



Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2019

Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2019.

CONTEÚDO

Relatório dos Auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	3/5
Balanço Patrimonial Consolidado	6
Demonstração Consolidada da Mutação do Patrimônio Social - DMPS	7
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Plano 001	8
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Plano 002	9
Demonstração Consolidada do Plano de Gestão Administrativa	10
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios Previdenciário 001	11
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios Previdenciário 002	12
Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciário 001 - DAL	13
Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciário 002 - DAL	14
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciário 001 - DMAL	15
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Previdenciário 002 - DMAL	16
Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios Previdenciário 001 e 002 - DPT	17
Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas	18

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadora da Fundação de Previdência dos Empregados da Saneago - PREVSAN.

Goiânia – GO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **PREVSAN - Fundação de Previdência dos Empregados da Saneago** (“Fundação”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos administrados pela PREVSAN, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 29) em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício, que compreendem as demonstrações do ativo líquido, da mutação do ativo líquido, e das provisões técnicas dos planos de benefícios para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da **PREVSAN - Fundação de Previdência dos Empregados da Saneago**, individual e por plano de benefício em 31 de dezembro de 2019, e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC.

Base para opinião

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

Ênfases

Déficit técnico atuarial

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 10. Conforme divulgado, houve redução material do déficit técnico acumulado do Plano 001. Em 31 de dezembro de 2019, a PREVSAN apresentou déficit no Plano BD 001 de R\$ 2.717.124,04 (R\$ 8.001.305,33 em 31/12/2018) demonstrado no balanço patrimonial consolidado. Cabe destacar que o equacionamento do déficit não será necessário, tendo em vista que o mesmo é inferior ao limite estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018. O cálculo do ajuste de precificação demonstra o “Equilíbrio Técnico Ajustado” (nota 10). Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

Coronavírus – COVID-19

Conforme comentado na nota 15, a Prevsan sempre adotou um perfil bastante conservador em seus investimentos, realizando estudos de ALM onde são demonstrados as necessidades que a fundação tem entre o fluxo do passivo e ativo. Com isso a Prevsan consegue ao longo do tempo ativos de renda fixa marcados a vencimento superiores a meta atuarial, INPC + 4,80% a.a., que hoje representa mais de 94% dos recursos garantidores, além desses investimentos em Renda Fixa, a fundação administra uma carteira de empréstimo consignado em torno de 4,5% dos recursos e o restante de 1,5% alocados em fundo de multimercado. Considerando a atual carteira de investimentos da Prevsan, ainda não é possível prever os reflexos negativos decorrentes do cenário econômico provocado pelo novo coronavírus. Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Fundação é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Fundações reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Os responsáveis pela governança da Fundação são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

Goiânia, 23 de março de 2020



Auditores Independentes S/S

CRC n° GO-001106/0-9

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J.L.R.' with a long horizontal stroke extending to the left.

Jackson Lara Ribeiro
Contador CRC GO 12.068

BALANÇO PATRIMONIAL - CONSOLIDADO
2019 e 2018 - (Em R\$)

ATIVO	2019	2018	PASSIVO	2019	2018
DISPONÍVEL	<u>3.118.467,76</u>	<u>2.737.021,87</u>	EXIGÍVEL OPERACIONAL	<u>7.712.925,58</u>	<u>6.737.227,77</u>
			Gestão Previdencial	7.373.229,39	6.254.195,80
			Gestão Administrativa	338.001,73	476.503,31
			Investimentos	1.694,46	6.528,66
REALIZÁVEL	<u>981.219.432,71</u>	<u>913.852.532,90</u>	PATRIMÔNIO SOCIAL	<u>979.000.788,30</u>	<u>912.162.644,56</u>
Gestão Previdencial	3.313.918,51	2.679.550,18	Patrimônio de Cobertura do Plano	<u>942.233.515,34</u>	<u>877.612.202,67</u>
Gestão Administrativa	432.893,46	335.696,31	Provisões Matemáticas	<u>944.950.639,38</u>	<u>885.613.508,00</u>
Investimentos	977.472.620,74	910.837.286,41	Benefícios Concedidos	680.812.719,00	603.707.378,00
Fundos de Investimentos	933.947.036,89	867.424.133,95	Benefícios a Conceder	268.717.838,38	285.639.106,00
Empréstimos	43.525.583,85	43.413.152,46	(-)Prov.Matemáticas a Constituir	(4.579.918,00)	(3.732.976,00)
			Equilíbrio Técnico	<u>(2.717.124,04)</u>	<u>(8.001.305,33)</u>
			Resultados Realizados	<u>(2.717.124,04)</u>	<u>(8.001.305,33)</u>
			Déficit Técnico Acumulado	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)
PERMANENTE	<u>2.375.813,41</u>	<u>2.310.317,56</u>	Fundos	<u>36.767.272,96</u>	<u>34.550.441,89</u>
Imobilizado	2.375.813,41	2.310.317,56	Fundos Administrativos	<u>33.933.741,39</u>	<u>32.074.307,82</u>
			Fundos dos Investimentos	2.833.531,57	2.476.134,07
TOTAL DO ATIVO	<u>986.713.713,88</u>	<u>918.899.872,33</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>986.713.713,88</u>	<u>918.899.872,33</u>

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL –
DMPS - CONSOLIDADO
2019 e 2018 - (Em R\$)**

DESCRIÇÃO		2019	2018	Variação %
	A) Patrimônio Social - Início do Exercício	912.162.644,56	851.911.281,18	7,07%
(+)	1. Adições	128.336.617,00	117.561.452,35	9,17%
(+)	Contribuições Previdenciais	38.222.958,84	33.089.283,07	15,51%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	83.876.557,73	78.501.343,37	6,85%
(+)	Receitas Administrativas	4.158.567,91	3.864.438,12	7,61%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.721.135,02	1.779.129,88	-3,26%
(+)	Constituição de Fundos de Investimentos	357.397,50	327.257,91	9,21%
	2. Destinações	(61.498.473,26)	(57.310.088,97)	7,31%
(-)	Benefícios	(53.593.043,49)	(49.827.201,09)	7,56%
(-)	Despesas Administrativas	(3.885.160,41)	(3.886.414,47)	-0,03%
(-)	Custeio Administrativo Gestão Previdencial	(4.020.269,36)	(3.596.473,41)	11,78%
	3. Acréscimos/Decréscimos no Patrimônio Social	66.838.143,74	60.251.363,38	10,93%
(+/-)	Provisões Matemáticas	57.995.056,00	49.100.585,00	18,11%
(+/-)	Superávit Técnico do Exercício	6.626.256,67	9.066.366,94	-26,91%
(+/-)	Fundos Administrativos	1.859.433,57	1.757.153,53	5,82%
(+/-)	Fundos dos Investimentos	357.397,50	327.257,91	9,21%
	B) Patrimônio Social - Final do Exercício	979.000.788,30	912.162.644,56	7,33%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPS
DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001
2019 e 2018 - (Em R\$)

