



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

CONTEÚDO

Índice	1
Balanco Patrimonial Consolidado	2
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS Consolidada	3
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Plano 001	4
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Plano 002	5
Demonstração da Mutação de Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciários 001 – DMAL	6
Demonstração da Mutação de Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciários 002 – DMAL	7
Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciários 001 - DAL	8
Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciários 002 - DAL	9
Demonstração Consolidada do Plano de Gestão Administrativa - DPGA	10
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios Previdenciários 001 - DPGA	11
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios Previdenciários 002 - DPGA	12
Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios Previdenciários 001 – DPT	13
Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios Previdenciários 002 – DPT	14
Notas Explicativas �s Demonstrações Contábeis Consolidadas	15



PREVSAN

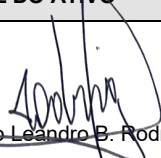
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

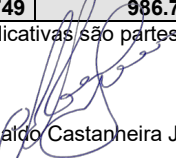
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

BALANÇO PATRIMONIAL - CONSOLIDADO
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)

ATIVO	2020	2019	PASSIVO	2020	2019
DISPONÍVEL	3.495	3.118	EXIGÍVEL OPERACIONAL	8.850	7.713
			Gestão Previdencial	8.531	7.373
			Gestão Administrativa	316	338
			Investimentos	3	2
REALIZÁVEL	1.056.687	981.221	PATRIMÔNIO SOCIAL	1.053.899	979.023
			Patrimônio de Cobertura do Plano	1.015.550	942.234
Gestão Previdencial	3.790	3.314	Provisões Matemáticas	984.497	944.951
Gestão Administrativa	375	433	Benefícios Concedidos	704.805	680.813
Investimentos	1.052.522	977.473	Benefícios a Conceder	284.081	268.718
Fundos de Investimento	1.012.749	933.947	(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(4.389)	(4.580)
Empréstimos	39.773	43.526			
			Equilíbrio Técnico	31.054	(2.717)
			Resultados Realizados	31.054	(2.717)
			Superávit/ Déficit Técnico Acumulado	31.054	(2.717)
PERMANENTE	2.567	2.397	Fundos	38.348	36.790
Imobilizado	2.567	2.376	Fundos Previdenciais	2	0
Diferido	0	21	Fundos Administrativos	35.236	33.956
			Fundos dos Investimentos	3.110	2.834
TOTAL DO ATIVO	1.062.749	986.736	TOTAL DO PASSIVO	1.062.749	986.736

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL –
DMPS - CONSOLIDADO
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	979.023	912.163	7,33%
(+) 1. Adições	140.703	128.337	9,64%
(+) Contribuições Previdenciais	46.476	38.223	21,59%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	89.019	83.877	6,13%
(+) Receitas Administrativas	4.135	4.159	(0,56%)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	796	1.721	(53,74%)
(+) Constituição de Fundos de Investimento	277	357	(22,37%)
(-) 2. Destinações	(65.829)	(61.476)	7,08%
(-) Benefícios	(58.244)	(53.593)	8,68%
(-) Despesas Administrativas	(3.651)	(3.885)	(6,02%)
(-) Constituição Líquida de Contingências – Gestão Administrativa	(3.934)	(3.998)	(1,61%)
3. Acréscimos no Patrimônio Social	74.876	66.860	11,98%
(+) Provisões Matemáticas	39.546	59.337	(33,35%)
(+) Superávit Técnico do Exercício	33.771	5.284	539,09%
(+) Fundos Previdencial	2	0	100,00%
(+) Fundos Administrativos	1.280	1.882	(31,96%)
(+) Fundos dos Investimentos	277	357	(22,37%)
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	1.053.899	979.023	7,65%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues


Diretor Presidente

CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior

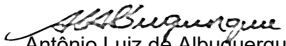
Diretor de Benefícios

CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá

Diretor de Adm. e Finanças

CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: 124.614.231-72



PREVSAN


Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago


Demonstrações Contábeis
2020 e 2019


**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPS
DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	977.682	912.163	7,18%
(+) 1. Adições	132.064	126.837	4,12%
(+) Contribuições Previdenciais	38.385	36.804	4,29%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	88.922	83.874	6,02%
(+) Receitas Administrativas	3.685	4.080	(9,67%)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	796	1.721	(53,74%)
(+) Constituição de Fundos de Investimento	276	358	(22,87%)
(-) 2. Destinações	(64.920)	(61.318)	5,88%
(-) Benefícios	(58.231)	(53.593)	8,65%
(-) Despesas Administrativas	(3.206)	(3.919)	(18,19%)
(-) Constituição Líquida de Contingência - Gestão Administrativa	(3.483)	(3.806)	(8,51%)
3. Acréscimos no Patrimônio Social	67.144	65.519	2,48%
(+) Provisões Matemáticas	31.822	57.995	(45,13%)
(+) Superávit Técnico do Exercício	33.771	5.284	539,09%
(+) Fundos Administrativos	1.274	1.882	(32,27%)
(+) Fundos dos Investimentos	277	357	(22,65%)
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	1.044.826	977.682	6,87%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN


Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

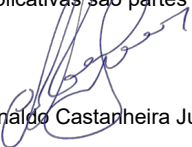
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPS
DO PLANO PREVIDENCIÁRIO 002 DA PREVSAN – PREVSAN CD
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	1.342	0	100,00%
(+) 1. Adições	8.639	1.500	476,10%
(+) Contribuições Previdenciais	8.092	1.419	470,43%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	96	2	4141,06%
(+) Receitas Administrativas	451	79	472,55%
2. Destinações	(908)	(158)	476,68%
(-) Benefícios	(12)	0,00	100,00%
(-) Despesas Administrativas	(445)	(79)	465,09%
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(451)	(79)	472,55%
3. Acréscimos no Patrimônio Social	7.731	1.342	476,03%
(+) Provisões Matemáticas	7.723	1.342	475,48%
(+) Fundos Previdenciais	2	0	100,00%
(+) Fundos Administrativos	6	0	100,00%
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	9.073	1.342	576,03%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN


Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE
BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001 - DMAL
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	2020	2019	Varição %
A) Ativo Líquido - início do exercício	940.891	877.612	7,21%
(+) 1. Adições	127.307	120.678	5,49%
(+) Contribuições	38.385	36.804	4,29%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	88.922	83.874	6,02%
2. Destinações	(61.714)	(57.399)	7,52%
(-) Benefícios	(58.231)	(53.593)	8,65%
(-) Custeio Administrativo	(3.483)	(3.806)	(8,51%)
3. Acréscimos no Ativo Líquido (1+2)	65.593	63.279	3,66%
(+) Provisões Matemáticas	31.822	57.995	(45,13%)
(+) Superávit Técnico do Exercício	33.771	5.284	539,09%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	1.006.484	940.891	6,97%
C) Fundos não Previdenciais	38.340	36.790	4,22%
(+) Fundos Administrativos	35.230	33.956	3,75%
(+) Fundos dos Investimentos	3.110	2.834	9,76%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

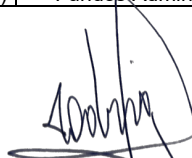
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

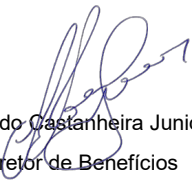
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019


**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO
PREVIDENCIÁRIO 002 DA PREVSAN – PREVSAN CD - DMAL
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO		2020	2019	Variação %
	A) Ativo Líquido - início do exercício	1.342	0	100,00%
(+)	1. Adições	8.188	1.421	476,29%
(+)	Contribuições	8.092	1.419	470,43%
(+)	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	96	2	4141,06%
	2. Destinações	(463)	(79)	488,26%
(-)	Benefícios	(12)	0	100,00%
(-)	Custeio Administrativo	(451)	(79)	472,55%
	3. Acréscimos/Decréscimos no Ativo Líquido (1+2)	7.725	1.342	475,59%
(+)	3.1 Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	3.838	665	477,05%
(+)	3.2 Saldo de Contas - Parcela Participantes	3.885	677	473,78%
(+)	3.3 Fundos Previdenciais	2	0	100,00%
	B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	9.067	1.342	575,59%
	C) Fundos não Previdenciais	6	0	100,00%
(+)	Fundos Administrativos	6	0	100,00%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

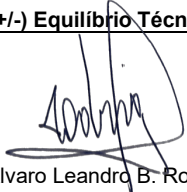
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

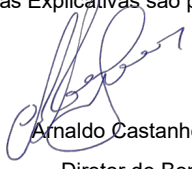
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

