



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**



Minicurso Perícia Atuarial: Aspectos Conceituais

José Nazareno Maciel Júnior

03/09/2016



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Informações sobre o Facilitador

- Mestre em Economia - CAEN/UFC
- MBA em Finanças e Controle - FIC
- Pós-graduado em Administração Financeira - UVA
- Graduado em Ciências Atuariais - UFC
- Atuário Sênior e Coordenador da Área de Informações Estratégicas e Atuariais da Unimed Fortaleza
- Membro do Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) nº 1286
- Membro do Comitê Atuarial Nacional do Sistema Unimed do Brasil
- Membro da Comissão Permanente de Solvência da ANS pelo IBA
- Perito Atuarial



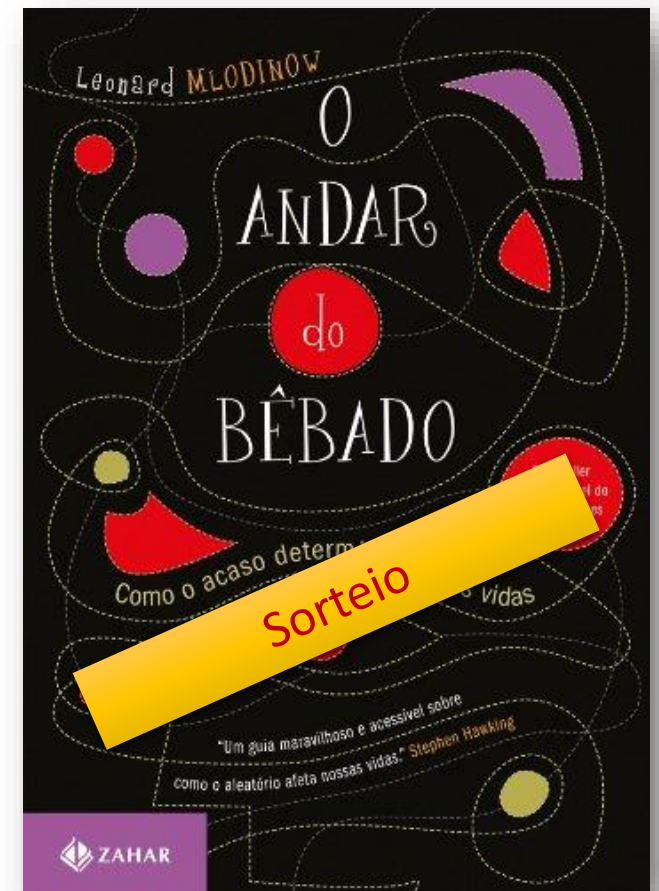
II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Tópicos do Minicurso

- Aspectos Conceituais / Embasamento Legal / Procedimentos (os atos do processo)
- A Perícia Atuarial
- Casos Práticos





II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Tópicos do Minicurso

- Aspectos Conceituais / Embasamento Legal / Procedimentos (os atos do processo)
- A Perícia Atuarial
- Casos Práticos



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

O que é uma Perícia?



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

- A perícia é um meio de prova do processo que tem o objetivo de esclarecer uma matéria específica da qual o juiz não detém conhecimento.
- A perícia, portanto, é imprescindível ao convencimento do juiz, que, uma vez de posse de trabalho elucidativo (perícia), terá condições de proferir uma sentença justa.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Embasamento Legal



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Seção II - Do Perito (Novo Código de Processo Civil, de 16/03/2015)

Art. 156. O juiz será assistido por perito quando a prova do fato depender de conhecimento técnico ou científico.

§ 1º Os peritos serão nomeados entre os profissionais legalmente habilitados e os órgãos técnicos ou científicos devidamente inscritos em cadastro mantido pelo tribunal ao qual o juiz está vinculado.

§ 2º Para formação do cadastro, os tribunais devem realizar consulta pública, por meio de divulgação na rede mundial de computadores ou em jornais de grande circulação, além de consulta direta a universidades, a conselhos de classe, ao Ministério Público, à Defensoria Pública e à Ordem dos Advogados do Brasil, para a indicação de profissionais ou de órgãos técnicos interessados.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

§ 3º Os tribunais realizarão avaliações e reavaliações periódicas para manutenção do cadastro, considerando a formação profissional, a atualização do conhecimento e a experiência dos peritos interessados.