DESCRIÇÃO		2019	2018	Variação %
	A) Patrimônio Social - Início do Exercício	912.162.644,56	851.911.281,18	7,07%
(+)	1. Adições	122.917.843,28	113.675.037,88	8,13%
(+)	Contribuições Previdenciais	36.804.384,03	33.089.283,07	11,23%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	83.874.287,85	78.501.343,37	6,84%
(+)	Constituição de Fundos de Administrativo	1.881.773,90	1.757.153,53	7,09%
(+)	Constituição de Fundos de Investimentos	357.397,50	327.257,91	9,21%
	2. Destinações	(57.399.434,59)	(53.423.674,50)	7,44%
(-)	Benefícios	(53.593.043,49)	(49.827.201,09)	7,56%
(-)	Despesas Administrativas	(3.806.391,10)	(3.596.473,41)	5,84%
	3. Acréscimos/Decréscimos no Patrimônio Social	65.518.408,69	60.251.363,38	8,74%
(+/-)	Provisões Matemáticas	57.995.056,00	49.100.585,00	18,11%
(+/-)	Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	5.284.181,29	9.066.366,94	-41,72%
(+/-)	Fundos Administrativos	1.881.773,90	1.757.153,53	7,09%
(+/-)	Fundos dos Investimentos	357.397,50	327.257,91	9,21%
	B) Patrimônio Social - Final do Exercício	977.681.053,25	912.162.644,56	7,18%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

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

DESCRIÇÃO		2019
	A) Patrimônio Social - Início do Exercício	0,00
(+)	1. Adições	1.420.844,69
(+)	Contribuições Previdenciais	1.418.574,81
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.269,88
	2. Destinações	(101.109,64)
	Reversão Fundos Administrativos	(22.340,33)
(-)	Despesas Administrativas	(78.769,31)
	3. Acréscimos/Decréscimos no Patrimônio Social	1.319.735,05
(+/-)	Saldo Contas - Parcela Patrocinadora	667.627,94
(+/-)	Saldo Contas - Parcela Participantes	674.447,44
	Reversão Fundos Administrativos	(22.340,33)
	B) Patrimônio Social - Final do Exercício	1.319.735,05

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - DPGA
2019 e 2018 - (Em R\$)

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	32.074.307,82	30.317.154,29	5,80%
1. Custeio da Gestão Administrativa	5.879.702,93	5.643.568,00	4,18%
1.1 Receitas	5.879.702,93	5.643.568,00	4,18%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.885.160,41	3.596.473,41	8,03%
Taxa de Administração de Empréstimos	273.407,50	246.254,71	11,03%
Resultado Positivo dos Investimentos	1.721.135,02	1.779.129,88	-3,26%
Outras	0,00	21.710,00	-100,00%
2. Despesas Administrativas	4.020.269,36	3.886.414,47	3,44%
2.1 Administração Previdencial	2.075.754,27	1.978.774,80	4,90%
Pessoal e Encargos	1.012.662,92	1.058.334,42	-4,32%
Treinamentos/Congressos e Seminários	313,50	2.386,00	-86,86%
Serviços de Terceiros	364.872,63	316.907,04	15,14%
Despesas Gerais	433.398,06	330.562,61	31,11%
Depreciação e amortização	23.719,74	21.493,16	10,36%
Tributos	138.940,96	131.696,87	5,50%
Outras Despesas	101.846,46	117.394,70	-13,24%
2.2 Administração dos Investimentos	1.944.515,09	1.907.639,67	1,93%
Pessoal e Encargos	995.050,32	1.058.334,33	-5,98%
Treinamentos/Congressos e Seminários	313,50	2.386,00	-86,86%
Serviços de Terceiros	323.880,99	316.907,09	2,20%
Despesas Gerais	416.697,15	330.562,59	26,06%
Depreciação e amortização	23.719,80	21.493,22	10,36%
Tributos	135.227,50	131.696,87	0,00%
Outras Despesas	49.625,83	46.259,57	7,28%
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	1.859.433,57	1.757.153,53	5,82%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	33.933.741,39	32.074.307,82	5,80%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA DO PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001- DPGA 2019 e 2018 - (Em R\$)

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	32.074.307,82	30.317.154,29	5,80%
1. Custeio da Gestão Administrativa	5.800.933,62	5.643.568,00	2,79%
1.1 Receitas	5.800.933,62	5.643.568,00	2,79%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.806.391,10	3.596.473,41	5,84%
Taxa de Administração de Empréstimos	273.407,50	246.254,71	11,03%
Resultado Positivo dos Investimentos	1.721.135,02	1.779.129,88	-3,26%
Outras	0,00	21.710,00	100,00%
2. Despesas Administrativas	3.919.159,72	3.886.414,47	0,84%
2.1 Administração Previdencial	1.974.716,53	1.978.774,80	-0,21%
Pessoal e Encargos	988.604,88	1.058.334,42	-6,59%
Treinamentos/Congressos e Seminários	313,50	2.386,00	-86,86%
Serviços de Terceiros	320.791,13	316.907,04	1,23%
Despesas Gerais	414.557,71	330.562,61	25,41%
Depreciação e amortização	23.719,74	21.493,16	10,36%
Tributos	135.227,11	131.696,87	2,68%
Outras Despesas	91.502,46	117.394,70	-22,06%
2.2 Administração dos Investimentos	1.944.443,19	1.907.639,67	1,93%
Pessoal e Encargos	995.032,73	1.058.334,33	-5,98%
Treinamentos/Congressos e Seminários	313,50	2.386,00	-86,86%
Serviços de Terceiros	323.849,98	316.907,09	2,19%
Despesas Gerais	416.674,27	330.562,59	26,05%
Depreciação e amortização	23.719,80	21.493,22	10,36%
Tributos	135.227,08	131.696,87	0,00%
Outras Despesas	49.625,83	46.259,57	7,28%
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	1.881.773,90	1.757.153,53	7,09%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	33.956.081,72	32.074.307,82	5,87%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

