



RELATÓRIO ACTUARIAL DO ANO DE 2013

I - INTRODUÇÃO

À Semelhança dos anos anteriores, a primeira tarefa realizada foi proceder ao tratamento da base de dados dos associados de modo a isolar dentro de cada modalidade associativa os planos constantes, os planos indexados, as modalidades de capital reduzido e as melhorias dentro de cada modalidade.

Tendo em conta que cada modalidade tem um sistema de cálculo próprio, obtiveram-se os seguintes desdobramentos.

Vida Inteira - Capital Constante - Código A
Vida Inteira - Capital Constante - Código R
Vida Inteira - Melhorias

Subsídio Repartido - Capital Constante - Código A (n=15)
Subsídio Repartido - Capital Constante - Código A (n=18)
Subsídio Repartido - Capital Constante - Código A (n=24)
Subsídio Repartido - Capital Constante - Código R
Subsídio Repartido - Capital Constante - Melhorias

Subsídio Repartido - Capital Crescente a 5% - Código A (n=15)
Subsídio Repartido - Capital Crescente a 5% (transformado em 0%) - Código R (n=15)
Subsídio Repartido - Capital Crescente a 5% - Melhorias

Pagamentos Certos - Capital Crescente a 5% - Código A (n=15)
Pagamentos Certos - Capital Crescente a 5% (transformado em 0%) - Código R (n=15)
Pagamentos Certos - Melhorias

As listagens a entregar à Associação têm a seguinte composição:

- Identificação da modalidade.
- Número de associado.
- Data de nascimento.
- Data de subscrição.



- Prazo
- Idade (inicial)
- Tempo decorrido (em k)
- Tempo decorrido (em $k+1$)

- Capital inicial
- Capital actual
- Taxa da quota
- Quota inicial

- Taxa de reserva
- Reserva aniversária
- Número de meses de quotas mensais ainda não vencidas contadas a partir de 1 de Janeiro até ao mês aniversário da subscrição
- Reserva em 31 de Dezembro

- Total de subscrições dentro da modalidade
- Total de capitais subscritos iniciais
- Total capitais actuais subscritos

- Total da Reserva aniversária
- Total da reserva em 31 de Dezembro

II - TÁBUA DE MORTALIDADE E VALOR DE RESERVAS MATEMÁTICAS EM 31 DE DEZEMBRO

Todas as modalidades utilizam a tábua de mortalidade PMG 60, com uma taxa técnica associada de 4%.

Esta tábua de mortalidade tem mais de 50 anos; em termos de mortalidade e sobrevivência, dentro da mesma modalidade, o efeito conjugado é inferior a 10%. Seria diferente se estivéssemos a calcular rendas vitalícias, onde a longevidade adquire um desvio de grande significado. Entretanto a taxa de juro associada deve ser comparada periodicamente com o rendimento obtido pelos valores representativos das Reservas Matemáticas.

Por último o valor das Reservas Matemáticas reportadas a 31 de Dezembro de cada ano, são sempre baseadas numa designada “reserva intercalar”.

O método utilizado no âmbito deste Relatório consiste em calcular a Reserva Aniversária em data seguinte a 31 de Dezembro (em $k+1$) e reportá-la a 31 de Dezembro, deduzindo as quotas actuariais



ainda não vencidas, entre o dia 1 de Janeiro (seguinte a 31 de Dezembro) e a data aniversária da modalidade.



III - VALORES RESULTANTES DOS CÁLCULOS DAS RESERVAS MATEMÁTICAS EM 31.12.2013.
Sua comparação com os valores de 2012

