



**PREVSAN**

*Fundação de Previdência dos*  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

**CONTEÚDO**

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



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (em R\$ mil) - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

ATIVO	NOTA EXPLICATIV A	EXERCÍCIO		PASSIVO	NOTA EXPLICATIV A	EXERCÍCIO	
		ATUAL	ANTERIOR			ATUAL	ANTERIOR
DISPONÍVEL	4	4.144	3.495	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	7	11.064	8.850
				Gestão Previdencial	7.1	10.481	8.531
				Gestão Administrativa	7.2	565	316
				Investimentos	7.3	18	3
REALIZÁVEL	5	1.188.235	1.056.687	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		1.184.110	1.053.899
				<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>		1.144.731	1.015.551
Gestão Previdencial	5.1	7.559	3.790	<b>Provisões Matemáticas</b>	8	1.093.408	984.497
Gestão Administrativa	5.2	502	375	Benefícios Concedidos		773.085	704.805
<b>Investimentos</b>	5.3	1.180.174	1.052.522	Benefícios a Conceder		324.477	284.081
Fundos de Investimentos	5.3.1	1.147.927	1.012.749	(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(4.154)	(4.389)
Operações com Participantes	5.3.2	32.247	39.773	<b>Equilíbrio Técnico</b>		51.323	31.054
				<b>Resultados Realizados</b>	10	51.323	31.054
				Superávit Técnico Acumulado		51.323	31.054
<b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	6	2.795	2.567	<b>Fundos</b>	11	39.379	38.348
Imobilizado	6.1	2.795	2.567	Fundos Previdenciais		4	2
				Fundos Administrativos		36.349	35.236
				Fundos para Garantia das operações com participantes		3.026	3.110
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		1.195.174	1.062.749	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		1.195.174	1.062.749

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (em R\$ mil)**  
**2021 e 2020**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	<b>1.053.899</b>	<b>979.023</b>	<b>7,65%</b>
1. Adições	<b>201.067</b>	<b>140.705</b>	<b>42,90%</b>
Contribuições Previdenciais	52.117	46.477	12,14%
Indenização de Riscos Terceirizados	602	0,00	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	143.499	89.019	61,20%
Receitas Administrativas	3.364	4.135	(18,65%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.485	797	86,32%
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	0	277	(100,00%)
2. Deduções	<b>(70.856)</b>	<b>(65.829)</b>	<b>7,64%</b>
Benefícios	(63.119)	(58.244)	8,37%
Repasse de Prêmios de Riscos terceirizados	(602)	0,00	100,00%
Despesas Administrativas	(3.736)	(3.651)	2,33%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(3.315)	(3.934)	(15,73%)
Reversão Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(84)	0	(100,00%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	<b>130.211</b>	<b>74.876</b>	<b>73,90%</b>
Provisões Matemáticas	108.911	39.546	175,40%
Superávit Técnico do Exercício	20.269	33.771	(39,98%)
Fundos Previdenciais	2	2	0,00%
Fundos Administrativos	1.113	1.280	(13,05%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(84)	277	(130,32%)
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	<b>1.184.110</b>	<b>1.053.899</b>	<b>12,36%</b>

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE  
BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 – EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	<b>1.006.484</b>	<b>940.891</b>	<b>6,97%</b>
1. Adições	<b>185.301</b>	<b>127.307</b>	<b>45,55%</b>
Contribuições	42.385	38.385	10,42%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	142.916	88.922	60,72%
2. Deduções	<b>(65.886)</b>	<b>(61.714)</b>	<b>6,76%</b>
Benefícios	(63.112)	(58.231)	8,38%
Custeio Administrativo	(2.774)	(3.483)	(20,36%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	<b>119.415</b>	<b>65.593</b>	<b>82,05%</b>
Provisões Matemáticas	99.147	31.822	211,57%
Superávit Técnico do Exercício	20.269	33.771	(39,98%)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	<b>1.125.901</b>	<b>1.006.484</b>	<b>11,86%</b>
C) Fundos não Previdenciais	<b>39.137</b>	<b>38.340</b>	<b>2,08%</b>
Fundos Administrativos	36.111	35.230	2,50%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	3.026	3.110	(2,70%)

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE  
BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 – EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>A) Ativo Líquido – início do exercício</b>	<b>9.067</b>	<b>1.342</b>	<b>100,00%</b>
1. Adições	<b>10.917</b>	<b>8.188</b>	<b>33,33%</b>
Contribuições	9.732	8.092	20,27%
Indenização de Riscos Terceirizados	602	0,00	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	583	96	507,29%
<b>2. Destinações</b>	<b>(1.150)</b>	<b>(463)</b>	<b>148,38%</b>
Benefícios	(7)	(12)	(41,67%)
Repasse de Prêmio de Risco Terceirizados	(602)	0,00	100,00%
Custeio Administrativo	(541)	(451)	19,96%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>9.767</b>	<b>7.725</b>	<b>26,43%</b>
Provisões Matemáticas	9.765	7.723	26,44%
Fundos Previdenciais	2	2	0,00%
<b>B) Ativo Líquido – final do exercício (A+3)</b>	<b>18.834</b>	<b>9.067</b>	<b>107,72%</b>
C) Fundos não Previdenciais	<b>238</b>	<b>6</b>	<b>100,00%</b>
Fundos Administrativos	238	6	100,00%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. E Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**  
**PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 – EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>1.175.389</b>	<b>1.053.272</b>	<b>11,59%</b>
Disponível	4.086	3.435	18,95%
Recebíveis Previdencial	41.999	38.280	9,72%
Investimento	1.129.304	1.011.557	11,64%
Fundos de Investimento	1.097.237	971.784	12,91%
Operações com Participantes	32.067	39.773	(19,37%)
<b>2. Obrigações</b>	<b>10.351</b>	<b>8.448</b>	<b>22,53%</b>
Operacional	10.351	8.448	22,53%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>39.137</b>	<b>38.340</b>	<b>2,08%</b>
Fundos Administrativos	36.111	35.230	2,50%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3.026	3.110	(2,70%)
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>1.125.901</b>	<b>1.006.484</b>	<b>11,86%</b>
Provisões Matemáticas	1.074.578	975.430	10,16%
Superávit/ Déficit Técnico	51.323	31.054	65,27%
	<b>1.125.901</b>	<b>1.006.484</b>	<b>11,86%</b>
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
a) Equilíbrio Técnico	51.323	31.054	65,22%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	96.398	74.727	29,00%
<b>c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)</b>	<b>147.721</b>	<b>105.781</b>	<b>39,653%</b>