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

DESCRIÇÃO	2019
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	0,00
1. Custeio da Gestão Administrativa	78.769,31
1.1 Receitas	78.769,31
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	78.769,31
2. Despesas Administrativas	101.109,64
2.1 Administração Previdencial	101.037,74
Pessoal e Encargos	24.058,04
Serviços de Terceiros	44.081,50
Despesas Gerais	18.840,35
Tributos	3.713,85
Outras Despesas	10.344,00
2.2 Administração dos Investimentos	71,90
Pessoal e Encargos	17,59
Treinamentos/Congressos e Seminários	0,00
Serviços de Terceiros	31,01
Despesas Gerais	22,88
Tributos	0,42
3. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo	(22.340,33)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+3)	(22.340,33)

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE BENEFÍCIOS
PREVIDENCIÁRIOS 001 - DAL
2019 e 2018 - (Em R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variação %
1. Ativos	985.011.401,32	918.423.369,02	7,25%
Disponível	3.086.342,32	2.710.961,06	13,85%
Recebíveis	36.824.850,03	34.753.858,00	5,96%
Investimentos	945.100.208,97	880.958.549,96	7,28%
Fundo de Investimentos	901.574.625,12	837.545.397,50	7,64%
Empréstimos	43.525.583,85	43.413.152,46	0,26%
2. Obrigações	7.330.348,07	6.260.724,46	17,08%
Operacional	7.330.348,07	6.260.724,46	17,08%
3. Fundos não Previdenciais	36.789.613,29	34.550.441,89	6,48%
Fundos Administrativos	33.956.081,72	32.074.307,82	5,87%
Fundo dos Investimentos	2.833.531,57	2.476.134,07	14,43%
Total dos Ativos Líquidos (1-2-3)	940.891.439,96	877.612.202,67	7,21%
Provisões Matemáticas	943.608.564,00	885.613.508,00	6,55%
Déficit Técnico	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)	-66,04%
Total do Patrimônio Social	940.891.439,96	877.612.202,67	7,21%

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variação %
Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Resultado Realizado	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)	-66,04%
a.1) Déficit Técnico Acumulado	(8.001.305,33)	(17.067.672,27)	-53,12%
a.2) Superávit do Exercício	5.284.181,29	9.066.366,94	-41,72%
b) Ajuste de Precificação	73.345.135,73	73.055.133,03	0,40%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a-b)	70.628.011,69	65.053.827,70	8,57%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

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

DESCRIÇÃO	2019
1. Ativos	1.408.991,49
Disponível	72,38
Recebíveis	467.490,53
Investimentos	941.428,58
Fundo de Investimentos	941.428,58
2. Obrigações	44.575,78
Operacional	44.575,78
3. Fundos não Previdenciais	(22.340,33)
Fundos Administrativos	(22.340,33)
Total dos Ativos Líquidos (1-2-3)	1.342.075,38
Provisões Matemáticas	1.342.075,38
Total do Patrimônio Social	1.342.075,38

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

DESCRIÇÃO	2019
a) Resultado Realizado	1.342.075,38
a.1) /Superávit Técnico Acumulado	1.342.075,38

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE
BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001 - DMAL
2019 e 2018- (Em R\$)**

DESCRIÇÃO		2019	2018	Variação %
	A) Ativo Líquido - início do exercício	877.612.202,67	819.445.250,73	7,10%
(+)	1. Adições	120.678.671,88	111.590.626,44	8,14%
(+)	Contribuições	36.804.384,03	33.089.283,07	11,23%
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	83.874.287,85	78.501.343,37	6,84%
	2. Destinações	(57.399.434,59)	(53.423.674,50)	7,44%
(-)	Benefícios	(53.593.043,49)	(49.827.201,09)	7,56%
(-)	Custeio Administrativo	(3.806.391,10)	(3.596.473,41)	5,84%
	3. Acréscimos/Decréscimos no Ativo Líquido (1+2)	63.279.237,29	58.166.951,94	8,79%
(+/-)	Provisões Matemáticas	57.995.056,00	49.100.585,00	18,11%
(+/-)	Superávit Técnico do Exercício	5.284.181,29	9.066.366,94	-41,72%
	B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	940.891.439,96	877.612.202,67	7,21%
	C) Fundos não Previdenciais	36.789.613,29	34.550.441,89	6,48%
(+/-)	Fundos Administrativos	33.956.081,72	32.074.307,82	5,87%
(+/-)	Fundos de Investimentos	2.833.531,57	2.476.134,07	14,43%

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

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

DESCRIÇÃO		2019
	A) Ativo Líquido - início do exercício	0,00
(+)	1. Adições	1.420.844,69
(+)	Contribuições	1.418.574,81
(+)	Resultado Positivo dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.269,88
	2. Destinações	(78.769,31)
(-)	Custeio Administrativo	(78.769,31)
	3. Acréscimos/Decréscimos no Ativo Líquido (1+2)	1.342.075,38
(+/-)	Superávit Técnico do Exercício	1.342.075,38
	B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	1.342.075,38
	C) Fundos não Previdenciais	(22.340,33)
(+/-)	Fundos Administrativos	(22.340,33)