§ 4º Para verificação de eventual impedimento ou motivo de suspeição, nos termos dos [arts. 148](#) e [467](#), o órgão técnico ou científico nomeado para realização da perícia informará ao juiz os nomes e os dados de qualificação dos profissionais que participarão da atividade.

§ 5º Na localidade onde não houver inscrito no cadastro disponibilizado pelo tribunal, a nomeação do perito é de livre escolha pelo juiz e deverá recair sobre profissional ou órgão técnico ou científico comprovadamente detentor do conhecimento necessário à realização da perícia.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Art. 157. O perito tem o dever de cumprir o ofício no prazo que lhe designar o juiz, empregando toda sua diligência, podendo escusar-se do encargo alegando motivo legítimo.

§ 1º A escusa será apresentada no prazo de 15 (quinze) dias, contado da intimação, da suspeição ou do impedimento supervenientes, sob pena de renúncia ao direito a alegá-la.

§ 2º Será organizada lista de peritos na vara ou na secretaria, com disponibilização dos documentos exigidos para habilitação à consulta de interessados, para que a nomeação seja distribuída de modo equitativo, observadas a capacidade técnica e a área de conhecimento.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Art. 158. O perito que, por dolo ou culpa, prestar informações inverídicas responderá pelos prejuízos que causar à parte e ficará inabilitado para atuar em outras perícias no prazo de 2 (dois) a 5 (cinco) anos, independentemente das demais sanções previstas em lei, devendo o juiz comunicar o fato ao respectivo órgão de classe para adoção das medidas que entender cabíveis.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Os Atos do Processo



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

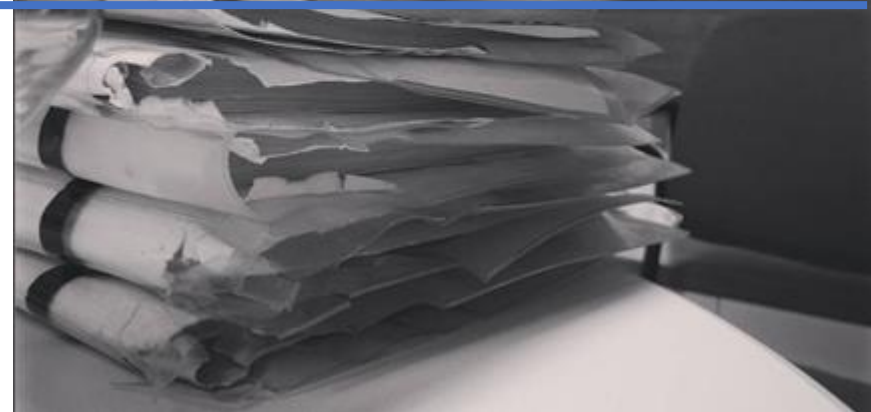
Fase de Conhecimento:

Fase de exposição dos fatos pelas partes seguido da fase de produção de provas e julgamento.



Fase de Execução:

Fase em que será buscado o pagamento do valor fixado na sentença.