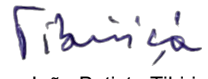
**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PREVIDENCIÁRIOS 001 - DAL
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**


DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
1. Ativos	1.053.272	985.011	6,93%
Disponível	3.435	3.086	11,29%
Recebível	38.280	36.825	3,95%
Investimento	1.011.557	945.100	7,03%
Fundos de Investimento	971.784	901.575	7,79%
Empréstimos	39.773	43.525	(8,62%)
2. Obrigações	8.448	7.330	15,24%
Operacional	8.448	7.330	15,24%
3. Fundos não Previdenciais	38.340	36.790	4,22%
Fundos Administrativos	35.230	33.956	3,75%
Fundo dos Investimentos	3.110	2.834	9,76%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	1.006.484	940.891	6,97%
Provisões Matemáticas	975.430	943.608	3,37%
Superávit/ Déficit Técnico	31.054	(2.717)	1242,85%
	1.006.484	940.891	6,97%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	31.054	(2.717)	1242,89%
b) Ajuste de Precificação	74.727	73.345	1,88%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	105.781	70.628	49,77%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN


Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

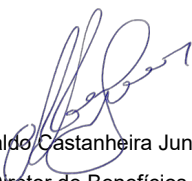
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO PREVIDENCIÁRIO
002 DA PREVSAN – PREVSAN CD - DAL
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

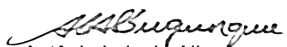
DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
1. Ativos	9.159	1.387	560,58%
Recebível	747	445	67,91%
Investimento	8.412	942	792,58%
Fundo de Investimentos	8.412	942	792,58%
2. Obrigações	86	45	93,03%
Operacional	86	45	93,03%
3. Fundos Não Previdenciais	6	0	100,00%
Fundos Administrativos	6	0	100,00%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	9.067	1.342	575,59%
Provisões Matemáticas	9.065	1.342	575,48%
Fundos Previdenciais	2	0	100,00%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

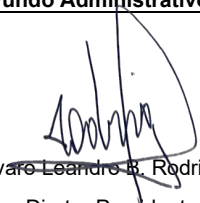
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago


Demonstrações Contábeis
2020 e 2019


DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - DPGA
2020 e 2019- (Em R\$ mil)

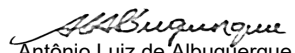
DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	33.956	32.074	5,87%
1. Custeio da Gestão Administrativa	4.932	5.880	(16,12%)
1.1 Receitas	4.932	5.880	(16,12%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.934	3.885	1,25%
Taxa de Administração de Empréstimos	202	274	(26,44%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	796	1.721	(53,74%)
2. Despesas Administrativas	3.652	3.998	(8,65%)
2.1 Administração Previdencial	1.884	2.053	(8,23%)
Pessoal e Encargos	815	1.013	(19,57%)
Treinamentos/Congressos e Seminários	2	0	424,72%
Serviços de Terceiros	365	353	3,57%
Despesas Gerais	393	429	(8,40%)
Depreciações e amortizações	28	24	16,36%
Tributos	116	139	(16,23%)
Outras Despesas	165	95	73,25%
2.2 Administração dos Investimentos	1.768	1.945	(9,08%)
Pessoal e Encargos	816	995	(18,04%)
Treinamentos/Congressos e Seminários	2	0	424,72%
Serviços de Terceiros	363	324	12,20%
Despesas Gerais	393	417	(5,78%)
Depreciações e amortizações	28	24	16,36%
Tributos	116	135	(13,93%)
Outras Despesas	50	50	0,31%
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1-2)	1.280	1.882	(31,96%)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	35.236	33.956	3,77%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

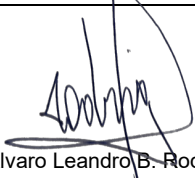
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

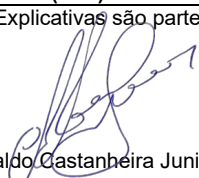
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA DO PLANO
DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001- DPGA**
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)

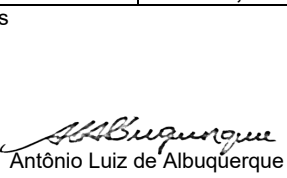
DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	33.956	32.074	5,87%
1. Custeio da Gestão Administrativa	4.481	5.801	(22,76%)
1.1 Receitas	4.481	5.801	(22,76%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.483	3.806	(8,51%)
Taxa de Administração de Empréstimos	202	274	(26,44%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	796	1.721	(53,74%)
2. Despesas Administrativas	3.206	3.918	(18,17%)
2.1 Administração Previdencial	1.557	1.975	(21,17%)
Pessoal e Encargos	714	989	(27,76%)
Treinamentos/Congressos e Seminários	2	0	392,40%
Serviços de Terceiros	264	321	(17,65%)
Despesas Gerais	356	415	(14,09%)
Depreciação e amortização	24	24	1,83%
Tributos	106	135	(21,70%)
Outras Despesas	91	91	0,10%
2.2 Administração dos Investimentos	1.649	1.943	(15,13%)
Pessoal e Encargos	812	995	(18,37%)
Treinamentos/Congressos e Seminários	2	0	421,60%
Serviços de Terceiros	280	324	(13,57%)
Despesas Gerais	372	417	(10,61%)
Depreciação e amortização	27	24	15,89%
Tributos	106	135	(21,68%)
Outras Despesas	50	49	2,38%
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1-2)	1.275	1.882	(32,22%)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	35.230	33.956	3,75%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA DO PLANO
PREVIDENCIÁRIO 002 DA PREVSAN – PREVSAN CD - DPGA
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	2020	2019	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	0	0	
1. Custeio da Gestão Administrativa	451	79	472,55%
1.1 Receitas	451	79	472,55%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	451	79	472,55%
2. Despesas Administrativas	445	79	465,09%
2.1 Administração Previdencial	329	79	317,59%
Pessoal e Encargos	101	24	321,04%
Serviços de Terceiros	101	33	206,49%
Despesas Gerais	37	14	166,19%
Depreciação e amortização	3	0	100,00%
Tributos	11	4	183,16%
Outras Despesas	75	4	1860,90%
2.2 Administração dos Investimentos	117	0	100,00%
Pessoal e Encargos	3	0	100,00%
Serviços de Terceiros	84	0	100,00%
Despesas Gerais	20	0	100,00%
Tributos	10	0	100,00%
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1-2)	6	0	100,00%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	6	0	100,00%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34

Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN


Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

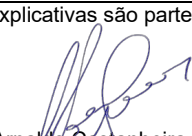
Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

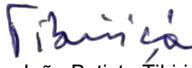
**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE
BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001 - DPT
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

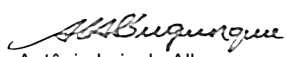
DESCRIÇÃO	2020	2019	Variações %
Provisões Técnicas (1+2)	1.006.484	940.891	6,97%
1. Provisões Matemáticas	975.430	943.609	3,37%
1.1 - Benefícios Concedidos	704.805	680.813	3,52%
Benefício Definido	704.805	680.813	3,52%
1.2 - Benefício a Conceder	275.014	267.376	2,86%
Benefício Definido	275.014	267.376	2,86%
1.3 - (-) Provisões Matemáticas a Constituir			
(-) Serviço Passado	(4.389)	(4.580)	(4,16%)
(-) Participantes	(4.389)	(4.580)	(4,16%)
2. Equilíbrio Técnico	31.054	(2.717)	1242,89%
2.1) Resultados Realizados	31.054	(2.717)	1242,89%
Superávit/Déficit Técnico Acumulado	31.054	(2.717)	1242,89%
Reserva de contingência	31.054	0	100,00%
3. Fundos			
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.110	2.834	9,76%
4. Exigível Operacional	8.448	7.330	15,24%
4.1 Gestão Previdencial	8.445	7.328	15,24%
4.2 Investimentos - Gestão Previdencial	3	2	76,69%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

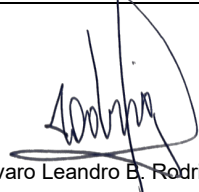
Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago


Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

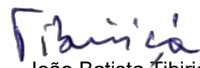
**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO
PREVIDENCIÁRIOS 002 DA PREVSAN CD - DPT
2020 e 2019 - (Em R\$ mil)**

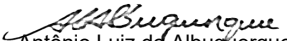
DESCRIÇÃO	2020	2019	Variações %
Provisões Técnicas	9.065	1.342	575,48%
1. Provisões Matemáticas	9.065	1.342	575,48%
1.2 Benefício a Conceder	9.065	1.342	575,48%
Contribuição Definida	9.065	1.342	575,48%
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	4.503	665	577,05%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	4.562	677	573,78%
3. Fundos	2	0	100,00%
3.1. Fundos Previdenciais	2	0	100,00%
4. Exigível Operacional	86	45	93,03%
4.1 Gestão Previdencial	86	45	93,03%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS 2020

(Valores expressos em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Fundação de Previdência dos Empregados da SANEAGO - **PREVSAN**, patrocinada pela Saneamento de Goiás S/A - SANEAGO, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, instituída pela Portaria nº. 399, de 21 de agosto de 1992 do Ministério da Previdência Social - MPS, publicada no D.O.U. de 24 de agosto de 1992.