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE
BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS 001 - DPT
2019 e 2018 - (Em R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variações %
Provisões Técnicas (1+2)	940.891.439,96	877.612.202,67	7,21%
1. Provisões Matemáticas	943.608.564,00	885.613.508,00	6,55%
1.1 - Benefício Concedido	680.812.719,00	603.707.378,00	12,77%
Benefício Definido	680.812.719,00	603.707.378,00	12,77%
1.2 - Benefício a Conceder	267.375.763,00	285.639.106,00	-6,39%
Benefício Definido	267.375.763,00	285.639.106,00	-6,39%
1.3 - (-) Provisões Matemáticas a Constituir			
(-) Serviço Passado	(4.579.918,00)	(3.732.976,00)	22,69%
(-) Participantes	(4.579.918,00)	(3.732.976,00)	22,69%
2. Equilíbrio Técnico	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)	-66,04%
a) Resultados Realizados	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)	-66,04%
a.1) Superávit Técnico do Exercício	5.284.181,29	9.066.366,94	-41,72%
a.2) Déficit Técnico de Exercícios Acumulado	(8.001.305,33)	(17.067.672,27)	-53,12%

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO
PREVIDENCIÁRIO 002 DA PREVSAN – PREVSAN CD - DPT
2019 - (Em R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018	Variações %
Provisões Técnicas (1)	1.342.075,38	0,00	0,00
1. Provisões Matemáticas	1.342.075,38	0,00	0,00
1.1 - Benefício a Conceder	1.342.075,38	0,00	0,00
Contribuição Definida	1.342.075,38	0,00	0,00
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	665.036,20	0,00	0,00
Saldo de Contas - Parcela Participantes	677.039,18	0,00	0,00

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 2.541 T
GO
CPF: 124.614.231-72

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
2019

(Valores expressos em R\$, 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 1, os benefícios são do tipo “benefício definido” e no plano 2, 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

		2019		2018
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Participantes	46	2.615	46	2.700
Assistidos	69	1.891	69	1.836
Aposentados	70	1.335	70	1.303
Pensionistas	68	556	68	533
		4.506		4.536

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

Obs: Existem ainda 15 Participantes, contemplados nos resultados, que faleceram ou rescindiriam contrato com a Patrocinadora e que até o momento não foi solicitado o benefício junto a PREVSAN.

Número de Participantes do Plano Previdenciário 002

Números de Filiados

		<u>2019</u>
	Idade Média	Quantidade
Participantes	42	<u>533</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. 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 pela Diretoria Executiva em 20 de março de 2020.

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:

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 e vencidos
121	240	50%	Vencidos e vencidos
241	360	75%	Vencidos e vencidos
Acima de 361		100%	Vencidos e 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) Exigível Contingencial:

Registra a ocorrência de ações demandadas contra o Plano de Benefícios Previdenciários 001 e 002, que serão impactados e dependerão de decisões futuras, podendo ou não gerar desembolso.

h) 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 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.

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

j) 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, 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 demonstração contábil destinada a evidenciar, qualitativa e quantitativamente, a posição 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 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 6  da Resolução CGPC N  29, 31 de agosto de 2009, estabeleceu para as Entidades sujeita a Lei Complementar n  101, 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 Administrativo, 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 adotado dentro do limite máximo permitido, limites mais restritivos, tendo estabelecido para o exercício de 2019 como parâmetro para custeio da Gestão Administrativa o percentual de 5,32% e encerrando o exercício com o custeio de 4,93%.

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 e vinculado em 31 de dezembro de 2019 destinam-se ao pagamento da folha de suplementações de benefícios dos assistidos e despesas de custeio administrativo, vencíveis no 1º dia útil do mês seguinte.

	2019	2018
Caixa – PGA	0,00	460,00
Banco Itau S/A – PGA	30.259,13	19.536,32
Banco Itau S/A - PGA – Custódia	1.793,93	6.064,49
Banco do Brasil S/A – BD	8.365,46	22.416,82
Banco Itau S/A – BD	27.396,80	119.108,85
Caixa Econômica Federal - BD	21.772,80	894.858,19

Banco Itau S/A – BD Custódia	92.770,75	16.755,92
Banco Itau S/A – CD Custódia	72,38	0,00
Banco Brasil - BD Vinculado	617.715,44	520.124,85
Banco Itau S/A - BD Vinculado	1.310.164,18	1.128.800,72
Banco Caixa Econômica Federal - BD Vinculado	980.016,12	0,00
Cobrança em Trânsito – BD	28.140,77	8.895,71
	3.118.467,76	2.737.021,87

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.

RECURSOS A RECEBER BD	2019	2018
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.202.331,70	1.154.091,23
Contribuições a receber dos Participantes	1.206.537,82	1.151.862,66
Contribuições sobre Joias	37.319,72	34.160,96
Contribuições Assistidos	391.841,00	339.077,42
Outros Realizáveis	30.738,07	357,91
	2.868.768,31	2.679.550,18

RECURSOS A RECEBER CD	2019	2018
Contribuições a receber da Patrocinadora	210.562,76	0,00
Contribuições a receber dos Participantes	213.667,04	0,00
Outros Realizáveis	20.920,40	0,00
	445.150,20	0,00
	3.313.918,51	2.679.550,18

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 001 E 002.

CONTAS A RECEBER - PGA BD	2019	2018
Contribuições a receber da Patrocinadora	147.021,76	136.539,30
Contribuições a receber dos Participantes	147.417,82	137.166,30
Contribuições Assistidos	36.583,30	31.605,30
Taxa de Administração	14.669,18	14.053,12
PGA CD a Receber	37.525,84	0,00
	383.217,90	319.364,02

DESPESAS ANTECIPADAS

Demonstrações Contábeis 2019

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Adiantamento		
Adiantamento de férias	17.808,66	12.510,79
	17.808,66	12.510,79
Despesas a Apropriar	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Jornais e Revistas	397,68	905,28
Seguro Imóvel - Edificação para Uso Próprio	7.813,84	2.916,22
	8.211,52	3.821,50
	409.238,08	335.696,31
CONTAS A RECEBER - PGA CD		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contribuições a receber da Patrocinadora	11.791,50	0,00
Contribuições a receber dos Participantes	11.791,50	0,00
A Receber Plano CD	72,38	0,00
	23.655,38	0,00
	432.893,46	335.696,31

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 e Financiamentos.