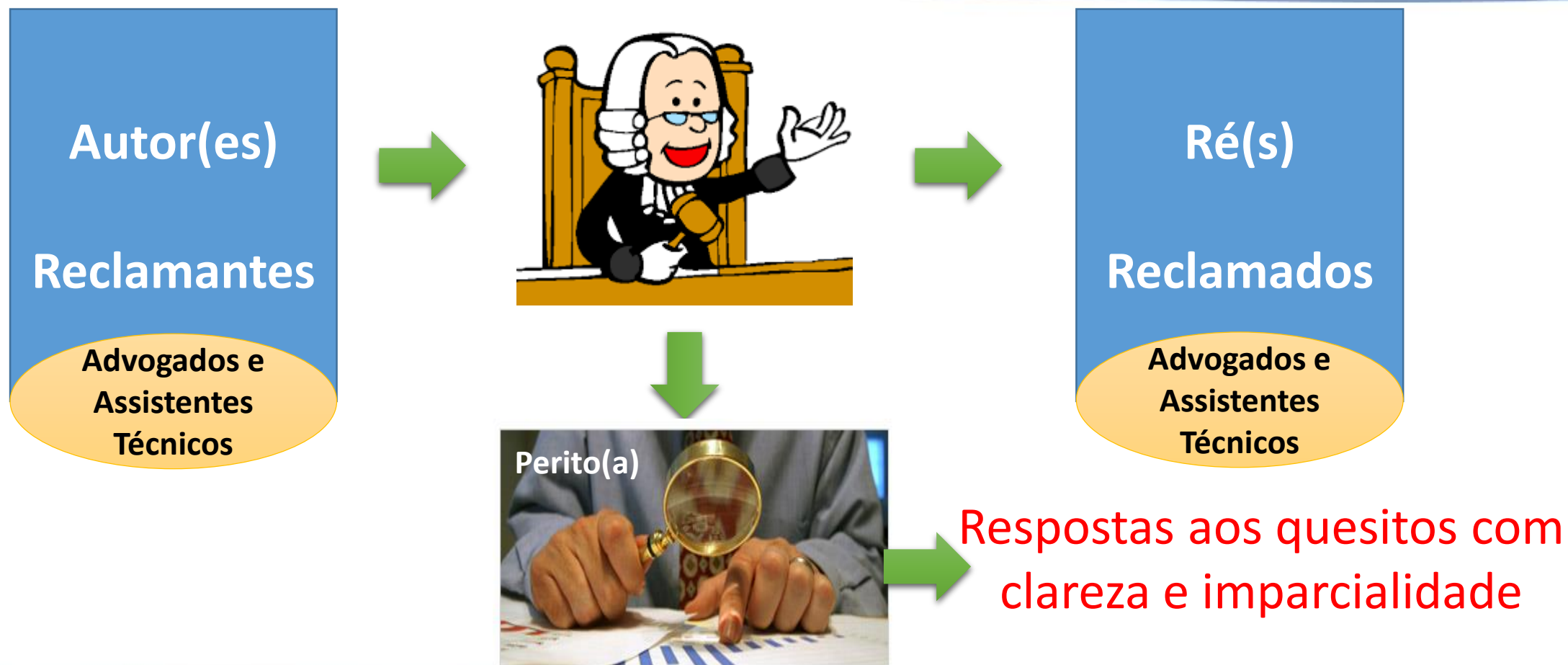




II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**





**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

O(A) Perito(a)



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

- Função de auxiliar do juízo;
- Detém conhecimento técnico ou científico sobre a matéria discutida no processo;
- Será escolhido, preferencialmente, entre aqueles previamente cadastrados no Tribunal. Não havendo cadastro naquela área, o juiz escolherá livremente, mas deverá o profissional possuir comprovado conhecimento técnico;
- Será escolhido pelo juiz (regra geral) ou pelas partes (novo CPC 2015).



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Impedimentos (exemplos):

- Relação de parentesco (até 3º grau) com qualquer das partes;
- Amizade;
- Relação contratual ou trabalhista (é credor ou devedor de uma das partes);
- Já tiver atuado como assistente técnico de uma das partes.

OBS: será nomeado novo(a) perito(a).



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Tópicos do Minicurso

- Aspectos Conceituais / Embasamento Legal / Procedimentos (os atos do processo)
- **A Perícia Atuarial**
- Casos Práticos



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Campo de atuação dos atuários:

- Fundos de Pensões
- Instituições Financeiras
- Companhias de Seguros
- Empresas de Capitalização
- Órgãos Oficiais de Previdência (Municipal, Estadual e Federal)
- Entidades de Previdência Aberta sem fins lucrativos
- Entidades de Previdência Aberta com fins lucrativos
- Empresas de Assessoria e Consultoria em Atuária
- Órgãos de Fiscalização
- Previdência Social
- Perícia Técnica-Atuarial, atuando em processos judiciais que envolvem o cálculo atuarial
- Auditoria Atuarial
- Operadoras de Saúde
- Universidades
- Gestão de Riscos



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

- Trata-se da vistoria ou exame de caráter técnico-atuarial sobre uma questão, um tema específico em discussão.
- São frequentes as discussões entre as pessoas jurídicas contratantes de seguro ou previdência e as operadoras dos planos.
- A discussão deve ser baseada normalmente no contrato e, tratando-se de matéria que envolva tema atuarial, também deve ser conduzida de modo a que os aspectos técnicos sejam elucidados pela perícia atuarial.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

**Art. 5º do Decreto-Lei nº 806/69
(Dispões sobre a profissão de Atuário e dá outras providências.)**

Compete, privativamente, ao Atuário:

(...)

f) a peritagem e a emissão de pareceres sobre assuntos envolvendo problemas de competência exclusivamente do atuário.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Art. 6º do Decreto-Lei nº 806/69

(Dispões sobre a profissão de Atuário e dá outras providências.)