A Fundação administra atualmente dois planos de benefícios previdenciais, denominados 001 e 002, implantados respectivamente em 1992 e 2019.

No Plano 001, os benefícios são do tipo “benefício definido” e no plano 002, os benefícios são do tipo “contribuição definida”.

O Plano 001 benefício definido aprovado em 21 de agosto de 1992 pela portaria nº 399 do Ministério da Previdência Social - MPS, publicada no D.O.U. de 24 de agosto de 1992. amparado pelas Leis Complementares nºs 108 e 109, ambas de 29 de maio de 2001. Resolução CGPC Nº 06, de 2003, Resolução Nº 08, de 2004. objetivo principal é a suplementação dos benefícios concedidos pela Previdência Social Oficial aos seus participantes empregados da Saneamento de Goiás S/A - SANEAGO.

Para a realização de seus objetivos os participantes e a patrocinadora efetuam contribuições de acordo com os custos do plano, apurados com base em avaliações atuariais e plano anual de custeio realizado anualmente.

O Plano de Benefícios Previdenciários 001 estruturado na modalidade de Benefício Definido, cadastrado sob nº CNPB nº 1992.0010-65, com custos a cargo da patrocinadora e dos participantes rateados em proporções iguais nos casos dos custos normais.

O Plano Previdenciário 002 – PREVSAN CD estruturado na modalidade de Contribuição Definida, cadastrado sob nº CNPB 2019.0009-38, com custos a cargo da patrocinadora e dos participantes, sendo a contribuição normal mínima de 3% sobre o salário real de contribuição, com contribuição paritária entre participantes e patrocinadora até o limite de 6,10%.

Número de Participantes do Plano de Benefícios Previdenciários 001

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Participantes	47	2.570	46	2.700
Assistidos	70	1.870	69	1.836
Aposentados	71	1.304	70	1.303
Pensionistas	69	566	68	533
		<u>4.440</u>		<u>4.536</u>

(*) Considerando apenas os Benefícios Principais de cada Suplementação por Pensão.

Obs.: Existem ainda 7 Participantes, contemplados nos resultados, que faleceram ou rescindiram contrato com a Patrocinadora e que, até o momento, não foi solicitado o benefício junto a PREVSAN.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Número de Participantes ao Plano de Benefícios Previdenciário 002

		<u>2020</u>		<u>2019</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Masculino	43	881	42	408
Feminino	41	235	42	125
	<u>43</u>	<u>1.116</u>	<u>42</u>	<u>533</u>

As siglas BD e CD utilizadas nas Demonstrações Contábeis inclusive Notas Explicativas, significam respectivamente Benefício Definido e Contribuição Definida, sendo que, as citações quando reportado a sigla BD, trata-se do Plano de Benefícios Previdenciários 001 e quando reportado a sigla CD trata-se do Plano Previdenciário 002 da PREVSAN – PREVSAN CD.

A escrituração contábil é centralizada em sua sede, em livros legais e obrigatórios, capazes de assegurar sua exatidão, de acordo com a legislação vigente.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC e, quando aplicável, aos pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e homologadas pelos órgãos reguladores, sempre que aplicável. Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos em circulantes e não circulantes.

As demonstrações estão sendo apresentadas em moeda corrente nacional, segundo determinações contidas na Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 29, de 13 de abril de 2018 e alterações posteriores.

Na apresentação conforme estrutura contábil vigente determinada pela resolução acima, os segmentos necessários à administração das entidades fechadas de previdência complementar são denominados gestão previdencial, gestão administrativa e investimentos.

- 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 da Entidade.
- Investimentos - É destinado ao gerenciamento das aplicações financeiras dos recursos existentes na Entidade.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas da PREVSAN foram aprovadas em 29 de março de 2021.

3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela PREVSAN, para elaboração de suas demonstrações contábeis, são aquelas estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC e podem ser resumidas como segue:



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

- a) As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência;
- b) Os Recursos Garantidores das Reservas geridas pela PREVSAN estão aplicados de acordo com o disposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº. 4.661, de 25 de maio de 2018, que dispõe sobre as diretrizes de aplicação dos recursos garantidores dos planos administrados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar.
- c) A contabilização dos investimentos é realizada por segmento de aplicação, no caso, em Renda Fixa (Fundo de Investimentos), Renda Variável (Fundos de Ações), Multimercado (estruturado), Direitos Creditórios (FIDC) e Empréstimos e Financiamentos, obedecendo aos seguintes critérios:

c.1) As Aplicações em Renda Fixa (Fundo de Investimentos), Renda Variável (Fundos de Ações), Multimercado (Estruturado), Direitos Creditórios (FIDC), são demonstradas pelo valor nominal de aquisição, acrescidas dos rendimentos, calculados com base na valorização das cotas dos fundos de investimentos;

c.2) Os Empréstimos e Financiamentos são representados pela concessão de créditos aos Participantes e Assistidos, acrescidos de juros contratualmente pactuados, calculados "pro rata die" e apropriados às contas de resultado.

- d) Provisão para perda:

As provisões para perdas em investimentos decorrentes de redução ao valor recuperável, considerados os riscos e incertezas e, para os direitos creditórios de liquidação duvidosa, segundo critérios definidos no item 11 do anexo A das Normas Complementares da Instrução MPS/SPC nº 34, de 24/09/2009 e apresentados abaixo. As provisões são contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo. Portanto, os investimentos estão apresentados pelo seu valor líquido.

Atraso (em dias)

DE	ATÉ	Faixa de Provisão	Créditos alcançados
61	120	25%	Vencidos
121	240	50%	Vencidos
241	360	75%	Vencidos
Acima de 361		100%	Vencidos

- e) Ativo Imobilizado:

É composto pelos ativos imobilizados e estão registrados pelo custo, depreciado e amortizado, respectivamente, pelo método linear, de acordo com as taxas de depreciação e amortização aprovadas em laudo de reavaliação dos ativos.

- f) Exigível Operacional:

Incluem obrigações a pagar a empregados, benefícios devidos aos assistidos, bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios e tributos a recolher.

- g) As Provisões Matemáticas são apuradas com base em cálculos atuariais, realizados por atuário externo. Representam o valor atual dos compromissos futuros do plano de benefícios da PREVSAN, para com seus Participantes e Assistidos, referentes aos benefícios concedidos e a conceder e envolvem cálculos atuariais para os quais são adotadas hipóteses e premissas sobre eventos futuros, consideradas razoáveis e apropriadas



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

por ocasião de cada avaliação atuarial. Portanto, os resultados desses cálculos são sensíveis às variações das hipóteses e premissas utilizadas. Assim, modificações nas experiências observadas poderão implicar em variações relevantes nos resultados atuariais.

h) O Fundo Administrativo é constituído de recursos provenientes do custeio administrativo, rentabilidade dos investimentos, deduzidas as despesas administrativas realizadas.

i) O Fundo de Investimentos é constituído por meio da arrecadação da taxa do Fundo Garantidor por Morte - FGM, cobrada na concessão de empréstimos aos participantes, destinada à cobertura dos saldos devedores, em caso de morte do participante.

3.1 Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis são padronizadas, estabelecida pela Resolução CNPC 29, de 13 de abril de 2018, publicada no D.O.U de 21 de maio de 2018, e Instrução nº 25, de 17 de dezembro de 2015, representadas pelo Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa o (DPGA), Demonstração Consolidada do Plano de Gestão Administrativa, Demonstração do Ativo Líquido (DAL), Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL), e Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT), elaboradas com os valores em moeda corrente, com segregação real dos investimentos do Plano de Benefícios Previdenciários 001, 002 e o Plano de Gestão Administrativa - PGA, de 31 de dezembro de cada ano.

a) Balanço Patrimonial Consolidado Comparativo

É a demonstra o contábil destinada a evidenciar, qualitativa e quantitativamente, a posi o patrimonial e financeira da PREVSAN.

b) Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS)

Neste demonstrativo são apresentadas as adições e as reduções ocorridas no patrimônio social, com os valores consolidados dos planos de benefícios e do plano de gestão administrativa.

c) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA)

Nesta demonstra o são detalhadas as opera es realizadas no plano de gestão administrativa como: custeio, despesas, resultados dos investimentos administrativos e constitui es/reversões do fundo administrativo.