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 e Financiamentos são representados pela concessão de créditos aos Participantes e Assistidos, acrescidos de juros contratualmente pactuados, sendo que os valores apresentados encontram-se líquido de provisão para devedores duvidosos no montante de R\$ 158.095,38 (cento e cinquenta e oito mil, noventa e cinco reais e trinta e oito centavos) constituída com base nos saldos que encontram-se em atraso. 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.

Foram constituídas provisões considerando a análise das operações, bem como as parcelas vencidas e vincendas, de conformidade com legislação vigente e julgadas suficientes para cobertura de eventuais perdas.

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 2019

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
RENDA FIXA – BD		
BB Prevsan FI RF	464.341.039,18	426.447.880,60
ITAU FI Ideal Prev	422.401.379,38	395.351.777,40
	886.742.418,56	821.799.658,00
RENDA FIXA – CD		
Mongeral Aegon RF	941.428,58	0,00
	941.428,58	0,00
RENDA FIXA – PGA		
BB Institucional RF	3.933.077,50	3.716.524,89
Itau Institucional RF	27.497.905,69	26.162.211,56
	31.430.983,19	29.878.736,45
AÇÕES – BD		
Sul América Expertise	20.239,00	18.464,81
	20.239,00	18.464,81
MULTIMERCADO – BD		
Bahia AM Maraú Fic	9.423.057,53	8.539.297,80
	9.423.057,53	8.539.297,80
DIREITOS CREDITÓRIO – BD		
FIDIC Saneago iv	5.388.910,03	7.187.976,89
	5.388.910,03	7.187.976,89
	933.947.036,89	867.424.133,95
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS – BD		
Operações com Participantes	43.525.583,85	43.413.152,46
	43.525.583,85	43.413.152,46
	977.472.620,74	910.837.286,41
INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA POR ATIVOS – BD		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
DEBENTURES SIMPLES	0,00	1.566.223,01
LETRA FINANCEIRA	48.542.263,13	44.812.081,33
LFT OVER	24.356.839,49	1.753.941,27
LTN OVER	0,00	42.051.968,74
NTN-B	758.296.217,83	731.615.679,23
NTN OVER	55.553.168,25	0,00
SUBTOTAL 1	886.748.488,70	821.799.893,58
SALDO EM TESOURARIA	54.539,57	54.039,69

CONTAS A PAGAR / RECEBER	(60.605,10)	(54.275,27)
SUBTOTAL 2	(6.065,53)	(235,58)
TOTAL RENDA FIXA (1 + 2)	886.742.423,17	821.799.658,00

Em cumprimento ao que determina o artigo 30 e 36 da Resolução CNPC Nº 29, de 13 de abril de 2018, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria e dos fundos exclusivos da PREVSAN, classificados como “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.

Títulos Públicos Prefixados

Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Carteira/Fundo	Qtde Total	Valor da Aplicação	Valor à Mercado
01/09/2021	PRE	4,40%	PREVSANBBRASIL	2.329	24.356.839,50	24.356.839,49
01/01/2025	PRE	4,40%	PREVSANITAU	47.516	55.553.168,25	55.553.168,25
					79.910.007,75	79.910.007,74

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 financeira e a intenção de manter a vencimento os títulos assim classificados, em conformidade 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 de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Qtde Total	Valor Aplicação	Valor Contábil
03/06/2013	3.374,16	BRSTNCNTB3A0	TESOURO	NTN-B	15/08/2020	IPCA	4,62%	1.221	3.076.920,76	4.119.851,42
20/06/2013	3.351,23	BRSTNCNTB3A0	TESOURO	NTN-B	15/08/2020	IPCA	5,80%	5.000	11.853.482,22	16.756.144,58
29/09/2015	3.311,06	BRSTNCNTB3A0	TESOURO	NTN-B	15/08/2020	IPCA	7,91%	3.800	9.583.997,26	12.582.026,47
03/08/2012	3.498,19	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,10%	5.000	12.763.213,42	17.490.966,51
07/08/2012	3.415,28	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,15%	2.830	7.250.122,15	9.665.235,42
05/06/2013	3.458,44	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	4,60%	2.500	6.420.806,18	8.646.097,48
26/05/2017	3.371,23	BRSTNCNTB3Y0	TESOURO	NTN-B	15/08/2022	IPCA	5,71%	3.200	9.867.511,23	10.787.927,96
04/09/2018	3.409,06	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,66%	3.110	9.987.712,40	10.602.191,47