Haverá assessoria obrigatória do atuário:

- a) na direção, gerencia e administração das empresas de seguros, de financiamento e de capitalização, das instituições de previdência social e de outros órgãos oficiais de seguros, resseguros e investimentos;
- b) na fiscalização e orientação das atividades técnicas dessas organizações e na elaboração de normas técnicas e ordens de serviço, destinados a esses fins;
- c) na estruturação, análise, racionalização e mecanização dos serviços dessas organizações;
- d) na elaboração de planos de financiamentos, empréstimos e semelhantes;



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

- e) na elaboração ou perícia de balanço geral e atuarial das empresas de seguros, capitalização, instituições de previdência social e outros órgãos de seguros e resseguros;
- f) nas investigações das leis de mortalidade, invalidez, doença, fecundidade e natalidade e de outros fenômenos biológicos e demográficos em geral, bem como das probabilidades de ocorrências necessárias aos estabelecimentos de planos de seguros e de cálculo de reservas;
- g) na elaboração das cláusulas e condições gerais das apólices de todos os ramos, seus aditivos e anexos; dos títulos de capitalização; dos planos técnicos de seguros e resseguros; das formas de participação do segurados nos lucros; da cobertura ou exclusão de riscos especiais;
- h) na seleção e aceitação dos riscos, do ponto de vista médico-atuarial.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Etapas...



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

O Perito recebe uma nomeação do Juiz e possui 15 dias para recursar.

O Perito elabora uma Petição com a Proposta de Honorários Periciais com prazo de 5 dias.

De posse da Petição dos honorários, o Juiz dará ciência às partes.

A parte que requereu a Perícia será obrigada a fazer o depósito em juízo.

As partes são intimadas a elaboração dos quesitos no prazo de 15 dias.

Após a elaboração do quesitos o Perito será intimado a fazer a carga dos autos.

De posse dos autos o Perito terá um prazo estabelecido pelo Juiz para a elaboração do Laudo.

Após a protocolização do Laudo, as partes terão ciência e poderão impugnar (15 dias).

Não havendo impugnação, o Juiz expedirá o Alvará para o recebimento dos honorários periciais.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Alguns Exemplos de Litígio



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

- **Planos de Saúde**
 - Vara Cíveis (reajustes de planos coletivos).
- **Previdência Complementar Fechada**
 - **Vara Cíveis**
 - Pleito da parcela referente a distribuição de superávit ocorrida no exercício de 2010.
 - Reclamação do autor alegando que o benefício pago pela promovida é aquém do que foi contratado não representando o que foi pactuado. Entende que o mesmo deve ser reajustado pelo IGPM, e não IPC.
 - **Vara Trabalhistas**
 - Verbas do salário participação para o cálculo da complementação de aposentadoria.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

MIBAs Peritos



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Instituto Brasileiro de Atuária

Apresentação

Educação

Consultas

Atos Normativos

Comitê de Pronunciamentos
Atuariais

Oportunidades



DECLARAÇÕES

PERITO ATUARIAL

CERTIFICAÇÃO

MIBA

Pelo disposto no Decreto-Lei nº 806, de 04/09/69 que dispõe sobre a profissão do atuário, em sua alínea f do artigo 5º, compete privativamente ao atuário, a peritagem e a emissão de pareceres sobre assuntos envolvendo problemas de competência exclusivamente do atuário.

Sendo a Perícia Atuarial uma das atividades específicas do profissional atuário, estamos divulgando a relação de nossos associados que se

www.atuarios.org.br



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Pelo disposto no Decreto-Lei nº 806, de 04/09/69 que dispõe sobre a profissão do atuário, em sua alínea f do artigo 5º, compete, privativamente ao atuário, a peritagem e a emissão de pareceres sobre assuntos envolvendo problemas de competência exclusivamente do atuário.