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**  
**PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>19.220</b>	<b>9.159</b>	<b>109,85%</b>
Disponível	19	0,00	100,00%
Recebíveis Previdencial	1.910	747	155,69%
Investimento	17.291	8.412	105,55%
Fundos de Investimentos	17.291	8.412	105,55%
<b>2. Obrigações</b>	<b>148</b>	<b>86</b>	<b>72,09%</b>
Operacional	148	86	72,09%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>238</b>	<b>6</b>	<b>3866,67%</b>
Fundos Administrativos	238	6	3866,67%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>18.834</b>	<b>9.067</b>	<b>107,72%</b>
Provisões Matemáticas	18.830	9.065	107,72%
Fundos Previdenciais	4	2	100,00%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA  
(CONSOLIDADA) (em R\$ mil) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	<b>35.236</b>	<b>33.956</b>	<b>3,77%</b>
1. Custeio da Gestão Administrativa	<b>4.849</b>	<b>4.932</b>	<b>(1,68%)</b>
1.1 Receitas	<b>4.849</b>	<b>4.932</b>	<b>(1,68%)</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.315	3.934	(15,73%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	47	202	(76,73%)
Outras Receitas	2	0	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.485	796	86,56%
2. Despesas Administrativas	<b>3.736</b>	<b>3.652</b>	<b>2,30%</b>
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	<b>3.736</b>	<b>3.652</b>	<b>2,30%</b>
Pessoal e Encargos	1.892	1.630	16,07%
Treinamentos/Congressos e Seminários	3	4	(25,00%)
Serviços de Terceiros	1.101	729	51,03%
Despesas Gerais	298	785	(62,04%)
Depreciações e amortizações	73	54	35,19%
Tributos	369	233	58,37%
Outras Despesas	0	217	(100,00%)
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	<b>1.113</b>	<b>1.280</b>	<b>(13,05%)</b>
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	<b>36.349</b>	<b>35.236</b>	<b>3,16%</b>

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx





PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 001 – EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2021 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	35.230	33.956	3,75%
1. Custeio da Gestão Administrativa	4.307	4.481	(3,88%)
1.1 Receitas	4.307	4.481	(3,88%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.774	3.483	(20,36%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	46	202	(77,23%)
Outras Receitas	2	0	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.485	796	86,56%
2. Despesas Administrativas	3.426	3.207	6,83%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	3.426	3.207	6,83%
Pessoal e Encargos	1.870	1.526	22,54%
Treinamentos/Congressos e Seminários	3	4	(25,00%)
Serviços de Terceiros	843	544	54,96%
Despesas Gerais	295	728	(59,48%)
Depreciações e amortizações	73	51	43,14%
Tributos	342	212	61,32%
Outras Despesas	0	142	(100,00%)
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	881	1.274	(30,85%)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	36.111	35.230	2,50%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020


**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 002 - 2021 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	6	0	100,00%
1. Custeio da Gestão Administrativa	542	451	20,18%
1.1 Receitas	542	451	20,18%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	541	451	19,96%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	0	100,00%
2. Despesas Administrativas	310	445	(30,34%)
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	310	445	(30,34%)
Pessoal e Encargos	22	104	(78,85%)
Serviços de Terceiros	258	185	39,46%
Despesas Gerais	3	57	(94,74%)
Depreciações e amortizações	0	3	(100,00%)
Tributos	27	21	28,57%
Outras Despesas	0	75	(100,00%)
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	232	6	3766,67%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	238	6	3866,67%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 001 - 2021 2020**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Provisões Técnicas (1+2)	<b>1.125.901</b>	<b>1.006.484</b>	<b>11,86%</b>
1. Provisões Matemáticas	<b>1.074.578</b>	<b>975.430</b>	10,16%
1.1. Benefícios Concedidos	<b>773.085</b>	<b>704.805</b>	9,69%
Benefício Definido	773.085	704.805	9,69%
1.2. Benefício a Conceder	<b>305.647</b>	<b>275.014</b>	<b>11,14%</b>
Benefício Definido	305.647	275.014	11,14%
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir			
(-) Serviço Passado	<b>(4.154)</b>	<b>(4.389)</b>	<b>(5,35%)</b>
(-) Participantes	(4.154)	(4.389)	(5,35%)
2. Equilíbrio Técnico	<b>51.323</b>	<b>31.054</b>	<b>65,27%</b>
2.1. Resultados Realizados	<b>51.323</b>	<b>31.054</b>	<b>65,27%</b>
Superávit Técnico Acumulado	51.323	31.054	65,27%
Reserva de Contingência	51.323	31.054	65,27%
3. Fundos	<b>3.026</b>	<b>3.110</b>	<b>(2,70%)</b>
3.2. Fundos para Garantia das Obrigações com Participantes Gestão Previdencial	3.026	3.110	(2,70%)
4. Exigível Operacional	<b>10.351</b>	<b>8.448</b>	<b>22,53%</b>
4.1. Gestão Previdencial	10.334	8.445	22,37%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	17	3	466,67%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2021 e 2020

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 002 - 2021 2022**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Provisões Técnicas (1+2)	18.830	9.065	107,72%
1. Provisões Matemáticas	18.830	9.065	107,72%
1.2. Benefício a Conceder	18.830	9.065	107,72%
Contribuição Definida	18.830	9.065	107,72%
Saldo de contas - parcela patrocinadores	9.355	4.503	107,75%
Saldo de contas - parcela participantes	9.475	4.562	107,69%
3. Fundos	4	2	100,00%
3.1. Fundos Previdenciais	4	2	100,00%
4. Exigível Operacional	148	86	72,09%
4.1 Gestão Previdencial	146	86	69,77%
4.2 Investimentos – Gestão Previdencial	2	0	100,00%

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021** **(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>2021</u>		<u>2020</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Participantes	<b>48</b>	<b>2.435</b>	47	<b>2.570</b>
<b>Assistidos</b>	<b>71</b>	<b>1.914</b>	<b>70</b>	<b>1.870</b>
Aposentados	72	1.263	71	1.304
Pensionistas	69	651	69	566
		<u><b>4.349</b></u>		<u><b>4.440</b></u>

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

Obs.: Existem ainda 21 Participantes, contemplados nos resultados, que faleceram ou rescindiraram 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 2021 e 2020

### Número de Participantes ao Plano de Benefícios Previdenciário 002

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Masculino	44	857	43	881
Feminino	42	233	41	235
	<u>43</u>	<u>1.090</u>	<u>42</u>	<u>1.116</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 de Benefícios Previdenciários 002.

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. 43, de 06 de agosto de 2021 e IN PREVIC 31, de 20 de agosto de 2020 e IN PREVIC 44, de 23 de novembro de 2021.