13/09/2018	3.381,25	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,82%	1.390	4.425.907,58	4.699.936,27
13/09/2018	3.382,99	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,81%	1.750	5.575.556,60	5.920.232,41
10/08/2012	3.836,18	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,22%	4.800	12.983.665,27	18.413.655,25
27/05/2013	3.743,00	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,54%	8.000	21.757.179,73	29.943.997,68
26/11/2013	3.268,43	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,35%	600	1.377.520,95	1.961.056,37
10/12/2013	3.229,98	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,51%	200	454.264,38	645.996,03
30/12/2013	3.542,09	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	1.000	2.303.008,12	3.542.085,55
13/01/2014	3.542,09	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	750	1.725.582,97	2.656.564,16
29/01/2014	3.115,88	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	7,01%	670	1.482.343,59	2.087.640,38
18/12/2013	3.262,73	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,37%	500	1.155.135,32	1.631.363,47
01/08/2014	3.345,21	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,03%	3.976	10.003.476,71	13.300.565,22
06/08/2014	3.313,67	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,16%	8.047	20.011.116,53	26.665.096,49
01/10/2014	3.317,45	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,15%	4.075	10.003.734,92	13.518.612,32
29/01/2014	3.141,19	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,89%	7.983	17.850.691,78	25.076.149,11
25/04/2018	3.597,07	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,14%	2.800	9.651.597,22	10.071.808,55
04/02/2015	3.391,47	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,74%	5.896	15.001.563,19	19.996.099,25
03/09/2012	4.074,19	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,34%	3.000	8.257.683,94	12.222.574,60
13/09/2012	4.030,67	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,43%	2.491	6.785.234,30	10.040.404,84
23/05/2013	3.995,92	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,50%	10.000	28.557.448,53	39.959.167,76
12/06/2013	3.558,94	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	5,48%	11.000	27.576.634,47	39.148.309,95
03/07/2014	3.302,20	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,14%	4.400	10.843.922,39	14.529.677,33
21/05/2014	3.309,33	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	1.039	2.502.481,00	3.438.393,15
21/05/2014	3.309,33	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	3.107	7.491.750,44	10.282.086,16
31/07/2014	3.348,83	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	1.908	4.806.656,47	6.389.571,85
31/07/2014	3.349,21	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,01%	10.000	25.195.255,90	33.492.073,47
07/08/2014	3.316,41	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,10%	8.020	20.010.924,25	26.597.599,08
30/09/2014	3.286,81	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,18%	4.000	9.731.694,27	13.147.259,50
30/09/2014	3.275,89	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,21%	110	266.619,45	360.347,80
04/02/2015	3.405,28	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	5,77%	5.955	15.001.121,38	20.278.467,87
29/06/2016	3.287,49	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,05%	1.374	3.998.736,43	4.517.007,00
24/08/2012	3.643,00	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,40%	3.600	9.963.501,10	13.114.802,38
12/12/2012	3.616,44	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,45%	400	1.234.619,19	1.446.574,90
17/05/2013	4.140,50	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,52%	6.900	20.177.211,76	28.569.474,88
14/11/2013	3.311,96	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,10%	3.700	8.645.857,96	12.254.250,67
28/10/2014	3.277,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,18%	3.200	7.843.337,11	10.489.278,53
10/05/2018	3.624,95	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,44%	2.900	9.799.415,43	10.512.366,59
21/05/2018	3.572,88	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,54%	1.400	4.672.743,05	5.002.033,65
30/05/2018	3.492,29	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,71%	1.200	3.923.494,32	4.190.752,02
06/06/2018	3.443,98	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	1.200	3.874.182,16	4.132.776,63
22/08/2018	3.444,10	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,81%	3.000	9.694.597,66	10.332.314,33
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	436	1.022.359,36	1.393.856,97
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	86	201.658,04	274.935,09
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	394	923.875,20	1.259.586,34
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	54	126.622,49	172.633,66
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	105	246.210,40	335.676,56
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001.255,61	1.365.084,69
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	44.552,36	60.741,47
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9.379,44	12.787,68
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14.069,17	19.181,52
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	52	121.932,77	166.239,82
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	125	293.107,62	399.614,96
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	202	473.661,91	645.777,77
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	115	269.659,01	367.645,76
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70.345,83	95.907,59
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	83	194.623,46	265.344,33
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	534	1.252.155,73	1.707.155,10
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	18.758,89	25.575,36
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	181	424.419,83	578.642,46
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	135	316.556,22	431.584,15
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9.379,44	12.787,68
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	427	1.001.255,61	1.365.084,69
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	19	44.552,36	60.741,47
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	74	173.519,71	236.572,05
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	4	9.379,44	12.787,68
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	123	288.417,89	393.221,12
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	39	91.449,58	124.679,87
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	43	100.829,02	137.467,55
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	7	16.414,03	22.378,44
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	16	37.517,77	51.150,71
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	8	18.758,89	25.575,36
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	14	32.828,05	44.756,88
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	97	227.451,51	310.101,21

13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	40	93.794,44	127.876,79
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	15	35.172,91	47.953,79
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	37	86.759,85	118.286,03
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14.069,17	19.181,52
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	65	152.415,96	207.799,78
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	6	14.069,17	19.181,52
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	32	75.035,55	102.301,43
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	73	171.174,85	233.375,13
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70.345,83	95.907,59
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	11.724,30	15.984,60
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	30	70.345,83	95.907,59
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	63	147.726,24	201.405,94
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	41	96.139,30	131.073,71
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	1.153	2.703.624,65	3.686.048,36
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	2.172	5.093.037,93	6.943.709,49
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	25	58.621,52	79.922,99
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	38	89.104,72	121.482,95
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	204	478.351,63	652.171,61
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	21	49.242,08	67.135,31
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	22	51.586,94	70.332,23
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	472	1.106.774,36	1.508.946,08
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	5	11.724,30	15.984,60
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	35	82.070,13	111.892,19
13/05/2014	3.196,92	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	68	159.450,54	217.390,54
31/07/2014	3.327,42	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,06%	3.997	10.001.181,04	13.299.685,39
06/08/2014	3.266,67	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,20%	8.144	20.007.500,69	26.603.793,22
30/09/2014	3.284,72	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,16%	4.000	9.735.562,26	13.138.876,50
30/09/2014	3.241,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,26%	110	264.008,54	356.608,81
03/08/2015	3.596,02	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,43%	4.000	10.181.185,82	14.384.068,63
24/05/2016	3.253,18	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,12%	3.100	8.810.639,06	10.084.872,78
30/06/2016	3.467,37	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,68%	10.604	30.999.791,74	36.768.007,15
05/12/2016	3.201,87	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,23%	3.487	9.998.650,21	11.164.916,83
									577.419.071,64	758.296.217,83

Títulos Privados

Data de Aquisição	Valor do PU à Vencimento	Nome Emissor	Título	Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Qtde Total	Valor Aplicação	Valor Contábil
24/05/2013	1.918.906,85	LETRA FINANCEIRA	VOTORANT	25/05/2020	IPCA	4,60%	10	10.000.000,00	19.189.068,54
31/05/2013	1.940.213,21	LETRA FINANCEIRA	BRADESCO	29/05/2020	IPCA	4,81%	10	10.000.000,00	19.402.132,13
04/06/2013	1.990.212,49	LETRA FINANCEIRA	BRADESCO	04/06/2020	IPCADEF1	5,24%	5	5.000.000,00	9.951.062,46
								25.000.000,00	48.542.263,13

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.