O Plano de Gestão Administrativa (PGA) tem como finalidade registrar todos os eventos contábeis da gestão administrativa da Entidade, de forma segregada dos balancetes do Plano de Benefícios Previdenciários, utilizando de balancetes próprios.

O artigo 6  da Resolu o CGPC N  29, 31 de agosto de 2009, estabeleceu para as Entidades sujeita a Lei Complementar n  108, de 2001, os limites anuais de recursos destinados para cobertura das Despesas Administrativas, a escolha de um entre os seguintes limites:

Taxa de administra o de até 1% - valor correspondente a este percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos planos de benefícios no último dia do exercício a que se referir; e Taxa de Carregamento de até 9% (nove por cento) – valor correspondente a este percentual incidente sobre a soma das contribui es e dos benefícios dos planos no exercício a que se referir.

Para o Plano de Benefícios Previdenciários 001 estruturado na modalidade de Benefício Definido, foi estabelecido como limite máximo no Regulamento do Plano de Gestão Administrativo, a Taxa de Carregamento,



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

que corresponde a 9% das contribuições e dos benefícios do plano, por ser mais restritivo do que a alternativa da Taxa de Administração, no caso específico da PREVSAN.

A PREVSAN tem atendido o limite máximo permitido, sendo estes limites mais restritivos, onde foi estabelecido para o exercício de 2020 como parâmetro para custeio da Gestão Administrativa o percentual de 3,85%, todavia no encerramento do exercício o custeio real foi de 3,54%.

Para o Plano Previdenciário 002 da PREVSAN – PREVSAN CD estruturado na modalidade de Contribuição Definida, foi estabelecido para o Custeio Administrativo o percentual correspondente a 5,60% das Contribuições Normais, vertidas pelos Participantes e Patrocinadores, cujo valor, será obtido, pela taxa equivalente incidente sobre os Salários Reais de Contribuição limitada a 0,34%, resultante da multiplicação de 5,60% pelo percentual da Contribuição Normal do Participante até o limite de 6,10%

d) Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL)

Nesta demonstração são apresentadas a composição dos direitos e as obrigações de cada plano de benefícios, e a demonstração da situação líquida de cobertura dos compromissos.

e) Demonstração da Mutações do Ativo Líquido (DMAL)

Neste demonstrativo são apresentadas as mutações do ativo líquido por plano de benefícios, ocorridas no exercício.

A definição de ativo líquido, intrínseco no DMAL, pode ser representada pela seguinte equação:

• Ativo Líquido = (1 “Ativo” – 2.1 “Exigível operacional” – 2.2 “Exigível contingencial” – 2.3.2.2 “Fundo administrativo” – 2.3.2.3 “Fundos de investimentos”).

f) Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)

Destina-se a evidenciar a composição e as alterações do patrimônio de cobertura do plano de benefícios. Essa demonstração visa detalhar os compromissos do plano de benefícios com seus participantes e assistidos representados pelas provisões matemáticas, bem como a insuficiência ou o excesso de recursos, representados pelo equilíbrio técnico.

ATIVO

O ativo é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam futuros benefícios econômicos para a entidade.

4. ATIVO DISPONÍVEL

Os recursos disponíveis em conta movimento em 31 de dezembro de 2020 destinam-se ao pagamento de despesas de custeio administrativo e empréstimos, vencíveis no 1º dia útil do mês seguinte.

Os recursos disponíveis em conta vinculado em 31 de dezembro de 2020, destinam-se ao pagamento da folha de suplementações de benefícios dos assistidos

BANCOS CONTA MOVIMENTO	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Banco Itaú S/A - PGA BD	56	30
Banco Itaú S/A - PGA BD - Custódia	3	2
Banco do Brasil S/A - BD	3	8
Banco Itaú S/A - BD	130	27



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Caixa Econômica Federal - BD
Banco Itaú S/A – BD Custódia

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

VINCULADO

Banco Brasil - BD Vinculado	646	618
Banco Itaú S/A - BD Vinculado	1.344	1.310
Caixa Econômica Federal - BD Vinculado	988	980
Cobrança em Trânsito	36	28
	<u>3.495</u>	<u>3.118</u>

5. ATIVO REALIZÁVEL

O grupo realizável nas Gestões Previdencial e Administrativa registra os direitos normais dessas atividades e, no Investimento, abriga todas as aplicações dos recursos em nome da Entidade, bem como os acréscimos ou decréscimos inerentes a valorizações ou desvalorizações de tais operações, sem distinção de prazos de aplicação.

5.1 – Gestão Previdencial

Este grupo abriga as contribuições a receber da Patrocinadora, Participantes e Assistidos.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
RECURSOS A RECEBER BD		
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.305	1.202
Contribuições a receber dos Participantes	1.310	1.207
Contribuições sobre Joias	39	37
Contribuições Assistidos	395	392
Outros Realizável	1	31
	<u>3.050</u>	<u>2.869</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
RECURSOS A RECEBER CD		
Contribuições a receber da Patrocinadora	345	210
Contribuições a receber dos Participantes	349	214
Outros Realizável	46	21
	<u>740</u>	<u>445</u>
	<u>3.790</u>	<u>3.314</u>

As contribuições do item 5.1 foram recebidas em janeiro de 2021.

5.2 - Gestão Administrativa

Este grupo abriga as contribuições a receber da Patrocinadora, Participantes e Assistidos, destinadas à cobertura das despesas inerentes a gestão administrativa do Plano de Benefícios Previdenciários 001e 002.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
CONTAS A RECEBER - PGA BD		
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	126	147
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	126	147
Contribuições para Custeio Assistidos	37	37
Taxa de Administração	10	15
Outros Valores a Receber	10	37
	<u>309</u>	<u>383</u>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Responsabilidade de Empregados		
Adiantamento de férias	19	18
	<u>19</u>	<u>18</u>
Despesas a Apropriar	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguro Imóvel e Administradores	8	8
	<u>8</u>	<u>8</u>
	<u>336</u>	<u>409</u>
CONTAS A RECEBER - PGA CD	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	19	12
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	19	12
Outros Valores a Receber	1	0
	<u>39</u>	<u>24</u>
	<u>375</u>	<u>433</u>

5.3 – Investimentos

Este grupo abriga as aplicações dos Recursos Garantidores das Reservas Técnicas geridas pela PREVSAN, aplicados nos segmentos de Renda Fixa (Fundos de Investimentos), Renda Variável (Fundos de Ações), Multimercado (Estruturado), Direitos Creditórios (FIDC) e Empréstimos.

A gestão dos recursos no segmento de Renda Fixa está estruturada por meio de Fundos de Investimentos Financeiros Exclusivos, com gestão a cargo do Banco do Brasil S/A e Banco Itaú S/A, com centralização dos serviços de custódia e controladoria no Itaú Unibanco S/A.

Os Empréstimos são representados pela concessão de créditos aos Participantes e Assistidos, acrescidos de juros contratualmente pactuados, sendo que os valores apresentados se encontram líquido de provisão para devedores duvidosos no montante de R\$ 173 (cento e setenta e três mil) constituída com base nos saldos que se encontram vencidos e os saldos vincendos. Todos os contratos são firmados com cobertura em caso de morte.

Na constituição de provisão para perda são observados os critérios estabelecidos no anexo "A" da Instrução SPC nº 34 de 24 de setembro de 2009. A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido, conforme número de dias de atraso, atendendo ao disposto no item 11, anexo "A" da citada Instrução.

GESTÃO DE RISCO

Com vista ao cumprimento do pagamento de benefícios correntes e futuros os recursos garantidos dos planos de benefícios são geridos sob as boas práticas de gestão de investimentos, além disso, a Prevsan reconhece os riscos a que estão expostos em suas diversas classes os ativos financeiros, com monitoramento contínuo de um proativo gerenciamento de riscos, observado os dispositivos da Resolução CMN 4.661/2018 e Resolução CGPC nº13/2004.