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 25 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 2021 e 2020

- 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) O registro contábil dos investimentos é realizado por segmento de aplicação, assim dividido:
- Renda Fixa (Fundo de Investimentos),
  - Renda Variável (Fundos de Ações),
  - Multimercado (Estruturado),
  - Direitos Creditórios (FIDC) e
  - Empréstimos e Financiamentos,

A avaliação dos títulos e valores mobiliários obedecem aos seguintes critérios:

**c.1)** As Aplicações (Fundo de Investimentos) Fundo de Renda Fixa, Fundo de Índice Referência Renda Fixa (ETF), Fundo de Investimento em Direito Creditório – FIDC, Fundo de Ações, Fundo Multimercado Estruturado e Fundo de Investimentos no Exterior, 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 19 da Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020, 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
31	60	1%	Vencidos e Vincendos
61	90	5%	Vencidos e Vincendos
91	120	10%	Vencidos e Vincendos
121	180	25%	Vencidos e Vincendos
181	240	50%	Vencidos e Vincendos
241	360	75%	Vencidos e Vincendos
Acima de 361		100%	Vencidos e Vincendos

e) Ativo Imobilizado:



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

as EFPC devem observar as Normas Brasileiras de Contabilidade, editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), no registro contábil do ativo imobilizado os quais, são 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) 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 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) Fundo Administrativo**

Constituído de recursos provenientes do custeio administrativo, rentabilidade dos investimentos, deduzidas as despesas administrativas realizadas.

### **i) Fundo para garantias a empréstimos a participantes**

O Fundo de Investimentos é constituído por meio da arrecadação da taxa do Fundo de Quitação por Morte - FQM, 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 Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020; Instrução PREVIC nº 44, de 23 de novembro de 2021, representadas pelo Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração da Mutações 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 Mutações do Ativo Líquido (DMAL), e Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT), elaboradas com os valores em (R\$ mil), 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 demonstração contábil destinada a evidenciar, qualitativa e quantitativamente a posição patrimonial e financeira da PREVSAN.

### **b) Demonstração da Mutações 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.





**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### **c) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA)**

Nesta demonstração são detalhadas as operações realizadas no plano de gestão administrativa como: custeio, despesas, resultados dos investimentos administrativos e constituições/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 6º da Resolução CGPC Nº 29, 31 de agosto de 2009, estabeleceu para as Entidades sujeita a Lei Complementar nº 108, de 2001, os limites anuais de recursos destinados para cobertura das Despesas Administrativas, a escolha de um entre os seguintes limites:

- Taxa de administração 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 contribuições 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 Administrativa, a Taxa de Carregamento, 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 2021 como parâmetro para custeio da Gestão Administrativa o percentual de 2,69%, todavia no encerramento do exercício o custeio real foi de 3,33%, A contribuição que era de 0,60% do salário real de contribuição foi reduzida para 0,39%.

Para o Plano Previdenciário 002 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%

Até o exercício social de 2020 os valores das despesas administrativas eram apresentados de forma segregada entre administração previdencial e administração dos investimentos, Comuns e Específicas. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas apresentadas em 2020 foram consolidados, não ocorrendo alteração nos valores das despesas administrativas totais nem no saldo do Fundo Administrativo Consolidado.

### **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.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### 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.

### 3.2 Gerenciamento de riscos

A identificação, avaliação, controle e monitoramento dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez, legal, operacional e sistêmico, é conduzida à luz da legislação em vigor, aplicável às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). Tal gestão tem por objetivo minimizar os riscos aos quais a Fundação está exposta, protegendo assim os recursos garantidores dos planos de benefícios por ela administrados.

As funções de gestão, administração e custódia dos recursos garantidores dos planos de benefícios são segregadas. As metodologias, políticas, matrizes de riscos e de controles e a mensuração dos riscos têm como base teorias e modelos consolidados, observadas as peculiaridades da previdência complementar, em especial as regras que regulam a gestão das entidades, com destaque para a Resolução CMN Nº 4.661/2018 e a Resolução CGPC nº 13/2004.

**Risco de Mercado:** É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da alteração para menor nos valores de mercado dos ativos mantidos em carteira. O acompanhamento e o gerenciamento do risco de mercado, bem como os retornos esperados, são feitos com o uso de um modelo estatístico que possibilita a mensuração da probabilidade de perda econômica máxima tolerada. De acordo com as características das carteiras de investimentos, são definidos os instrumentos e metodologias utilizadas para o respectivo controle de risco e resultado.

**Risco de Crédito:** É o risco de algum investimento não ser honrado no futuro por uma contraparte de maneira integral ou parcial. O risco de crédito é gerenciado e controlado com o objetivo de mitigar o risco da contraparte de não cumprir com a obrigação contratada e são monitorados com base nas posições mantidas em créditos privados, com a avaliação dos níveis de concentração, maiores exposições e piores ratings. A análise de risco de crédito é realizada nas operações com pessoa jurídica financeira, não-financeira e participantes e assistidos, no que se refere a empréstimos simples. Os recursos garantidores dos planos são aplicados em operações e instituições classificadas como de baixo nível de risco de crédito pela Política de Investimentos da ENTIDADE.

**Risco de Liquidez:** O risco de perda resultante da falta de recursos necessários ao cumprimento de uma ou mais obrigações da entidade, em função do descasamento de atribuições e aplicações fica minimizado pela manutenção de um consistente sistema de fluxo de caixa. São utilizadas duas metodologias para o gerenciamento de liquidez de curto prazo e de longo prazo.

- **Curto Prazo:** Aplica-se o fluxo de caixa de entrada e saída de recursos, monitorado e avaliado pelo Grupo de Análise de Investimentos, para assegurar qualquer eventualidade ou medidas de contingências.
- **Longo Prazo:** É utilizada a metodologia do *Asset Liability Management* (ALM) como ferramenta de trabalho para gerenciar e monitorar liquidez de longo prazo (superior a 12 meses).

**Risco Legal e Operacional:** A avaliação e o acompanhamento dos riscos decorrentes da possibilidade de perdas devido à inobservância de disposições legais, estatutárias e regulamentares e de procedimentos necessários à formalização de operações desenvolvidas, bem como da insolvência da contraparte em negócios são realizados com base na legislação em vigor.