Despesas com Fundos Exclusivos

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	jan/19	fev/19	mar/19	abr/19	mai/19	jun/19	jul/19	ago/19	set/19	out/19	nov/19	dez/19	
Auditoria	0,00	0,00	0,00	0,00	5.701,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.274,41	12.976,05
Cartório	0,00	282,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	260,59	0,00	0,00	0,00	542,68
Confecção de Livro - Manual	0,00	0,00	0,00	306,36	0,00	0,00	0,00	306,36	0,00	0,00	0,00	291,12	903,84
Taxa ANBID	0,00	1.930,00	0,00	1.930,00	0,00	1.930,00	0,00	1.930,00	0,00	1.930,00	0,00	1.930,00	11.580,00
Taxa CETIP	4.557,38	4.693,55	4.700,90	4.703,03	4.700,90	4.717,88	4.724,68	4.728,81	4.732,21	4.736,75	4.757,59	5.043,44	56.797,12
Taxa CVM	24.059,10	0,00	0,00	24.059,10	0,00	0,00	24.059,10	0,00	0,00	24.059,10	0,00	0,00	96.236,40
Taxa de Administração	32.475,44	35.995,63	32.998,26	31.541,83	35.094,52	37.186,58	32.252,60	39.278,01	37.805,61	36.257,50	39.852,88	34.843,09	425.581,95
Taxa de Custódia	8.769,83	9.721,73	8.912,16	8.519,88	9.480,37	10.043,88	8.709,80	10.607,41	10.209,84	9.791,44	10.762,52	9.409,91	114.938,77
Taxa SELIC	2.098,84	2.153,98	2.200,85	2.215,91	2.202,29	2.224,25	2.328,21	2.369,64	2.380,96	2.369,64	2.384,50	2.418,19	27.347,26
Total Geral	71.960,59	54.776,98	48.812,17	73.276,11	57.179,72	56.102,59	72.074,39	59.220,23	55.389,21	79.144,43	57.757,49	61.210,16	746.904,07

6. ATIVO PERMANENTE

Os itens do permanente 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	2018	2019				
		Saldo	Aquisição	Baixa	Baixa Depreciação Amortização	Depreciação	Saldo
Ar Condicionado	25% a.a.	2.972,10	4.082,77	0,00	0,00	(2.255,55)	4.799,32
Equipamentos de Informática	20% a.a.	45.931,82	20.582,04	(5.462,61)	4.186,81	(20.793,45)	44.444,61
Móveis e Utensílios	10% a.a.	33.027,92	36.195,00	(10.458,00)	10.236,00	(7.541,73)	61.459,19
Telefones	10% a.a.	4.350,73	9.795,80	0,00	0,00	(1.010,27)	13.136,26
Cofres e Paineis	10% a.a.	2.924,99	0,00	0,00	0,00	(819,58)	2.105,41
Edificações p/ uso Próprio	2% a.a.	540.540,00	44.687,58	0,00	0,00	(11.068,96)	574.158,62
Garagens	2% a.a.	240.570,00	0,00	0,00	0,00	(4.860,00)	235.710,00
Terrenos		1.440.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.440.000,00
TOTAL		2.310.317,56	115.343,19	(15.920,61)	14.422,81	(48.349,54)	2.375.813,41

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 do Plano 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	2019	2018
Suplementação Previdencial a Pagar	3.136.338,35	2.722.900,86
Encargos Sociais Assistidos	2.109.329,19	1.824.431,33
Provisão Restituição de Poupança	1.737.294,01	1.387.499,59
Outras Exigibilidades	345.692,06	319.364,02
	7.328.653,61	6.254.195,80

GESTÃO PREVIDENCIAL CD	2019	2018
Outras Exigibilidades	44.575,78	0,00
	44.575,78	0,00
	7.373.229,39	6.254.195,80

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 do Plano de Benefícios Previdenciários 001 e 002 do mês de dezembro de 2019, vencíveis no exercício seguinte.

PESSOAL

	2019	2018
Pessoal Próprio	72.318,42	67.820,83
Dirigentes	32.748,48	282.236,90
	105.066,90	350.057,73

FORNECEDORES

Fornecedores de Serviços	86.807,10	68.785,53
	86.807,10	68.785,53

RETENÇÕES A RECOLHER

Encargos a Recolher Pessoal	38.363,83	30.671,91
Encargos a Recolher Terceiros	16.449,68	5.452,61
	54.813,51	36.124,52

TRIBUTOS A RECOLHER

Pis	3.222,09	2.960,31
Cofins	19.828,22	18.217,31
	23.050,31	21.177,62

OUTRAS EXIGIBILIDADES

Programa Previdencial	68.263,91	357,91
	68.263,91	357,91
	338.001,73	476.503,31

As variações são decorrente de:

Dirigentes - Até o mês de setembro de 2019, a relação contratual com os dirigentes tinham como base a Consolidação da Leis Trabalhista, com ônus para a Prevsan, à partir de outubro de 2019 estão geridos por contrato Cível, provisiona só os honorários.

Encargos Sociais a Recolher Terceiros – Os dirigentes estão geridos por contrato civil, gerando retenções no valor de 8.824,50.

Outras Exigibilidades – é composta de despesas bancárias a pagar para BD no valor de 30.738,07 e outras despesas a pagar para o BD no valor de 37.525,84.

7.3 – Investimentos

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

INVESTIMENTOS

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IOF a recolher - Empréstimos a Participantes	1.694,46	6.528,66
	<u>1.694,46</u>	<u>6.528,66</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 RESERVAS MATEMÁTICAS

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
RESERVAS MATEMÁTICAS	944.950.639,38	885.613.508,00
RESERVAS MATEMÁTICAS – PLANO BD	943.608.564,00	885.613.508,00
Benefícios Concedidos	680.812.719,00	603.707.378,00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	680.812.719,00	603.707.378,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	597.288.397,00	522.489.518,00
Aposentadorias	597.288.397,00	522.489.518,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados - Assistidos	83.524.322,00	81.217.860,00
Aposentadorias por Invalidez	17.246.840,00	17.871.767,00
Pensão	66.277.482,00	63.346.093,00
Benefícios a Conceder	267.375.763,00	285.639.106,00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	267.375.763,00	285.639.106,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	437.622.035,00	420.815.936,00
Aposentadoria Programada	437.622.035,00	420.815.936,00
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(90.530.197,00)	(68.983.909,00)
Aposentadoria Programada	(90.530.197,00)	(68.983.909,00)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(90.530.197,00)	(68.983.909,00)
Aposentadoria Programada	(90.530.197,00)	(68.983.909,00)
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Prog.	10.814.122,00	2.790.988,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	22.162.082,00	9.500.262,00
Aposentadoria por Invalidez	14.179.897,00	6.004.085,00
Pensão	7.982.185,00	3.496.177,00
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(5.673.980,00)	(3.354.637,00)
Aposentadoria	(5.673.980,00)	(3.354.637,00)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(5.673.980,00)	(3.354.637,00)
Aposentadoria	(5.673.980,00)	(3.354.637,00)
Provisões Matemáticas a Constituir	(4.579.918,00)	(3.732.976,00)
Serviço Passado	(4.579.918,00)	(3.732.976,00)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
RESERVAS MATEMÁTICAS – PLANO CD	1.342.075,38	0,00
Benefícios a Conceder	1.342.075,38	0,00
Contribuição Definida	1.342.075,38	0,00
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	665.036,20	0,00
Saldo de Contas - Parcela Participantes	677.039,18	0,00

