPS/PREVIC/DC nº 19, de 04 de fevereiro de 2015 e Portaria PREVIC nº 708, de 22 de dezembro de 2015 não se aplica aos Planos da entidade, pois os Títulos tem sua valorização marcados a mercado e não na curva, não sendo necessária a aplicação desses normativos pela entidade. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Conforme mencionado nas notas explicativas nºs 7.1 e 15, letra “a”, o Plano Alpha em 2022 teve seu déficit técnico acumulado diminuído, apresentando o saldo negativo de (R\$ 125.481), tendo como principal fator o retorno dos investimentos abaixo da meta atuarial e o crescente aumento dos participantes assistidos. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o

INSTITUTO ADVENTISTA DE JUBILAÇÃO E ASSISTÊNCIA – IAJA a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília, 25 de março de 2024.

**ODILSON GONCALVES  
FERNANDES:5405847  
3053**

Assinado de forma digital por  
ODILSON GONCALVES  
FERNANDES:54058473053  
Dados: 2024.03.25 15:52:44  
-03'00'

ETAÉ AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC 2 SP 010138 S DF  
ODILSON GONÇALVES FERNANDES  
Contador CRC 1 RS 052869 T SP S DF  
CNAI N° 1946  
Sócio – Responsável Técnico

**EMPRESA RESPONSÁVEL PELA AUDITORIA DA GESTÃO**

ETAE Auditores Independentes

Rua Marque de Itu nº 61, 8º Andar, Conjunto 82, Vila Buarque, São Paulo-SP Cep: 01223-001

Tel. (11) 3237-2343

CNPJ: 47.207.295/0001-35

E-mail: contato@auditoria.srv.br

**RESPONSÁVEL PELAS APLICAÇÕES DOS RECURSOS**

**Na Entidade**

**Nome:** Marcelo Ribeiro da Silva  
Diretor de Investimentos

**Telefone:** (61) 3701-1884

**E-mail:** marcelo.ribeiro@adventistas.org

<b>GESTORES EXTERNO</b>	<b>CNPJ</b>
4UM GESTAO DE RECURSOS LTDA	03.983.856/0001-12
ABSOLUTE GESTAO DE INVESTIMENTOS LTDA	17.285.755/0001-82
ACE CAPITAL GESTORA DE RECURSOS LTDA	33.411.393/0001-85
BRAM-BRADESCO ASSET MANAG S A DTVM	62.375.134/0001-44
GÁVEA INVESTIMENTOS LTDA	05.669.128/0001-66
GENOA CAPITAL GESTORA DE REC. LTDA	34.276.448/0001-54
IBIUNA MACRO GESTAO DE REC LTDA	11.918.575/0001-04
ITAU UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA	40.430.971/0001-96
JGP GESTAO DE RECURSOS LTDA	02.312.792/0001-65
KAPITALO INVESTIMENTOS LTDA	11.180.009/0001-48
KINEA INVESTIMENTOS LTDA	08.604.187/0001-44
OCCAM BRASIL GESTAO DE RECURSOS LTDA	27.916.161/0001-86
OCEANA INVEST	09.326.542/0001-23
SANTANDER BRASIL GESTAO DE REC LTDA	10.231.177/0001-52
SOMMA INVESTIMENTOS SA	05.563.299/0001-06
SPX GESTAO DE RECURSOS LTDA	12.330.774/0001-60
VINLAND CAPITAL MANAGEMENT GESTORA DE RECURSOS LTDA	07.341.777/0001-69
WESTERN ASSET MAN COMPANY LTDA	07.437.241/0001-41
ZEITGEIST TECH INVESTIMENTOS LTDA	04.870.394/0001-90

FONTE: XML, CVM e ANBIMA | REF.: DEZEMBRO DE 2023



AGENTE CUSTODIANTE	CNPJ
SANTANDER CACEIS BRASIL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A	62.318.407/0001-19

NOME ENTIDADE: Instituto Adventista de Jubilação e Assistência

CNPJ: 00.494.427/0001-93

Endereço “Caixa Postal”: Número 2583, CEP: 70275-970 - BRASILIA-DF

Endereço: SGAS , Quadra 611, Conjunto "D", Parte "C", Asa Sul - CEP: 70200-710 - BRASILIA-DF

Endereço Eletrônico: <http://iaja.adventistas.org/>



**CONSELHO DELIBERATIVO**

Presidente: **Marlon de Souza Lopes**

Secretário: **Anderson Erthal**

CPF	Nome	Condição	Situação	Presidente	Início Mandato	Fim Mandato
289.185.090-49	MARLON DE SOUZA LOPES	TITULAR	ATIVO	Sim	29/09/2022	31/08/2025
022.761.629-45	ANDERSON ERTHAL	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
123.245.968-22	AGNALDO MACHADO PACHECO	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
184.788.388-56	AVELINO MARTINS DA CONCEIÇÃO NETO	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
583.455.665-53	EVALDINO JOSE ALMEIDA RAMOS	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
144.705.785-68	GEOVANI SOUTO DE QUEIROZ	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
032.076.056-13	LUIGI MATEUS BRAGA	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
572.675.451-49	RAFAEL LEVINGSTONE GONÇALVES DE OLIVEIRA	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
051.794.818-48	VANDERLEI JOSÉ VIANNA	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025

**DIRETORIA EXECUTIVA**

Diretor Geral: **Elias Teixeira da Silva**

Diretor de Investimentos: **Marcelo Ribeiro da Silva**

Diretor de Benefícios e Assistência: **Nelson Vilmar Dill**

CPF	Nome	Cargo	AETQ	Situação	Início Mandato	Fim Mandato
442.042.219-04	ELIAS TEIXEIRA DA SILVA	DIRETOR GERAL	Sim	ATIVO	29/09/2022	31/08/2025
932.343.920-72	NELSON VILMAR DILL	DIRETOR DE BENEFICIOS	Não	ATIVO	29/09/2022	31/08/2025
279.068.698-00	MARCELO RIBEIRO DA SILVA	DIRETOR DE INVESTIMENTOS	Não	ATIVO	29/09/2022	31/08/2025

**CONSELHO FISCAL**

Presidente: **Marcio Luz da Silva**

<b>CPF</b>	<b>Nome</b>	<b>Condição</b>	<b>Situação</b>	<b>Presidente</b>	<b>Início Mandato</b>	<b>Fim Mandato</b>
959.196.780-20	MARCIO LUZ DA SILVA	TITULAR	ATIVO	Sim	29/09/2022	31/08/2025
708.645.991-70	GERARDO ALEJANDRO TOMASINI	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
004.409.120-67	SAVIO FERNANDES DOS SANTOS	TITULAR	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
030.358.381-94	DANIELLE NOEMI THOMAZ CRUZ	SUPLENTE	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
166.991.838-69	EDSON LUIZ VIEIRA PORTO	SUPLENTE	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025
812.532.300-72	GILNEI VIVEIRO DE ABREU	SUPLENTE	ATIVO	Não	29/09/2022	31/08/2025