**Risco sistêmico:** Na gestão dos recursos dos planos os procedimentos incluem os critérios de avaliação e mensuração dos demais riscos e as análises periódicas do cenário econômico interno e externo.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

**Risco atuarial:** O gerenciamento de riscos atuarial tem ainda como objetivo assegurar os padrões de segurança econômico-financeira, com fins específicos de preservar a liquidez, a solvência e o equilíbrio dos planos de benefícios administrados pela Entidade. O gerenciamento dos riscos atuariais são realizados por meio dos documentos relacionados, DA e Parecer Atuarial, com a mitigação dos riscos atuariais, como o risco biométrico que é mitigado por meio do estudo de hipóteses atuariais, o risco de liquidez que é mitigado por meio do estudo de ALM, o risco de mercado que é mitigado por estudos realizados pela área de investimentos e suas consultorias, o risco operacional que é mitigado pela formalização de procedimentos e mapeamento de processos, o risco cadastral que é mitigado por recadastramento e processo de atualização cadastral, e assim por diante.

### 4. ATIVO DISPONÍVEL

Os recursos disponíveis em conta movimento em 31 de dezembro de 2021 destinam-se ao pagamento de despesas de custeio administrativo e empréstimos, vencíveis no 1º dia útil do mês subsequente.

<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banco do Brasil S/A - BD	3	3
Banco Itaú S/A - BD	288	130
Caixa Econômica Federal - BD	276	194
Banco Itaú S/A – BD Custódia	192	95
Banco Itaú S/A - CD	8	0
Banco Itaú S/A - CD Custódia	12	0
Banco Itaú S/A - PGA BD	32	56
Banco Itaú S/A - PGA BD - Custódia	7	3
<b>VINCULADO</b>		
Banco Brasil - BD	763	646
Banco Itaú S/A - BD	1.478	1.344
Caixa Econômica Federal - BD	1.058	988
Cobrança em Trânsito	27	36
	<u>4.144</u>	<u>3.495</u>

Os recursos disponíveis em conta vinculado em 31 de dezembro de 2021, destinam-se ao pagamento da folha de suplementações de benefícios dos assistidos no início do mês subsequente.

### 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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS DE DEZEMBRO- PLANO BD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.279	1.305
Contribuições a receber dos Participantes	1.282	1.310
Contribuições sobre Joias	41	39
Contribuições Assistidos	421	395
Outros Realizável	6	1
	<u>3.029</u>	<u>3.050</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO PLANO BD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.408	0
Contribuições a receber dos Participantes	1.410	0
Contribuições sobre Joias	41	0
	<u>2.859</u>	<u>0</u>
<b>TOTAL RECURSOS A RECEBER PLANO BD</b>	<u>5.888</u>	<u>3.050</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS- PLANO CD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	402	345
Contribuições a receber dos Participantes	408	349
Outros Realizável	55	46
	<u>865</u>	<u>740</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO PLANO CD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	400	0
Contribuições a receber dos Participantes	406	0
	<u>806</u>	<u>0</u>
<b>TOTAL RECURSOS A RECEBER PLANO CD</b>	<u>1.671</u>	<u>740</u>
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<u>7.559</u>	<u>3.790</u>

A totalidade das contribuições registradas no item 5.1 acima, foram recebidas em janeiro de 2022.

## 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>2021</u>	<u>2020</u>
<b>CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA DO PLANO BD</b>		
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	87	126
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	87	126
Contribuições para Custeio Assistidos	42	37
Taxa de Administração	2	10
Outros Valores a Receber	0	10
	<u>218</u>	<u>309</u>



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### **Responsabilidade de Empregados**

Adiantamento de férias

<u>2021</u>	<u>2020</u>
10	19
<u>10</u>	<u>19</u>

### **Despesas a Apropriar**

Seguro Imóvel e Administradores

<u>2021</u>	<u>2020</u>
6	8
<u>6</u>	<u>8</u>

<u>234</u>	<u>336</u>
------------	------------

### **CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA DO PLANO CD**

Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora

Contribuições para Custeio a receber dos Participantes

Outros Valores a Receber

<u>2021</u>	<u>2020</u>
23	19
22	19
178	1
<u>223</u>	<u>39</u>

### **CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES S/13º PGA DO PLANO CD**

Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora

Contribuições para Custeio a receber dos Participantes

<u>2021</u>	<u>2020</u>
23	0
22	0
<u>45</u>	<u>0</u>

<u>268</u>	<u>39</u>
------------	-----------

### **GESTÃO ADMINISTRATIVA**

<u>502</u>	<u>375</u>
------------	------------

## **5.3 – Investimentos**

Este grupo de contas registram-se as aplicações dos Recursos Garantidores das Reservas Técnicas geridas pela PREVSAN, aplicados nos segmentos de (Fundo de Investimentos) Fundo de Renda Fixa, Fundo de Índice Referência Renda Fixa (ETF), Fundo de Investimento em Direito Creditório – FIDC, Fundo de Ações, Fundo Multimercado Estruturado e Fundo de Investimentos no Exterior e Empréstimos.

A gestão dos recursos no segmento de Fundo de Índice Referência Renda Fixa (ETF) 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. Todos os contratos são firmados com cobertura em caso de morte.

Na constituição de provisão para perda são observados os critérios estabelecidos pela Instrução PREVIC N° 31, DE 20 DE AGOSTO DE 2020. A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido, conforme número de dias de atraso.

A seguir apresentamos a composição consolidada da carteira de investimentos:



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

**5.3.1 – FUNDO DE INVESTIMENTOS**

**FUNDO DE RENDA FIXA – PLANO CD**

MONGERAL AEG IN RFFI  
IT SOB RF REF DI FIC

<u>2021</u>	<u>2020</u>
9.886	7.767
2.241	0
<b><u>12.127</u></b>	<b><u>7.767</u></b>

**FUNDO DE RENDA FIXA – PGA BD**

BB INSTITUCIONAL RF  
ITAÚ INST REF DI-FI

<u>2021</u>	<u>2020</u>
14.538	4.029
15.016	28.524
<b><u>29.554</u></b>	<b><u>32.553</u></b>

**FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS – BD**

BB PREVSAN FI RF  
ITAÚ FI IDEAL

<u>2021</u>	<u>2020</u>
560.994	503.561
478.250	405.747
<b><u>1.039.244</u></b>	<b><u>909.308</u></b>

**FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS – CD**

BB PREV RF IMA-B TP

<u>2021</u>	<u>2020</u>
2.682	0
<b><u>2.683</u></b>	<b><u>0</u></b>

**FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS – PGA BD**

BB PREV RF IMA-B TP

<u>2021</u>	<u>2020</u>
1.981	0
<b><u>1.981</u></b>	<b><u>0</u></b>

**FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS PADRONIZADO – FICD – BD**

SANEAGO INFRA IV SEM

<u>2021</u>	<u>2020</u>
1.801	3.590
<b><u>1.801</u></b>	<b><u>3.590</u></b>

**FUNDO DE AÇÕES – BD**

HIX CAP INSTIT FIA  
BOCARI VALUE FIC FIA

<u>2021</u>	<u>2020</u>
9.404	10.854
9.384	11.310
<b><u>18.788</u></b>	<b><u>22.164</u></b>