Sendo a Perícia Atuarial uma das atividades específicas do profissional atuário, estamos divulgando a relação de nossos associados que se dispõem dentre suas atividades a prestar este serviço, tão importante para dirimir questões judiciais e extrajudiciais que envolvam cálculos atuariais e avaliação de cláusulas contratuais a eles inerentes nos segmentos de previdência social, pública e privada; seguros em geral; resseguros; planos de saúde e planos de capitalização e sorteios.

O Instituto Brasileiro de Atuária não se responsabiliza pelo ramo de atuação dos peritos atuariais sendo este provido pelo próprio associado.

Escolha a Especialidade (atualizado em 03/06/16):

Capitalização

Prev. Social

Saúde

Resseguros

Seguros

Prev. Aberta

Prev. Fechada

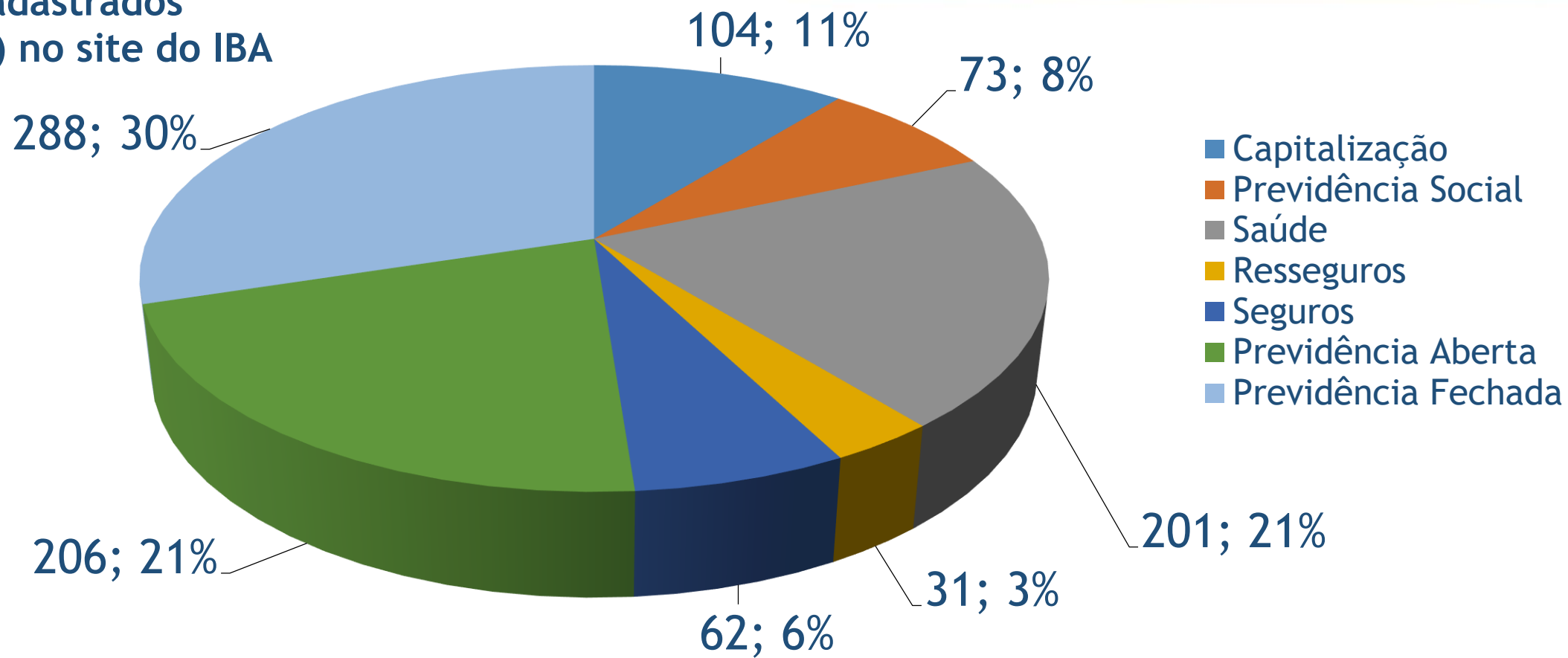


II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Nº de MIBAs cadastrados
como Perito(a) no site do IBA





II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

O que é necessário para estar na relação de Peritos no site do IBA?

- Possuir mais de 5 (cinco) anos com MIBA;
- Estar em dia com as obrigações junto ao IBA;
- Preencher e assinar a [Pedido de Cadastro como PERITO ATUARIAL](#) indicando as áreas de atuação e encaminhá-la ao IBA;
- A divulgação no site do IBA será efetuada enquanto as suas obrigações junto ao IBA estiverem regulares.