A seguir apresentamos tabela demonstrativa da composição consolidada da carteira de investimentos:

**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

RENDA FIXA - BD	2020	2019
BB Prevsan FI RF	503.561	464.341
Itaú FI Ideal Prev	405.747	422.402
	909.308	886.743
RENDA FIXA - CD	2020	2019
Mongeral AEG IN RFFI	7.767	941
	7.767	941
RENDA FIXA - PGA BD	2020	2019
BB Institucional RF	4.029	3.933
Itaú Institucional RF DI-FI	28.524	27.498
	32.553	31.431
AÇÕES - BD	2020	2019
Sul América Expertise	0	20
Bogari Value FIC FIA	11.310	0
HIX CAP Instit.FIA	10.854	0
	22.164	20
MULTIMERCADO - BD	2020	2019
Bahia Marau FIC FIM	9.476	9.423
BTGP Discovery FIM	8.984	0
Absolute HEDG FIC FIM	9.204	0
JGP Strategy FIC FIM	9.058	0
	36.722	9.423
MULTIMERCADO - CD	2020	2019
JGP Strategy FIC FIM	645	0
	645	0
DIREITOS CREDITÓRIOS - BD	2020	2019
Saneago Infra IV SEM	3.590	5.389
	3.590	5.389
	1.012.749	933.947
Empréstimos e Financiamentos	2020	2019
Empréstimos a Participantes	39.773	43.526
	39.773	43.526
	1.052.522	977.473



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Investimentos em Renda Fixa por Ativos – PB

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
LETRA FINANCEIRAS	0	48.542
LFT OVER	110.928	24.357
NTN OVER	1.614	55.553
NTN-B	796.719	758.296
SUBTOTAL 1	<u>909.261</u>	<u>886.748</u>
SALDO EM TESOURARIA	107	55
CONTAS A PAGAR / RECEBER	(60)	(61)
SUBTOTAL 2	<u>47</u>	<u>(6)</u>
TOTAL RENDA FIXA (1+2)	<u>909.308</u>	<u>886.742</u>

Em cumprimento ao que determina o artigo 30 e 36 da Resolução CNPC Nº 29, de 13 de abril de 2018, alterada pela Resolução 37 de 13/03/2020, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria da carteira administrada e dos fundos de investimentos exclusivos pertencentes à EFPC, devem ser registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagem e emolumentos, e classificado nas seguintes categorias: “Títulos para Negociação” e “Títulos Mantidos até o Vencimento”, está composta por Títulos Públicos e Privados.

Títulos para Negociação – são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados antes de seu vencimento, independentemente do prazo a decorrer da data de sua aquisição. Os papéis classificados como títulos para negociação são marcados a mercado e contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos, variações positivas e/ou negativas.

Na precificação a mercado, o critério adotado é estabelecido pelo agente de Custódia, centralizada no Itaú Unibanco S/A, o qual utiliza-se de parâmetros divulgados por entes de mercado de reconhecida idoneidade, Anbima e de normas e orientações estabelecida pelos órgãos fiscalizadores, Banco Central do Brasil e Comissão de valores Mobiliários.

7

Títulos Públicos Prefixados

Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Carteira/Fundo	Qtde Total	Valor da Aplicação	Valor à Mercado
01/03/2026	SELIC	100,00%	PREVSANBB	10.502	110.928	110.928
15/08/2028	SELIC	100,00%	PREVSANITAU	386	1.613	1.613
					112.541	112.541

Títulos Mantidos até o vencimento – são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem carregados até o seu vencimento, com prazo a decorrer mínimo de doze meses a contar da data de sua aquisição e classificados na categoria de ativos de baixo risco de crédito por agência classificadora de risco em funcionamento no país. Os papéis classificados como títulos mantidos até o vencimento são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, isto é, precificados com base nas taxas de juros contratadas, ou seja, marcados na curva.

A formação da carteira de títulos mantidos até o vencimento foi orientado por estudos técnicos de ALM – AssetLiability Management e é acompanhada pelas projeções dos fluxos das obrigações atuariais realizadas anualmente comparativamente as projeções do ingresso das contribuições, dos rendimentos e dos desinvestimentos (resgate do principal no vencimento), evidenciando boa capacidade de solvência dos compromissos atuariais com essa formatação dos títulos mantidos até o vencimento, assim, a Entidade declara que tem capacidade financeiras intenção de manter a vencimento os títulos assim classificados, em conformidade



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Demonstrações Contábeis

2020 e 2019

Empregados da Saneago

com o artigo 37 da Resolução CNPC Nº 29, de 13 de abril de 2018. Abaixo segue os Títulos mantidos a vencimento:

Títulos Públicos indexados a Índices de Preços

Data de Aquisição	Valor do PU à Vencimento	Código ISIN	Nome do Emissor	Título	Data do Vencimento	Indexador	Taxa % AA	Quantidade Total	Valor	Valor Contábil
03/08/2012	4	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,10%	5.000	12.763	17.975
07/08/2012	4	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,15%	2.830	7.250	10.020
05/06/2013	4	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,60%	2.500	6.421	8.922
26/05/2017	4	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,71%	3.200	9.868	11.237
04/09/2018	4	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,66%	3.110	9.988	11.045
13/09/2018	4	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,82%	1.390	4.426	4.901
13/09/2018	4	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,81%	1.750	5.576	6.173
10/08/2012	4	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,22%	4.800	12.984	19.041
27/05/2013	4	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,54%	8.000	21.757	31.020
26/11/2013	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,35%	600	1.378	2.051
10/12/2013	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,51%	200	454	676
30/12/2013	4	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	1.000	2.303	3.684
13/01/2014	4	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	750	1.726	2.763
29/01/2014	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	7,01%	670	1.482	2.191
18/12/2013	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,37%	500	1.155	1.707
01/08/2014	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,03%	3.976	10.003	13.890
06/08/2014	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,16%	8.047	20.011	27.865
01/10/2014	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,15%	4.075	10.004	14.126
29/01/2014	3	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,89%	7.983	17.851	26.301
25/04/2018	4	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,14%	2.800	9.652	10.479
04/02/2015	4	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,74%	5.896	15.002	20.856
03/09/2012	4	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,34%	3.000	8.258	12.692
13/09/2012	4	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,43%	2.491	6.785	10.430
23/05/2013	4	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,50%	10.000	28.557	41.519
12/06/2013	4	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	5,48%	11.000	27.577	40.812
03/07/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,14%	4.400	10.844	15.177
21/05/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	1.039	2.502	3.591
21/05/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	3.107	7.492	10.740
31/07/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	1.908	4.807	6.672
31/07/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,01%	10.000	25.195	34.972
07/08/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,10%	8.020	20.011	27.780
30/09/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,18%	4.000	9.732	13.735
30/09/2014	3	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,21%	110	267	376
04/02/2015	4	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	5,77%	5.955	15.001	21.163
29/06/2016	3	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,05%	1.374	3.999	4.717
24/08/2012	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,40%	3.600	9.964	13.680
12/12/2012	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,45%	400	1.235	1.509
17/05/2013	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,52%	6.900	20.177	29.742
14/11/2013	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,10%	3.700	8.646	12.798
28/10/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,18%	3.200	7.843	10.956
10/05/2018	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,44%	2.900	9.799	10.966



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

21/05/2018	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,54%	1.400	4.673	5.219
30/05/2018	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,71%	1.200	3.923	4.374
06/06/2018	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	1.200	3.874	4.314
22/08/2018	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	3.000	9.695	10.785
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	436	1.022	1.456
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	86	202	287
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	394	924	1.316
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	54	127	180
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	105	246	351
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001	1.426
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	45	63
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	13
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	20
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	52	122	174
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	125	293	418
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	202	474	675
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	115	270	384
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	100
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	83	195	277
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	534	1.252	1.784
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	19	27
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	181	424	605
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	135	317	451
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	13
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001	1.426
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	45	63
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	74	174	247
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	13
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	123	288	411
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	39	91	130
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	43	101	144
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	7	16	23
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	16	38	53
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	19	27
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	14	33	47
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	97	227	324
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	40	94	134
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	15	35	50
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	37	87	124
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	20
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	65	152	217
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	20
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	32	75	107
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	73	171	244
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	100
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	12	17
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	100



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	63	148	210
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	41	96	137
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	1.153	2.704	3.851
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	2.172	5.093	7.255
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	25	59	84
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	38	89	127
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	204	478	681
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	21	49	70
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	22	52	73
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	472	1.107	1.576
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	12	17
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	35	82	117
13/05/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	68	159	227
31/07/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,06%	3.997	10.001	13.889
06/08/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,20%	8.144	20.008	27.788
30/09/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,16%	4.000	9.736	13.723
30/09/2014	3	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,26%	110	264	373
20/03/2020	4	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,90%	5.127	19.999	20.911
03/08/2015	4	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,43%	4.000	10.181	15.007
24/05/2016	3	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,12%	3.100	8.811	10.532
20/03/2020	4	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,90%	5.000	19.927	20.333
30/06/2016	4	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,68%	10.604	31.000	38.375
05/12/2016	3	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,23%	3.487	9.999	11.661
									592.830	796.719

Despesas com Fundos Exclusivos

O quadro a seguir demonstra as despesas incidentes sobre os fundos de investimentos exclusivos, valores contabilizados no próprio fundo, portanto, a fundação recebe as cotas líquidas.