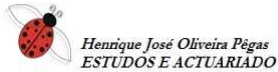
	2012 N.º Associados	2012 Valor da RM	2013. N.º Associados	2013 Valor da RM	Observações
VIDA INTEIRA (0%)					
Código (AA)	326	64.935,46	293	63.525,67€	
Reduzidos (R)	566	29.270,69	548	29.647,21	
Melhorias	892	79.878,58	838	76.489,71	
TOTAL DA MODALIDADE	892	174.084,73	831	169.662,59	
CAPITAL MISTO (0%)					
Código (BA)					
Reduzido (R)	0		0	00,00	
Melhorias	0		0	00,00	
TOTAL DA MODALIDADE	0	00,00	0	00,00	
CAPITAL REPARTIDO (0%)					
Código (CA)	524	169.191,87	518	146.274,27	
	4	926,34	4	1.811,59	
	6	1.409,47	5	1.302,74	
Reduzido (R)	43	11.336,44	46	12.605,93	
Melhorias	456	8.810,05	365	5.430,82	
TOTAL DA MODALIDADE	567	191.674,17	573	167.425,35	
CAPITAL REPARTIDO (5%)					
Código (CB)	114	92.353,41	96	89.027,28	
Reduzido (R). Sem crescimento	10	2.339,90	11	2.623,73	
Melhorias	122	2.553,43	107	1.916,75	
TOTAL DA MODALIDADE	124	97.246,74	107	93.567,76	
PAGAMENTOS CERTOS (5%)					
Código (EB)	43	35.803,98	31	33.843,55.	
Reduzido (R). Sem crescimento	7	1.302,67	2	201,99	
Melhorias	50	1.596,15	33	960,30	
TOTAL DA MODALIDADE	50	38.702,80	33	35.005,84	
TOTAL GERAL					
N.º de Associados	1.633	501.708,44	1.544	465.661,54	

I - A variação para menos da Reserva Matemática constitui um proveito das modalidades, onde tal ocorre.

II - ENTRETANTO todas as subscrições cujo prazo está ultrapassado, estão listadas no fim de cada modalidade. O seu montante não está incluído no valor global das Reservas Matemáticas. A constar no Balanço, as mesmas deveriam estar em responsabilidades vencidas.

Diminuição de Reservas Matemáticas em 2013:

36.046,90€



IV - CONCLUSÕES

- ❖ De acordo com informação prestada a Associação deve integrar em termos contabilísticos os valores encontrados.

- ❖ É da maior importância que os postos de trabalho ligados diariamente com a gestão administrativa da Associação estejam completamente a par da orientação do trabalho realizado, independentemente da cooperação informática ou da área actuarial.

- ❖ OS FUNDOS PERMANENTES das modalidades devem ter em conta o que está determinado em termos estatutários e supletivamente as diferentes disposições do Código das Associações Mutualistas.

- ❖ O Actuário estará sempre disponível, para cooperar activamnete em todas as situações que suscitem dúvidas ou necessitem de confirmação actuarial.

Lisboa, 11 de Fevereiro de 2014

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "HJP", written over a faint grid.

Henrique Oliveira Pêgas
Actuário Titular
Membro do Instituto dos Actuários Portugueses com o n.º 235

Henrique José Oliveira Pêgas

Actuário Titular

Membro do IAP n.º 235

ANO de 2013

Informação a anexar ao Relatório Actuarial datado de 15 de Março de 2014.

I - Elementos colhidos a partir do Relatório e Contas de 2013 da Mutualidade Popular - AM.

Rubricas	Valores em €	Observações
A - Fundos Permanentes (Reservas matemáticas + Excedentes Técnicos)	860.322,85	
B - Reservas Matemáticas calculadas actuarialmente (Provisões Matemáticas)	465.661,54€	
C- Excedentes Técnicos	394.466,31€	
D - Reservas	523.990,13€	
TOTAL (A + D)	1.384.117,98€	
E - Taxa global de cobertura das Reservas Matemáticas = (A + D) ÷ B	2,972	

II - Valores do Activo Líquido que podem representar as responsabilidades das reservas matemáticas

Rubricas	Valores em €	Observações								
PASSIVO (Não corrente) / Reservas Matemáticas (Provisões)	465.661,54€	<table border="1"> <tr> <td>Caixa +</td> <td>279,97€</td> </tr> <tr> <td>DO +</td> <td>34.163,18€</td> </tr> <tr> <td>DP +-</td> <td>575.000,00€</td> </tr> <tr> <td>=</td> <td>609.443,15€</td> </tr> </table>	Caixa +	279,97€	DO +	34.163,18€	DP +-	575.000,00€	=	609.443,15€
Caixa +	279,97€									
DO +	34.163,18€									
DP +-	575.000,00€									
=	609.443,15€									
ACTIVO (corrente e não corrente):										
A - Disponibilidades em caixa e Bancos	609.443,15€									
B - Investimentos Financeiros	360.583,20€									
C- Propriedade de investimento	633.842,03€									
TOTAL (A+B+C)	1.603.868,38€									

Actuário:-

Henrique José Oliveira Pêgas