**II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS
CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB**

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

**E como calcular os
honorários periciais?**



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

ANEXO I TABELA DE VALORES MÍNIMOS PARA FIXAÇÃO DE HONORÁRIOS

Atividade	Valor (R\$)/Unidade de Referência
Perícias Judiciais e/ou Extrajudiciais	R\$ 250,00, por hora técnica
Auditoria	R\$ 250,00, por hora técnica
Consultoria, Assessoria e Pareceres	R\$ 250,00, por hora técnica

RESOLUÇÃO IBA 01/2016

Publicada em 22 de fevereiro de 2016



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Tópicos do Minicurso

- Aspectos Conceituais / Embasamento Legal / Procedimentos (os atos do processo)
- A Perícia Atuarial
- Casos Práticos



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

E-mail nomeação do perito:



Vara do Trabalho de Fortaleza 22/03/2016 ▶

Para: Nazareno Junior ▾

Ao(À)

DR(A). JOSÉ NAZARENO MACIEL JUNIOR

Fica V.Sa. notificada para, no prazo de 10 (dez) dias, informar se aceita o encargo público de atuar como perito nos autos do processo nº [REDACTED] apresentando, ainda, sua pretensão de honorários.

FAVOR CONFIRMAR O RECEBIMENTO DESTA E-MAIL.

Atenciosamente.

Fortaleza/CE, 22/03/2016

[REDACTED]
Analista Judiciário

[REDACTED] Vara do Trabalho de Fortaleza
[REDACTED]




II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Carta nomeação do perito:


PODER JUDICIÁRIO FEDERAL
JUSTIÇA DO TRABALHO
TRIBUNAL REGIONAL DO TRABALHO 7ª REGIÃO
VARA DO TRABALHO DE FORTALEZA
AV TRISTÃO GONÇALVES, 912 - 8º ANDAR
CENTRO, CEP: 60015000, FORTALEZA/CE

PROCESSO: [REDACTED]
CLASSE: AÇÃO TRABALHISTA - RITO ORDINÁRIO
RECLAMANTE: [REDACTED]

RECLAMADO: [REDACTED]

NOTIFICAÇÃO JUDICIAL Nº [REDACTED]

CÓDIGO DE RASTREAMENTO: JO 42513528 2 BR
Fica Vossa Senhoria notificado(a) para tomara ciência do
inteiro teor do despacho de fls. 568:
"Vistos, etc.
Nomeio o Dr. JOSE NAZARENO MACIEL JUNIOR, para atuar nos
presentes autos COMO PERITO.
Arbitro seus honorários em [REDACTED]
Intime-se o perito e as partes através de seus patronos para,
querendo, apresentar seus quesitos e assistentes técnicos em dez dias.
CUMPRA-SE COM URGÊNCIA."

FORTALEZA, 29 de abril de 2016.

[REDACTED]
TÉCNICO JUDICIÁRIO



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplo de Petição com Proposta de Honorários:

Após analisar o teor da ação, bem como o número de demandantes, segue abaixo descrição do orçamento com procedimentos que serão adotados para execução da perícia:

- a) Leitura e interpretação do processo (2 horas);
- b) Elaboração de petição e/ou correspondências para solicitar informações e documentos (2 horas);
- c) Pesquisa e exame de livros e documentos técnicos (2 horas);
- d) Leitura de Estatuto, Regulamentos e legislação correlata (2 horas);
- e) Realização de cálculos, simulações e análises de resultados (5 horas); e
- f) Redação do Laudo (2 horas)



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Requisitos Mínimos do Laudo

- I - a exposição do objeto da perícia;
- II - a análise técnica ou científica realizada pelo perito;
- III - a indicação do método utilizado, esclarecendo-o e demonstrando ser predominantemente aceito pelos especialistas da área do conhecimento da qual se originou;
- IV - resposta conclusiva a todos os quesitos apresentados pelo juiz, pelas partes.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Geral)

1) Queira o Sr. Perito informar se está habilitado junto ao Instituto Brasileiro de Atuária a proceder perícias da espécie, de acordo, alias, com o disposto na Lei 66.408 de 03/04/1970.