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	
Auditoria	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	6	12
Confecção de Livro - Manual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Taxa ANBID	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	12
Taxa CETIP	5	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	78
Taxa CVM	24	0	0	24	0	0	24	0	0	24	0	0	96
Taxa de Administração	37	39	32	39	35	35	37	41	38	38	38	36	444
Taxa de Custódia	10	11	9	10	10	10	10	11	10	10	10	10	120
Taxa SELIC	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	32
Total Geral	78	61	50	85	60	56	80	63	57	83	57	64	794

6. ATIVO PERMANENTE

6.1 - Imobilizado

Os itens do imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição, deduzida a depreciação acumulada, calculada com base nas taxas de depreciação estabelecida pela legislação vigente, de acordo com a vida útil do bem.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	2019	2020				
		Saldo	Aquisição	Baixa	Baixa Depreciação Amortização	Depreciação	Saldo
Ar- Condicionado	25% a.a.	5	6	(2)	2	(2)	8
Equipamentos de Informática	20% a.a.	44	9	0	0	(19)	34
Móveis e Utensílios	10% a.a.	61	42	(2)	2	(13)	91
Telefones	10% a.a.	13	1	(0)	0	(2)	13
Cofres e Paineis	10% a.a.	2	0	0	0	(1)	1
Edificações p/ uso Próprio	2% a.a.	574	188	0	0	(13)	748
Garagens	2% a.a.	236	0	0	0	(5)	231
Terrenos		1.440	0	0	0	0	1.440
TOTAL		2.376	246	(5)	5	(55)	2.567

6.2 - Diferido

Os itens do intangível são gastos em elaboração e implantação do novo plano (CD), que foram totalmente apropriados no decorrer do exercício de 2020.

DIFERIDO CD	2020	2019
Informática	0	11
Viagens e Estadias	0	2
Material de Escritório	0	1
Bens Imobilizado	0	2
Consultoria Atuarial	0	5
	0	21

PASSIVO

O passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos passados, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

7. PASSIVO EXIGÍVEL OPERACIONAL

O grupo passivo, exigível operacional, é subdividido por segmentos operacionais de Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e de Investimentos. Esse grupo registra as obrigações decorrentes das operações dos planos de benefícios e do PGA.

7.1 – Gestão Previdencial

Representa as obrigações referentes à Folha de Benefícios e retenções a recolher dos Assistidos, bem como da provisão relativa a resgate das reservas de poupança dos Participantes desligados dos Planos de Benefícios Previdenciários 001 e 002 e valor a repassar para o PGA referente ao custeio administrativo, demonstrado na rubrica de “Outras Exigibilidades”.

GESTÃO PREVIDENCIAL BD	2020	2019
Benefícios a Pagar	3.556	3.136
Retenções a Recolher	2.131	2.109
Restituição a Participantes	2.459	1.737
Outras Exigibilidades	299	346
	8.445	7.328



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

GESTÃO PREVIDENCIAL CD

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Retenções a Recolher	47	21
Outras Exigibilidades	39	24
	<u>86</u>	<u>45</u>
	<u>8.531</u>	<u>7.373</u>

7.2 - Gestão Administrativa

Representa as obrigações da PREVSAN com despesas de pessoal, pagamento a fornecedores, encargos, retenções a recolher e tributos inerentes às despesas administrativas da gestão dos Planos de Benefícios Previdenciários 001 e 002 do mês de dezembro de 2020, vencíveis no exercício seguinte.

As despesas do programa gestão administrativa - PGA do plano de Benefícios Previdenciários 001 e 002, até 30 de setembro de 2020 foram rateadas entre os planos em função da quantidade de participantes de cada plano para as despesas gestão previdencial e o total dos investimentos de cada plano para as despesas investimentos, a partir de 01 de outubro de 2020 usou o total de Patrimônio de cobertura de cada plano, para as despesas previdencial e despesas investimento.

PESSOAL

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal Próprio	91	72
Dirigentes	33	33
	<u>124</u>	<u>105</u>

FORNECEDORES

Fornecedores de Serviços	86	87
	<u>86</u>	<u>87</u>

RETENÇÕES A RECOLHER

Encargos a Recolher Pessoal	48	38
Encargos a Recolher Terceiros	27	17
	<u>75</u>	<u>55</u>

TRIBUTOS A RECOLHER

Pis	3	3
Cofins	18	20
	<u>21</u>	<u>23</u>

OUTRAS EXIGIBILIDADES

Programa Previdencial	10	68
	<u>10</u>	<u>68</u>
	<u>316</u>	<u>338</u>

Outras Exigibilidades – É composta de despesas bancárias a pagar para BD no valor de 1 e outras despesas a pagar para o PGA BD no valor de 10.

7.3 – Investimentos

Representa as obrigações da Fundação em relação aos impostos incidentes nas aplicações dos recursos.

INVESTIMENTOS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IOF - Empréstimos a Participantes	3	2
	<u>3</u>	<u>2</u>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2020 e 2019

8 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

As Provisões Matemáticas são obtidas mediante cálculos atuariais que objetivam mensurar os compromissos líquidos da PREVSAN, com relação a Benefícios Concedidos e a Conceder, tendo como base o último dia do exercício.

DEMONSTRATIVO CONSOLIDADO DA COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
PROVISÕES MATEMÁTICAS	984.497	944.951
RESERVAS MATEMÁTICAS - BD	975.431	943.609
Benefícios Concedidos	704.805	680.813
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	704.805	680.813
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	612.262	597.288
Aposentadorias	612.262	597.288
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados - Assistidos	92.543	83.524
Aposentadorias por Invalidez	17.257	17.247
Pensão	75.286	66.277
Benefícios a Conceder	275.015	267.376
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	265.727	256.562
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	456.801	437.622
Aposentadoria Programada	456.801	437.622
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(95.537)	(90.530)
Aposentadoria Programada	(95.537)	(90.530)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(95.537)	(90.530)
Aposentadoria Programada	(95.537)	(90.530)
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Prog.	9.288	10.814
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	19.993	22.162
Aposentadoria por Invalidez	13.047	14.180
Pensão	6.946	7.982
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(5.352)	(5.674)
Aposentadoria	(5.352)	(5.674)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(5.352)	(5.674)
Aposentadoria	(5.352)	(5.674)
Provisões Matemáticas a Constituir	(4.389)	(4.580)
Serviço Passado	(4.389)	(4.580)
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
PROVISÕES MATEMÁTICAS - CD	9.065	1.342
Benefícios a Conceder	9.065	1.342
Contribuição Definida	9.065	1.342
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	4.504	665
Saldo de Contas - Parcela Participantes	4.562	677



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Benefícios Concedidos

Representam o valor atual dos benefícios futuros, correspondentes aos participantes e dependentes em gozo de benefício vitalício de prestação continuada.

Benefícios a Conceder

Representam a diferença entre os valores atuais dos benefícios futuros e das contribuições futuras do plano, relativos aos participantes que ainda não estejam em gozo de benefícios vitalícios de prestação continuada.

Valor Atual das Contribuições Futuras

Corresponde ao valor atual das contribuições futuras, com prazo de vigência indeterminado, a serem realizadas pela patrocinadora e pelos integrantes da geração atual que ainda não estejam em gozo de benefício de prestação continuada, excluindo-se toda e qualquer contribuição cujo recebimento dependa do ingresso de novos participantes nesse plano ou de novos empregados na patrocinadora, bem como as contribuições a serem recolhidas tanto pelos integrantes da geração atual durante o período de percepção do benefício quanto pela patrocinadora sobre o valor dos benefícios a serem pagos a esses integrantes.

Provisões Matemáticas a Constituir

Representam o valor atual dos compromissos passados assumidos pelos participantes, correspondentes ao montante do custo normal relativo aos benefícios avaliados pelo regime de capitalização, acumulados até a data de filiação ao plano, deduzido do valor dos compromissos já amortizados.