**FUNDO MULTIMERCADO – BD**

HAHIA MARAU FIC FIM  
BTGP DISCOVERY FIM  
ABSOLUTE HEDG FICFIM  
JGP STRATEGY FIC FIM

<u>2021</u>	<u>2020</u>
9.609	9.476
8.909	8.984
9.739	9.204
9.147	9.058
<b><u>37.404</u></b>	<b><u>36.722</u></b>

**FUNDO MULTIMERCADO – CD**

JGP STRATEGY FIC FIM  
ITAÚ GLOB PLUS FICFI

<u>2021</u>	<u>2020</u>
651	645
1.022	0
<b><u>1.673</u></b>	<b><u>645</u></b>

**FUNDO MULTIMERCADO - PGA BD**

ITAÚ GLOB PLUS FICFI

<u>2021</u>	<u>2020</u>
2.044	0
<b><u>2.044</u></b>	<b><u>0</u></b>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>FUNDO DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR - CD</b>		
BB MM SCHRODER IE FI	628	0
	<u>628</u>	<u>0</u>
<b>FUNDO DE INVESTIMENTOS</b>	<u>1.147.927</u>	<u>1.012.749</u>
<b>5.3.2 – OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>		
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES- BD</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Empréstimos a Participantes	32.067	39.773
	<u>32.067</u>	<u>39.773</u>
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES - CD</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Empréstimos a Participantes	180	0
	<u>180</u>	<u>0</u>
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	<u>32.247</u>	<u>39.773</u>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<u>1.180.174</u>	<u>1.052.522</u>
	=	
<b>FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS – BD</b>		
<b>POR ATIVO</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
LFT OVER	4.638	110.928
NTN OVER	9.636	1.613
NTN-B	1.024.933	796.719
<b>SUBTOTAL 1</b>	1.039.206	909.261
SALDO EM TESOURARIA	112	107
CONTAS A PAGAR / RECEBER	(74)	(60)
<b>SUBTOTAL 2</b>	<u>38</u>	<u>47</u>
<b>TOTAL RENDA FIXA (1+2)</b>	<b>1.039.244</b>	<b>909.308</b>

5.3.3 - Em cumprimento ao que determina a Resolução CNPC 43, de 06 de agosto de 2021, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria ou dos fundos de investimentos exclusivos pertencentes à EFPC, devem ser registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagem e emolumentos, e classificados 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.





PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### Títulos Públicos Prefixados

Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Carteira/Fundo	Quantidade Total	Valor da Aplicação	Valor à Mercado
01/09/2023	PRE	9,15%	PREVSANBBRASIL	414	4.636	4.638
15/05/2025	PRE	9,15%	PREVSANITAU	2.488	9.636	9.636
					<b>14.272</b>	<b>14.274</b>

### Títulos Públicos indexados a Índices de Preços

Data de Aquisição	Valor da PU à Vencimento	Código ISIN	Nome do Emissor	Título	Data do Vencimento	Indexador	Taxa % AA	Quantidade Total	Valor Aplicação	Valor Contábil
03/08/2012	3.902,13	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,10%	5.000	12.763	19.511
07/08/2012	3.878,70	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,15%	2.830	7.250	10.977
05/06/2013	3.890,95	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,60%	2.500	6.421	9.727
26/05/2017	3.866,07	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,71%	3.200	9.868	12.371
04/09/2018	3.910,62	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,66%	3.110	9.988	12.162
13/09/2018	3.887,06	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,82%	1.390	4.426	5.403
13/09/2018	3.888,54	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,81%	1.750	5.576	6.805
10/08/2012	4.334,30	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,22%	4.800	12.984	20.805
27/05/2013	4.244,70	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,54%	8.000	21.757	33.958
26/11/2013	3.780,86	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,35%	600	1.378	2.269
10/12/2013	3.742,69	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,51%	200	454	749
30/12/2013	4.049,91	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	1.000	2.303	4.050
13/01/2014	4.049,91	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	750	1.726	3.037
29/01/2014	3.628,86	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	7,01%	670	1.482	2.431
18/12/2013	3.775,21	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,37%	500	1.155	1.888
01/08/2014	3.856,81	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,03%	3.976	10.003	15.335
06/08/2014	3.825,65	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,16%	8.047	20.011	30.785
01/10/2014	3.829,39	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,15%	4.075	10.004	15.605
29/01/2014	3.654,19	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,89%	7.983	17.851	29.171
25/04/2018	4.115,36	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,14%	2.800	9.652	11.523
04/02/2015	3.900,30	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,74%	5.896	15.002	22.996
03/09/2012	4.643,44	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,34%	3.000	8.258	13.930
13/09/2012	4.596,89	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,43%	2.491	6.785	11.451
23/05/2013	4.559,68	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,50%	10.000	28.557	45.597
12/06/2013	4.088,77	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	5,48%	11.000	27.577	44.976
03/07/2014	3.809,24	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,14%	4.400	10.844	16.761
21/05/2014	3.817,04	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	1.039	2.502	3.966
21/05/2014	3.817,04	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	3.107	7.492	11.860
31/07/2014	3.860,18	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	1.908	4.807	7.365
31/07/2014	3.860,59	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,01%	10.000	25.195	38.606
07/08/2014	3.824,77	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,10%	8.020	20.011	30.675
30/09/2014	3.792,42	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,18%	4.000	9.732	15.170
30/09/2014	3.780,47	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,21%	110	267	416
04/02/2015	3.920,73	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	5,77%	5.955	15.001	23.348
29/06/2016	3.790,03	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,05%	1.374	3.999	5.208
24/08/2012	4.189,99	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,40%	3.600	9.964	15.084