Resposta: Sim. Conforme consulta no site do Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) através do endereço eletrônico abaixo:

<http://www.atuarios.org.br/iba/conteudo.aspx?id=14&sub=92&index=1&minindex=3>

2) Informe o Sr. Perito o nº de registro junto ao IBA e ao MTPS.

Resposta: Registro no IBA e no MTPS nº 1286.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

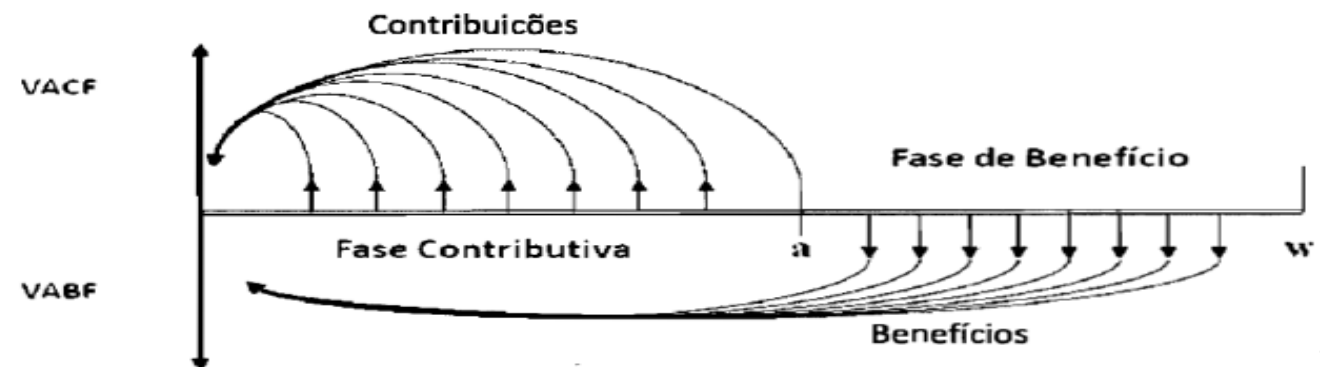
TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Previdência Complementar Fechada)

8) Queira o Perito conceituar equilíbrio atuarial, demonstrando didaticamente a equação de equivalência atuarial.

Resposta: Em um plano na modalidade de Benefício Definido, o atuário busca estabelecer um equilíbrio, no tempo, entre as receitas e as despesas que são incertas em função dos riscos envolvidos ao longo de um processo de formação de reserva e de percepção de renda. No início de um plano, tem-se o cálculo referente ao Valor Atual de todos os pagamentos de benefícios futuros (VABF), calcula-se também o Valor Atual de todos os recebimentos de Contribuições Futuras (VACF), considerando uma alíquota de contribuição para cobertura dos benefícios.

A figura abaixo demonstra, de forma ilustrativa, a equivalência atuarial no momento inicial de um plano de benefícios:





II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Previdência Complementar Fechada)

11) Quais os índices de reajuste do benefício, praticados pela [REDACTED] a partir da aposentadoria do autor?

Resposta. O autor se aposentou em 25/07/1995 na vigência do Estatuto de 1980, portanto, inicialmente a complementação ficou sendo reajustada pelo mesmo índice concedido aos empregados do [REDACTED]. Durante o período de 24/12/97 até 16/05/04 a complementação foi reajustada pelo IGP-DI da Fundação Getúlio Vargas. A partir de 17/05/2004 a complementação passou a ser reajustada pelo INPC do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística – IBGE.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Planos de Saúde 1/3)

3. Tratando-se de plano de saúde, cuja principal característica é a aleatoriedade, existe desequilíbrio contratual, em decorrência da alegada alta sinistralidade dos usuários, no período acima citado, que justifique o índice de 45% (quarenta e cinco por cento) pleiteado pela Ré?

Conforme já visto o percentual de sinistralidade de 113,89% está acima de ideal para esse tipo de modalidade de empresa a qual a ASL está inserido no mercado com base nos dados da ANS.