Bases Técnicas – das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial

De acordo com a Instrução Previc nº 10, de 30 de novembro de 2018, todas as hipóteses atuariais adotadas em avaliação atuarial de plano de benefícios devem estar embasadas em estudo técnico de adequação.

Os estudos técnicos de adequação devem demonstrar:

I – A convergência entre hipótese de taxa real anual e a taxa de retorno real anual projetada para as aplicações dos recursos garantidores relacionados aos benefícios a conceder e concedidos que tenham seu valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquiriram característica de benefício definido na fase de concessão; e

II – A aderência das demais hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras às características da massa de participantes e assistidos e do plano de benefícios de caráter previdenciário.

Os estudos técnicos de adequação têm validade geral máxima de três anos, a exceção da hipótese de taxa de juros real anual, que tem validade de um ano, cabendo ao Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios – ARPB e o atuário habilitado e legalmente responsável pelo plano, à indicação quanto à necessidade de realização de estudos em menor período.

Para a avaliação atuarial de 2020 foram realizados os estudos técnicos de convergência entre hipótese de taxa de juros real anual e a taxa de retorno real anual projetada para as aplicações, concluindo que a taxa de juros real anual de 4,65%, está dentro dos parâmetros exigidos pela PREVIC, tanto no que diz respeito à estrutura da taxa de juros média, divulgada pela Portaria da PREVIC nº 337 de 29/04/2020, bem como na convergência com a taxa de retorno real projetada.

Quanto às demais hipóteses: **CONDE**, a partir de dados fornecidos pela **PREVSAN**, elaborou Estudos de Aderência de Variáveis Econômicas e de Hipóteses Biométricas no exercício de 2020, com o objetivo de indicar



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

as hipóteses que melhor expressam as tendências futuras do plano, de acordo com os cenários existentes na data do estudo atuarial, e mantém acompanhamentos constantes para qualquer variação.

Observados os resultados, a **CONDE** recomendou, em 2020, as tábuas biométricas e variáveis econômicas adotadas nesta Avaliação, com exceção da taxa de juros, conforme descrito no próximo item, ressaltando que os estudos de aderência têm validade de três anos. Desta forma foram mantidas as Hipóteses Biométricas para o exercício de 2020.

BASES TÉCNICAS ATUARIAIS		
Tábuas Biométricas	2020	2019
Tábua Geral	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Tábua Geral Anuidade de Pensão	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Tábua - Risco de Morte / Capitalização	BR-EMS 2015 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Entrada de Invalidez	TASA 1927	TASA 1927
Tábua de Inválidos	MI85 por sexo	MI85 por sexo
Tábuas de Ativos	Combinação das tábuas BR-EMS 2015 sobrev.porsexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.	Combinação das tábuas BR-EMS 2015 sobrev.porsexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.

Variáveis Econômicas Anuais	2020	2019
Taxas de Juros	4,65%	4,80%
Taxa de Rotatividade	1,50%	1,00%
Taxa de Crescimento Salarial	3,20%	3,30%
Taxa de Crescimento de Benefícios	0,00%	0,00%
Capacidade Salarial	98,00%	98,00%
Capacidade de Benefícios	98,00%	98,00%
Índice do Plano	INPC - IBGE	INPC - IBGE

Tábua de Anuidade de Pensão	2020	2019
Ativos	Família Média Padrão - PREVSAN	Família Média Padrão - PREVSAN
Assistidos	Família Real conforme base informada pela PREVSAN	Família Real conforme base informada pela PREVSAN

9 – ELIMINAÇÃO DE REGISTROS ENTRE PLANOS.

Em cumprimento à Instrução SPC nº 34/09, anexo A, alínea "I", do item 30, alterada posteriormente pelas Instruções Previc nº 05, de 08 de setembro de 2011; nº 15, de 12 de novembro de 2014; nº 21, de 23 de março de 2015 e nº 11, de 03 de dezembro de 2018, apresentamos as eliminações de registros entre planos, para fins de consolidação de balanço:



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Descrição	Plano Previdencial 1	Plano Previdencial 2	Plano Previdencial	PGA	Eliminação	Consolidado
ATIVO	2020	2020	2020	2020	2020	2020
DISPONÍVEL	3.435	0	3.435	60	0	3.495
REALIZÁVEL	1.049.837	9.159	1.058.996	32.927	35.236	1.056.687
Gestão Previdencial	3.050	741	3.791	0	0	3.791
Gestão Administrativa	35.230	6	35.236	374	35.236	374
Investimentos	1.011.557	8.412	1.019.969	32.553	0	1.052.522
Fundos de Investimento	971.784	8.412	980.196	32.553	0	1.012.749
Empréstimos	39.773	0	39.773	0	0	39.773
PERMANENTE	0	0	0	2.567	0	2.567
Imobilizado	0	0	0	2.567	0	2.567
TOTAL DO ATIVO	1.053.272	9.159	1.062.431	35.554	35.236	1.062.749

10 - RESULTADOS REALIZADOS

A rentabilidade patrimonial do Plano de Benefícios Previdenciário 001, atingiu no exercício de 2020, o percentual de 9,56% a.a. que comparada com a meta atuarial de 10,51% a.a. a qual possui a seguinte composição: i) 5,45% inflação acumulada (INPC-IBGE) ii) 4,80% dos juros atuariais utilizadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, porém mensurada na avaliação do atuário de 2019. Desta forma, o resultado atuarial encontrado foi de (0,86%) abaixo da meta atuarial. Este resultado pode ser explicado por vários motivos, como a pandemia do novo coronavírus, a redução taxa de juros do mercado (Selic) onde os investimentos disponíveis no mercado performaram com rentabilidades negativas.

Demonstrativo da Apuração do Resultado do Exercício:

Benefício Definido	2020	2019
Déficit Acumulado no Exercício Anterior	(2.717)	(8.001)
Superávit do Exercício	33.771	5.284
	31.054	(2.717)
Demonstrativo da situação financeiro-atuarial:	2020	2019
Ativo Passivo	1.053.272	985.011
Exigível Operacional	(8.447)	(7.330)
Fundos Administrativos	(35.230)	(33.956)
Fundos de Investimentos	(3.110)	(2.834)
Ativo Líquido Previdencial	1.006.485	940.891
Exigível Atuarial	(975.431)	(943.608)
Superávit/Déficit	31.054	(2.717)



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Os resultados da avaliação atuarial são extremamente sensíveis às modificações futuras, nas experiências observadas, como: crescimento salarial, rotatividade, capacidade de benefícios salariais, mortalidade, invalidez e benefícios do Regime Geral de Previdência Social implicarão em variações substanciais nos resultados atuariais.

Apurou-se o resultado, aplicando a Resolução CNPC Nº 30 de 10 de outubro de 2018, concluindo que o resultado superavitário está posicionado dentro do Limite de Reserva de Contingência.

Demonstrativo

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva Matemática (R\$)	975.431	943.609
Duração (anos)	13,20	13,55
Resultado Apurado (R\$) (Superávit/(Déficit))	31.054	(2.717)
Ajuste de Precificação	74.728	73.345
Resultado Apurado (R\$) - com Ajuste *	105.782	70.628
Limite de Contingência	<u>226.300</u>	<u>90.115</u>

11 – FUNDOS

FUNDOS PLANO 001 - BD

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Programa Administrativo PGA BD	35.230	33.956
Programa de Investimentos	3.110	2.834
	<u>38.340</u>	<u>36.790</u>

FUNDOS PLANO 002 - CD

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Programa Previdencial CD	2	0
Programa Administrativo PGA CD	6	0
	<u>8</u>	<u>0</u>
	<u>38.348</u>	<u>36.790</u>

O Fundo Administrativo representa o resultado da diferença entre as contribuições destinadas ao custeio administrativo do Plano de Benefícios Previdenciários 001, dos rendimentos do fundo administrativo e outras receitas previstas no regulamento do PGA e deduzindo-se as despesas administrativas.

O Fundo de Investimentos é composto por recursos provenientes de empréstimos concedidos aos participantes e assistidos do Plano de Benefícios através de um percentual incidente sobre os valores das Operações Com Participantes, destinada à cobertura dos saldos devedores, em possíveis perdas por morte.

O Fundo Previdencial CD é composto pelas sobras da parte da patrocinadora quando dos resgates antecipados.