PREVSAN

Fundação de Previdência dos

## Demonstrações Contábeis

2021 e 2020

Empregados da Saneago

12/12/2012	4.160,29	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,45%	400	1.235	1.664
17/05/2013	4.743,49	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,52%	6.900	20.177	32.730
14/11/2013	3.818,82	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,10%	3.700	8.646	14.130
28/10/2014	3.780,49	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,18%	3.200	7.843	12.098
10/05/2018	4.169,81	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,44%	2.900	9.799	12.092
21/05/2018	4.111,57	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,54%	1.400	4.673	5.756
30/05/2018	4.021,31	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,71%	1.200	3.923	4.826
06/06/2018	3.967,13	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	1.200	3.874	4.761
22/08/2018	3.967,27	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	3.000	9.695	11.902
05/05/2021	4.743,03	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,52%	2.200	9.678	10.435
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	436	1.022	1.609
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	86	202	317
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	394	924	1.454
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	54	127	199
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	105	246	387
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001	1.575
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	45	70
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	15
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	22
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	52	122	192
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	125	293	461
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	202	474	745
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	115	270	424
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	111
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	83	195	306
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	534	1.252	1.970
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	19	30
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	181	424	668
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	135	317	498
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	15
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001	1.575
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	45	70
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	74	174	273
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9	15
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	123	288	454
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	39	91	144
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	43	101	159
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	7	16	26
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	16	38	59
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	19	30
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	14	33	52
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	97	227	358
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	40	94	148
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	15	35	55
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	37	87	137
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	22
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	65	152	240
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14	22
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	32	75	118
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	73	171	269



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

**Demonstrações Contábeis**

**2021 e 2020**

Empregados da Saneago

13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	111	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	12	18	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70	111	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	63	148	232	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	41	96	151	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	1.153	2.704	4.254	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	2.172	5.093	8.013	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	25	59	92	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	38	89	140	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	204	478	753	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	21	49	77	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	22	52	81	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	472	1.107	1.741	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	12	18	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	35	82	129	
13/05/2014	3.689,26	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	68	159	251	
31/07/2014	3.836,20	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,06%	3.997	10.001	15.333	
06/08/2014	3.767,85	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,20%	8.144	20.008	30.685	
30/09/2014	3.788,17	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,16%	4.000	9.736	15.153	
30/09/2014	3.739,95	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,26%	110	264	411	
20/03/2020	4.492,51	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,90%	5.127	19.999	23.033	
03/08/2015	4.138,24	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,43%	4.000	10.181	16.553	
24/05/2016	3.750,92	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,12%	3.100	8.811	11.628	
20/03/2020	4.481,15	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,90%	5.000	19.927	22.406	
25/03/2021	4.753,70	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,52%	6.700	29.852	31.850	
14/04/2021	4.762,11	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,51%	4.400	19.792	20.953	
06/05/2021	4.731,39	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,55%	2.200	9.883	10.409	
02/08/2021	4.731,25	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,55%	4.400	19.907	20.818	
09/08/2021	4.693,74	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,60%	2.200	9.905	10.326	
11/08/2021	4.600,18	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,73%	1.100	4.860	5.060	
12/08/2021	4.607,35	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,72%	1.100	4.870	5.068	
16/08/2021	4.487,70	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,89%	1.100	4.750	4.936	
19/08/2021	4.404,13	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,01%	1.100	4.670	4.845	
30/06/2016	3.993,15	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,68%	10.604	31.000	42.343	
05/12/2016	3.692,75	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,23%	3.487	9.999	12.877	
30/09/2021	4.414,79	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,00%	1.833	7.951	8.092	
01/10/2021	4.408,22	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,01%	1.841	7.979	8.116	
28/10/2021	4.092,33	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,51%	638	2.606	2.611	
28/10/2021	4.086,37	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,52%	881	3.594	3.600	
									<b>733.126</b>	<b>1.024.933</b>	

**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.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	out/21	nov/21	dez/21	
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	0	1
Correspondência	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Taxa ANBID	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	0	2	12
Taxa CETIP	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	121
Taxa CVM	24	0	0	24	0	0	24	0	0	24	0	0	96
Taxa de Administração	39	36	33	43	38	40	40	43	43	42	40	41	477
Taxa de Custódia	11	10	9	12	10	11	11	11	12	11	11	11	129
Taxa SELIC	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	32
<b>Total Geral</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>55</b>	<b>93</b>	<b>66</b>	<b>65</b>	<b>88</b>	<b>69</b>	<b>67</b>	<b>92</b>	<b>64</b>	<b>73</b>	<b>878</b>

### 6. ATIVO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL (IN PREVIC 31, de 20/08/2020)

#### 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.

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	2020		2021			
		Saldo	Aquisição	Baixa	Baixa Depreciação Amortização	Depreciação	Saldo
Ar Condicionado	25% a.a.	8	0	0	0	(3)	5
Equipamentos de Informática	20% a.a.	34	114	(20)	20	(32)	116
Móveis e Utensílios	10% a.a.	91	5	(1)	1	(14)	82
Telefones	10% a.a.	13	74	0	0	0	87
Cofres e Painéis	10% a.a.	1	8	(2)	2	(3)	6
Edificações p/ uso Próprio	10% a.a.	748	0	0	0	(1)	747
Garagens	2% a.a.	231	102	0	0	(17)	316
Terrenos	2% a.a.	1.440	0	0	0	(5)	1.435
<b>TOTAL</b>		<b>2.567</b>	<b>303,00</b>	<b>(23,00)</b>	<b>23,00</b>	<b>(75,00)</b>	<b>2.795</b>

#### 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

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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

### 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 Fonte de Custeio Administrativo.

#### **GESTÃO PREVIDENCIAL BD**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Benefícios a Pagar	3.937	3.556
Retenções a Recolher	2.357	2.131
Restituição a Participantes	3.825	2.459
Outras Exigibilidades	216	299
	<u><b>10.335</b></u>	<u><b>8.445</b></u>

#### **GESTÃO PREVIDENCIAL CD**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fonte de Custeio Administrativo	90	0
Retenções a Recolher	55	47
Outras Exigibilidades	1	39
	<u><b>146</b></u>	<u><b>86</b></u>

#### **GESTÃO PREVIDENCIAL**

	<u><b>10.481</b></u>	<u><b>8.531</b></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 2021, vencíveis no exercício seguinte.

O Rateio das despesas comuns do programa gestão administrativa - PGA do plano de Benefícios Previdenciários 001 e 002, foi proporcional ao Patrimônio de cobertura de cada plano.

#### **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidado**

Até o exercício social de 2020 a os valores das despesas administrativas eram apresentadas de forma segregada entre administração previdencial e administração dos investimentos, segregadas entre comuns e específicas. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas apresentados em 2020 foram consolidados, não ocorrendo alteração nos valores das despesas administrativas totais nem no Saldo do Fundo Administrativo Consolidado.