Realizando uma simulação de reajuste pode-se obter o seguinte parâmetro:

Inicialmente calcula-se o Reajuste Técnico, ou seja, aquele que representa a composição da sinistralidade passada, a formulação matemática é a seguinte:



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

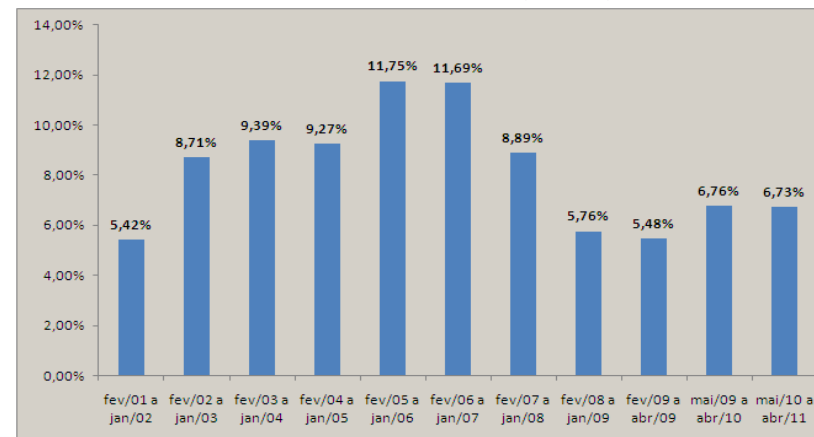
02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

$$RT = \frac{113,89\%}{77,56\%} - 1 = 46,84\%$$

Exemplos de Quesitos (Planos de Saúde 2/3)

Na sequência, é necessário calcular o Reajuste Financeiro, que representa o valor monetário, ou seja, a inflação médica para compor os aumentos dos insumos, dos atendimentos, novas tecnologias na área de saúde, epidemias e etc. Neste caso pode-se se basear nos índices que a ANS divulga para o reajuste dos planos individuais para efeito de simulação, muito embora o desejável seja que cada operadora possua seu próprio índice de inflação médica que represente sua realidade, abaixo segue gráfico com o histórico desses índices divulgados pela ANS:





II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Planos de Saúde 3/3)

Utilizando o percentual de fev/08 a jan/09 teremos um RF = 5,76%
Em seguida faz a composição dos dois reajustes:

$$\text{Reajuste Total} = [(1 + RT) \times (1 + RF)] - 1$$

Logo tem-se:

$$\text{Reajuste Total} = [(1 + 46,84\%) \times (1 + 5,76\%)] - 1 = 55,30\%$$

Desta forma o reajuste de 45% está consistente com a simulação proposta com base nos dados apresentados. No entanto, como trata-se de um percentual significativo de reajuste.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Exemplos de Quesitos (Planos de Saúde)

13) É de suma importância a adesão/permanência de beneficiários mais novos, visando à manutenção do princípio do mutualismo entre as faixas etárias?

Sim. É um princípio básico de oxigenação de carteira. Convém destacar que este contrato possui planos não regulamentados, portanto, não está mais sendo comercializado, a exceção da entrada de dependentes legais tais como: cônjuge e filhos.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Em suma, o(a) atuário(a) deve:

- Conhecer bem a matéria que envolve a lide (litígio);
- Ler minuciosamente todo o processo;
- Elaborar um Laudo bem fundamentado com clareza e imparcialidade;
- Não exceder o pedido da sentença do juiz;
- Procurar ser objetivo nas respostas, mas não esquecer das fundamentações necessárias.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

TEMA: **TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**

Sugestões de Vídeos

YouTube BR pericias atuariais

HEITOR COELHO BORGES RIGUEIRA
ATUARIO, ASSESSOR E CONSULTOR | HR SERVIÇOS ATUARIAIS

PAPÉL ATUARIAL: DA PERÍCIA JUDICIAL À GESTÃO ESTRATÉGICA DE RISCO

abrapp
Inscrever-se 464

132 visualizações

Curso de Perito Judicial Ministrado pelo CONPEJ/SP

0:04 / 2:09:12



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**



Reflexão

Por ser um campo de atuação do(a) atuário(a) que ainda é pouco explorado; que divulga a ciência para outros profissionais; e que gera valor para sociedade como um todo, sugere-se que as Universidades incluam esta temática na grade curricular dos cursos de Ciências Atuariais.



II SEMINÁRIO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS E ATUARIAIS DA UFPB

02 E 03 DE SETEMBRO DE 2016

**TEMA: TRANSPARÊNCIA NAS INFORMAÇÕES
CONTÁBEIS E ATUARIAIS**



Muito obrigado!