O resultado superavitário apurado no exercício de 2020 no valor de R\$ 33.771 contribuiu para constituir um superávit acumulado no valor de 31.054 no exercício que se encerra em 31/12/2020. O resultado obtido decorre do crescimento das provisões matemáticas em níveis inferiores a infração acumulada no ano.

12 – PARTES RELACIONADAS

12.1. Patrocinadora

À PREVSAN em 19 de dezembro de 2015 investiu no Fundo de Investimento em Direitos Creditórios da Saneamento de Goiás S.A. - SANEAGO - Infra-estrutura IV, e ainda mantém recursos aplicados, pois se trata de um fundo constituído sob forma de condomínio fechado, de modo que as cotas somente serão resgatadas ao



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

término do prazo de duração do Fundo ou na hipótese de liquidação antecipada do Fundo. O fundo tem como objetivo proporcionar a seus cotistas a valorização de suas cotas por meio da aquisição pelo Fundo: (i) dos direitos creditórios do segmento de prestação dos serviços pela Saneamento de Goiás S/A – SANEAGO (Patrocinadora do Plano de Benefícios Previdenciários 001 da PREVSAN), juntamente com todos os direitos, privilégios, preferências, prerrogativas e ações assegurados ao titular de tais direitos creditórios tudo nos termos do contrato de cessão, e (ii) de ativos financeiros, valor aplicado 10.026 rendimentos 5.241 e valores resgatados 11.676 saldo em 31/12/2020 é de 3.590.

12.2. Remuneração da Administração

Os custos com remunerações e outros benefícios atribuídos ao pessoal da administração (Diretoria Executiva e Empregados da Fundação) em conformidade com a Resolução CFC 1.297/2010, foi de R\$ 1.631, um percentual de 44,67% do total das despesas administrativas R\$ 3.651.

13 - ASPECTOS TRIBUTÁRIOS

Os valores referentes ao PIS e à COFINS são calculados mensalmente, de acordo com as alíquotas de 0,65% e 4,00%, respectivamente, sobre o somatório das receitas administrativas da Entidade e o resultado das aplicações do fundo administrativo, conforme Instrução Normativa SRF 1.285/2012.

As EFPC estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ e CSLL desde janeiro de 2005, de acordo com a Lei 11.153/2004.

A Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar (TAFIC) é recolhida quadrimestralmente à Previc, até o dia 10 (dez) dos meses de janeiro, maio e setembro de cada ano, e calculada com base nos recursos garantidores do plano de benefícios, de acordo com a Instrução MPS/PREVIC 3/2012.

14 - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

14.1 Cálculo da Duração do Passivo e do Ajuste de Precificação – 2020

Os ativos patrimoniais foram submetidos ao Ajuste de Precificação, do que prevê a Instrução Previc nº 10, de 30 de novembro de 2018, no valor de R\$ **74.728**, apurado no exercício de 2020, restrito aos títulos público federais atrelados a índice de preços, classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, sem prejuízo da capacidade financeira e liquidez do Plano de Benefícios, conforme demonstrado em Fluxo Atuarial promovido pelo atuário do Plano.

O valor corresponde ao ajuste de precificação entre o valor dos títulos públicos federais atrelados ao índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos, conforme disposto na Instrução Previc nº 10, de 30 de novembro de 2018. Ressalta-se que os ajustes de precificação correspondem a um resultado a realizar acima da meta atuarial e, embora sejam excluídos do montante deficitário para fins de equacionamento, não é objeto de registro contábil.

No Cálculo da Duração do Passivo e Ajuste de Precificação foi utilizado o Sistema Venturo divulgado na página da PREVIC, para apuração da duração do passivo e do ajuste de precificação referidos na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, e na Instrução PREVIC nº 10, de 30 de novembro de 2018, baseado nos Títulos Públicos Federais NTN-Bs mantidos até o vencimento e no Fluxo Atuarial disponibilizado pelo atuário do plano e a *duration* constante da avaliação atuarial, sendo de 13,02 anos a do passivo e de 11,91 dos ativos.

O resultado constante na tabela abaixo corresponde ao ajuste de precificação positivo, entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento,



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação e o valor contábil desses títulos, calculado pelo sistema Venturo no portal da PREVIC.

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

Valor Contábil	Valor Ajustado	Ajuste
796.718	871.446	74.728

Os valores acima estão evidenciados no Demonstrativo do Ativo Líquido (DAL) no item Informações Complementares.

14.2 Serviços de Terceiros

Em atendimento ao item 90 do Guia PREVIC de Melhores Práticas Contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar, segue abaixo tabela contendo as principais despesas administrativas com serviços de terceiros.

Descrição	2020	2019	Variação %
Auditoria Contábil	8	23	(66,30%)
Consultoria Jurídica	33	28	16,05%
Informática - BD	181	243	(25,28%)
Informática - CD	115	39	192,22%
Gestão e Planejamento	16	15	2,36%
Consultoria Contábil - BD	102	105	(2,44%)
Consultoria Contábil - CD	53	0	100,00%
Link Dedicado - Internet	26	40	(35,84%)
Aluguel de Veículo	54	51	5,03%
Consultoria Atuarial - BD	91	92	(0,99%)
Consultoria Atuarial - CD	75	10	620,42%
Consultoria dos Investimentos - BD	50	50	0,31%
TOTAL	804	696	15,24%

14.3 Novo Plano de Benefícios Previdenciário

Cabe registrar que foi aprovado um novo Plano de Previdência na PREVSAN, estruturado na modalidade Contribuição Definida, O Plano 002 foi aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social – PREVIC, CNPB Nº 2019.0009-38 em 16 de abril de 2019, Convênio de adesão pelas Leis Complementares nºs 108 e 109, ambas de 29 de maio de 2001. Resolução CGPC Nº 06, de

2003, Resolução Nº 08, de 2004, Instrução Previc Nº 5, de 2018 e Portaria Previc Nº 866, de 2018. teve sua primeira contribuição no mês de outubro de 2019 e publicado no D.O.U. em 16 de abril de 2019.

15. Corona Vírus - COVID 19

A Prevsan sempre adotou um perfil bastante conservador em seus investimentos, realizando rotineiramente estudos de ALM onde são demonstradas as necessidades que a fundação tem entre o fluxo do passivo e ativo, e conseguiu ao longo do tempo bons ativos de renda fixa marcados a vencimento que contribuiu significativamente para ficarmos apenas (0,86%) abaixo da meta atuarial (INPC + 4,80% a.a.) em 2020, apesar de todas as dificuldades enfrentadas nesse ano com a pandemia do novo coronavírus.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2020 e 2019

16. Eventos Subsequente


A instrução Previc nº 31/2020, publicada em 20 de agosto de 2020, alterou a forma de registro relacionados a eventos ocorridos nos planos de benefícios e no plano de gestão administrativa a partir de 1º de janeiro de 2021.


As principais alterações que possuem reflexos nas demonstrações financeiras da entidade estão apresentadas a seguir:

- As despesas com custódia, taxa de administração e CETIP do plano de benefício que eram encargos assumido pelo PGA, em 2021 será encargo do próprio plano de benefício.


As provisões para devedores duvidosos serão alteradas o escalonamento das provisões conforme quadro baixo:

Exercício 2021	Exercício 2020
I - Provisão Mínima de 1%, para atraso entre 31 e 60 dias;	a) 25% (vinte e cinco por cento) para atrasos entre 61 (sessenta e um) e 120 (cento e vinte) dias;
II - Provisão Mínima de 5%, para atraso entre 61 e 90 dias;	b) 50% (cinquenta por cento) para atrasos entre 121 (cento e vinte e um) e 240 (duzentos e quarenta) dias;
III - Provisão Mínima de 10%, para atraso entre 91 e 120 dias;	c) 75% (setenta e cinco por cento) para atrasos entre 241 (duzentos e quarenta e um) e 360 (trezentos e sessenta) e
IV - Provisão Mínima de 25%, para atraso entre 121 e 180 dias;	d) 100% (cem por cento) para atrasos superiores a 360 (trezentos e sessenta) dias
V - Provisão Mínima de 50%, para atraso entre 181 e 240 dias;	
VI - Provisão Mínima de 75%, para atraso entre 241 e 360 dias; e	
VII - Provisão de 100%, para atraso superior 360 dias.	


Álvaro Leandro B. Rodrigues
Diretor Presidente
CPF: 295.005.831-00


Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00


João Batista Tibiriçá
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 085.822.381-34


Antônio Luiz de Albuquerque
Contador CRC AL 002541 T/GO
CPF: 124.614.231-72