#### **PESSOAL**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal Próprio	100	91
Dirigentes	36	33
	<u><b>136</b></u>	<u><b>124</b></u>

#### **FORNECEDORES**

Fornecedores de Serviços	93	86
	<u><b>93</b></u>	<u><b>86</b></u>

**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020****RETENÇÕES A RECOLHER**

Encargos a Recolher Pessoal	83	48
Encargos a Recolher Terceiros	43	27
	<u>126</u>	<u>75</u>

**TRIBUTOS A RECOLHER**

Pis	3	3
Cofins	22	18
	<u>25</u>	<u>21</u>

**OUTRAS EXIGIBILIDADES**

Programa Previdencial	185	10
	<u>185</u>	<u>10</u>

**GESTÃO ADMINISTRATIVA**

	<u>565</u>	<u>316</u>
--	------------	------------

Outras Exigibilidades – É composta de despesas bancárias a pagar para BD no valor de R\$ 7 e Valor do PGA BD a pagar para o PGA do plano CD no valor de R\$ 178.

**7.3 – Investimentos**

Representa as obrigações da Fundação em relação a Operações com Participantes; aos impostos incidentes nas aplicações dos recursos e Taxa de Administração.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>INVESTIMENTOS BD</b>		
Operações com Participantes	7	0
Taxa de Administração	2	0
	<u>8</u>	<u>3</u>
IOF - Empréstimos a Participantes	8	3
	<u>17</u>	<u>3</u>
<b>INVESTIMENTOS CD</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IOF - Empréstimos a Participantes	1	0
	<u>1</u>	<u>0</u>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<u>18</u>	<u>3</u>

**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>2021</u>	<u>2020</u>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>1.093.408</b>	<b>984.497</b>
<b>RESERVAS MATEMÁTICAS - BD</b>	<b>1.074.578</b>	<b>975.432</b>
(a) Benefícios Concedidos	773.085	704.805
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	773.085	704.805



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos</b>	<b>657.219</b>	<b>612.262</b>
Aposentadorias	657.219	612.262
<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados - Assistidos</b>	<b>115.866</b>	<b>92.543</b>
Aposentadorias por Invalidez	14.941	17.257
Pensão	100.925	75.286
<b>(b) Benefícios a Conceder</b>	<b>305.647</b>	<b>275.016</b>
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	<b>297.919</b>	<b>265.727</b>
<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados</b>	<b>486.495</b>	<b>456.801</b>
Aposentadoria Programada	486.495	456.801
<b>(c) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores</b>	<b>(94.288)</b>	<b>(95.537)</b>
Aposentadoria Programada	(94.288)	(95.537)
<b>Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes</b>	<b>(94.288)</b>	<b>(95.537)</b>
Aposentadoria Programada	(94.288)	(95.537)
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	<b>7.728</b>	<b>9.289</b>
<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados</b>	<b>17.546</b>	<b>19.993</b>
Aposentadoria por Invalidez	11.592	13.047
Pensão	5.954	6.946
<b>Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores</b>	<b>(4.909)</b>	<b>(5.352)</b>
Aposentadoria	(4.909)	(5.352)
<b>Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes</b>	<b>(4.909)</b>	<b>(5.352)</b>
Aposentadoria	(4.909)	(5.352)
<b>(d) Provisões Matemáticas a Constituir</b>	<b>(4.154)</b>	<b>(4.389)</b>
Serviço Passado	(4.154)	(4.389)
	<b>2.021</b>	<b>2.020</b>
<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS - CD</b>	<b>18.830</b>	<b>9.065</b>
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>18.830</b>	<b>9.065</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>18.830</b>	<b>9.065</b>
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	9.355	4.503
Saldo de Contas - Parcela Participantes	9.475	4.562

**(a) Benefícios Concedidos**

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

**(b) 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.

**(c) 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



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis **2021 e 2020**

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.

### **(d) 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 IN PREVIC 33, de 23 de outubro de 2020, 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 2021 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 228, de 20 de abril de 2021, 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 2021, com o objetivo de indicar 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 2021, 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 2021.





PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

BASES TÉCNICAS ATUARIAIS		
Tábuas Biométricas	2021	2020
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.por sexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.	Combinação das tábuas BR-EMS 2015 sobrev.por sexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.

Variáveis Econômicas Anuais	2021	2020
Taxas de Juros	4,65%	4,65%
Taxa de Rotatividade	1,50%	1,50%
Taxa de Crescimento Salarial	3,20%	3,20%
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	2021	2020
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 IN PREVIC 31, de 20 de agosto de 2020, apresentamos as eliminações de registros entre planos, para fins de consolidação de balanço:

Descrição	Plano BD	Plano CD	Plano BD + CD	PGA	Eliminação	Consolidado
ATIVO	2021	2021	2021	2021	2021	2021
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>4.086</b>	<b>19</b>	<b>4.105</b>	<b>39</b>	<b>0,00</b>	<b>4.144</b>
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>1.171.303</b>	<b>19.200</b>	<b>1.190.503</b>	<b>34.081</b>	<b>36.349</b>	<b>1.188.235</b>
Gestão Previdencial	5.888	1.671	7.559	0	0,00	7.559
Gestão Administrativa	36.111	238	36.349	502	36.349	502
Investimentos	1.129.304	17.291	1.146.595	33.579	0,00	1.180.174
Fundos de Investimentos	1.097.237	17.111	1.114.348	33.579	0,00	1.147.927
Operações com Participantes	32.067	180	32.247	0	0,00	32.247
<b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.795</b>	<b>0,00</b>	<b>2.795</b>
Imobilizado	0	0	0	2.795	0,00	2.795
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.175.389</b>	<b>19.219</b>	<b>1.194.608</b>	<b>36.915</b>	<b>36.349</b>	<b>1.195.174</b>





**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis **2021 e 2020**

### **10 - RESULTADOS REALIZADOS**

A rentabilidade patrimonial do Plano de Benefícios Previdenciário 001, atingiu no exercício de 2021, o percentual de 14,29% a.a. que comparada com a meta atuarial que é composta pelo INCP-IBGE 10,16% a.a. mais taxa de juros de 4,65%, representando uma perda atuarial em 0,86%.

#### **Demonstrativo da Apuração do Resultado do Exercício:**

<b>Benefício Definido</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Superávit Déficit Acumulado no Exercício Anterior	31.054	(2.717)
Superávit do Exercício	<u>20.269</u>	<u>33.771</u>
	<b><u>51.323</u></b>	<b><u>31.054</u></b>
Demonstrativo da situação financeiro-atuarial:	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ativo Passivo	1.175.389	1.053.272
Exigível Operacional	(10.351)	(8.447)
Fundos Administrativos	(36.111)	(35.230)
Fundos de Investimentos	(3.026)	(3.110)
Ativo Líquido Previdencial	<b>1.125.901</b>	<b>1.006.485</b>
Exigível Atuarial	(1.074.578)	(975.431)
<b>Superávit/Déficit</b>	<b><u>51.323</u></b>	<b><u>31.054</u></b>

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.

<b>Demonstrativo BD</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Reserva Matemática (R\$)	1.074.577	975.431
Duração (anos)	13,09	13,20
Resultado Apurado (R\$) (Superávit/(Déficit))	51.323	31.054
Ajuste de Precificação	96.398	74.728
Resultado Apurado (R\$) - com Ajuste *	147.721	<b>105.782</b>
<b>Limite de Contingência</b>	<b>248.120</b>	<b>226.300</b>
<b>Patrimônio do Plano CD</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Total do Ativo	19.219	9.159
Exigível Operacional	(148)	(86)
Fundo Previdencial	(4)	(2)
<b>Fundo Administrativo</b>	(237)	(6)
<b>Limite de Contingência</b>	<b><u>18.830</u></b>	<b><u>9.065</u></b>

### **11 – FUNDOS**



## PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2021 e 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>FUNDOS PLANO 001 - BD</b>		
Programa Administrativo PGA BD	36.111	35.230
Programa de Investimentos	3.026	3.110
	<u><b>39.137</b></u>	<u><b>38.340</b></u>
<b>FUNDOS PLANO 002 - CD</b>		
Programa Previdencial CD	4	2
Programa Administrativo PGA CD	238	6
	<u><b>242</b></u>	<u><b>8</b></u>
	<u><b>39.379</b></u>	<u><b>38.348</b></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 Garantia das Operações com Participantes, 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 2021 no valor de R\$ 20.269 contribuiu para constituir um superávit acumulado no valor de 51.323 no exercício que se encerra em 31/12/2021. 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 - Infraestrutura 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 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 5.676 e valores resgatados 13.901 saldo em 31/12/2021 é de 1.801.

### 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\$ 1.892, um percentual de 50,64% do total das despesas administrativas R\$ 3.736.

## 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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis **2021 e 2020**

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 PPEVIC, 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 – 2021**

Os ativos patrimoniais foram submetidos ao Ajuste de Precificação, do que prevê a IN PREVIC Nº 33, de 23 de outubro de 2020, no valor de R\$ 96.398, apurado no exercício de 2021, 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 IN PREVIC Nº 33, de 23 de outubro de 2020. 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 13,09 anos a do passivo e de 12,23 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, 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.

Valor Contábil	Valor Ajustado	Ajuste
1.024.933	1.121.331	96.398

#### **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	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Auditoria Contábil	64	8	742,11%
Consultoria Jurídica	71	33	117,08%
Informática - BD	181	181	0,00%
Informática - CD	103	115	(10,47%)
Gestão e Planejamento	22	16	39,24%



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

**Demonstrações Contábeis**  
**2021 e 2020**

Empregados da Saneago

Consultoria Contábil - BD	108	102	5,82%
Consultoria Contábil - CD	65	53	23,03%
Link Dedicado - Internet	29	26	12,15%
Aluguel de Veículo	56	54	3,73%
Consultoria Atuarial - BD	121	91	33,56%
Consultoria Atuarial - CD	67	75	(10,09%)
Consultoria dos Investimentos - BD	61	50	22,54%
<b>TOTAL</b>	<b>950</b>	<b>804</b>	<b>18,12%</b>

**15. Fatos relevantes**

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 + 4,65% a.a.) em 2021, apesar de todas as dificuldades enfrentadas nesse ano com a pandemia do novo coronavírus.

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: xxx.005.831-xx

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: xxx.023.301-xx

João Batista Tibiriçá  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: xxx.822.381-xx

  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: xxx.614.231-xx

## Demonstracoes Contabeis Prevsan 2021.pdf

Documento número #fa1ee268-cd05-4dd9-b6bf-31d80be5940f

Hash do documento original (SHA256): bd81d6664de7db3f81a4b42de98e8be2d86982559e726f9cfd2d7f6e09f73656

## Assinaturas

✓ **Álvaro Leandro Barbosa Rodrigues**  
CPF: xxx.005.831-xx  
Assinou em 29 mar 2022 às 09:37:41  
Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

✓ **Arnaldo Castanheira Júnior**  
CPF: xxx.023.301-xx  
Assinou em 29 mar 2022 às 09:56:58  
Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

✓ **João Batista Tibiriçá**  
CPF: xxx.822.381-xx  
Assinou em 29 mar 2022 às 08:16:14  
Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

## Log

- 29 mar 2022, 07:52:16 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 criou este documento número fa1ee268-cd05-4dd9-b6bf-31d80be5940f. Data limite para assinatura do documento: 28 de abril de 2022 (07:51). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 29 mar 2022, 07:52:55 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 adicionou à Lista de Assinatura: alvaroleandro@prevsan.org.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Álvaro Leandro Barbosa Rodrigues, CPF xxx.005.831-xx e Telefone celular \*\*\*\*\*9093, com hash prefixo 7b6762(...).
- 29 mar 2022, 07:52:55 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 adicionou à Lista de Assinatura: castanheira@prevsan.org.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Arnaldo Castanheira Júnior, CPF xxx.023.301-xx e Telefone celular \*\*\*\*\*3583, com hash prefixo 2421a3(...).

- 
- 29 mar 2022, 07:52:55 Operador com email tatianemelo@prevsan.org.br na Conta d2aa9aff-f603-4277-8c96-23e28ad04598 adicionou à Lista de Assinatura: tibirica.jbt@prevsan.org.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo João Batista Tibiriçá, CPF xxx.822.381-xx e Telefone celular \*\*\*\*\*3636, com hash prefixo a25cc8(...).
- 29 mar 2022, 08:16:14 João Batista Tibiriçá assinou. Pontos de autenticação: telefone celular \*\*\*\*\*3636 (via token), com hash prefixo a25cc8(...). CPF informado: xxx.822.381-xx. IP: 177.135.227.186. Componente de assinatura versão 1.232.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2022, 09:37:41 Álvaro Leandro Barbosa Rodrigues assinou. Pontos de autenticação: telefone celular \*\*\*\*\*9093 (via token), com hash prefixo 7b6762(...). CPF informado: xxx.005.831-xx. IP: 177.135.227.186. Componente de assinatura versão 1.232.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2022, 09:56:58 Arnaldo Castanheira Júnior assinou. Pontos de autenticação: telefone celular \*\*\*\*\*3583 (via token), com hash prefixo 2421a3(...). CPF informado: xxx.023.301-xx. IP: 177.135.227.186. Componente de assinatura versão 1.232.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 mar 2022, 09:56:58 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número fa1ee268-cd05-4dd9-b6bf-31d80be5940f.
- 

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo ao, e deve ser considerado parte do, documento número fa1ee268-cd05-4dd9-b6bf-31d80be5940f, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).