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 2019 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 4,80%, 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 300 de 12/04/2019, bem como na convergência com a taxa de retorno real projetada.

Quanto às demais hipóteses: biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, os estudos técnicos de adequação estão dentro de seus prazos de validades, três anos de sua realização, cujos estudos foram realizados em 2017 e não houve até então nenhum indicativo de necessidade de realização de novos estudos. Assim, as bases técnicas atuariais e as variáveis econômicas anuais, adotadas na avaliação atuarial de 2019 são as mesmas adotadas na avaliação do ano de 2018, a seguir descritas:

BASES TÉCNICAS ATUARIAIS		
Tábuas Biométricas	2019	2018
Tábua Geral	BR-EMS 2015 sobreviv por sexo	BR-EMS 2015 sobreviv por sexo
Tábua Geral Anuidade de Pensão	BR-EMS 2015 sobreviv por sexo	BR-EMS 2015 sobreviv por sexo
Tábua - Risco de Morte / Capitalização	BR-EMS 2015 sobreviv por sexo	BR-EMS 2015 sobreviv por 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 sobreviv.por sexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.	Combinação das tábuas BR-EMS 2015 sobreviv.por sexo,TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.

Variáveis Econômicas Anuais	2019	2018
Taxas de Juros	4,80%	4,80%
Taxa de Rotatividade	1,00%	1,00%
Taxa de Crescimento Salarial	3,30%	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	2019	2018
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:

Descrição	Plano Previdencial 1	Plano Previdencial 2	Plano Previdencial	PGA	Eliminação	Consolidado
A T I V O	2019	2019	2019	2019	2019	2019
DISPONÍVEL	3.086.342,32	72,38	3.086.414,70	32.053,06	0,00	3.118.467,76
REALIZÁVEL	981.925.059,00	1.364.238,45	983.289.297,45	31.863.876,65	33.933.741,39	981.219.432,71
Gestão Previdencial	2.868.768,31	445.150,20	3.313.918,51	0,00	0,00	3.313.918,51
Gestão Administrativa	33.956.081,72	(22.340,33)	33.933.741,39	432.893,46	33.933.741,39	432.893,46
Investimentos	945.100.208,97	941.428,58	946.041.637,55	31.430.983,19	0,00	977.472.620,74
Fundos de Investimento	901.574.625,12	941.428,58	902.516.053,70	31.430.983,19	0,00	933.947.036,89
Empréstimos	43.525.583,85	0,00	43.525.583,85	0,00	0,00	43.525.583,85
PERMANENTE	0,00	0,00	0,00	2.375.813,41	0,00	2.375.813,41
Imobilizado	0,00	0,00	0,00	2.375.813,41	0,00	2.375.813,41
TOTAL DO ATIVO	985.011.401,32	1.364.310,83	986.375.712,15	34.271.743,12	33.933.741,39	986.713.713,88

Descrição	Plano Previdencial 1	Plano Previdencial 2	Plano Previdencial	PGA	Eliminação	Consolidado
P A S S I V O	2019	2019	2019	2019	2019	2019
EXIGÍVEL OPERACIONAL	7.330.348,07	44.575,78	7.374.923,85	338.001,73	0,00	7.712.925,58
Gestão Previdencial	7.328.653,61	44.575,78	7.373.229,39	0,00	0,00	7.373.229,39
Gestão Administrativa	0,00	0,00	0,00	338.001,73	0,00	338.001,73
Investimentos	1.694,46	0,00	1.694,46	0,00	0,00	1.694,46
PATRIMÔNIO SOCIAL	977.681.053,25	1.319.735,05	979.000.788,30	0,00	0,00	979.000.788,30
Patrimônio de Cobertura do Plano	940.891.439,96	1.342.075,38	942.233.515,34	0,00	0,00	942.233.515,34
Provisões Matemáticas	935.230.391,42	1.342.075,38	936.572.466,80	0,00	0,00	936.572.466,80
Benefícios Concedidos	678.665.661,13	0,00	678.665.661,13	0,00	0,00	678.665.661,13
Benefícios a Conceder	260.258.783,03	1.342.075,38	261.600.858,41	0,00	0,00	261.600.858,41
(-)Prov.Matemáticas a Constituir	(3.694.052,74)	0,00	(3.694.052,74)	0,00	0,00	(3.694.052,74)
Equilíbrio Técnico	5.661.048,54	0,00	5.661.048,54	0,00	0,00	5.661.048,54
Resultados Realizados	5.661.048,54	0,00	5.661.048,54	0,00	0,00	5.661.048,54
Déficit/Superávit Técnico Acumulado	5.661.048,54	0,00	5.661.048,54	0,00	0,00	5.661.048,54
0,00			0,00			
Fundos	36.789.613,29	(22.340,33)	36.767.272,96	33.933.741,39	33.933.741,39	2.833.531,57
Fundos Administrativos	33.956.081,72	(22.340,33)	33.933.741,39	33.933.741,39	33.933.741,39	0,00
Fundos dos Investimentos	2.833.531,57	0,00	2.833.531,57	0,00	0,00	2.833.531,57
TOTAL DO PASSIVO	985.011.401,32	1.364.310,83	986.375.712,15	34.271.743,12	33.933.741,39	986.713.713,88

10 - RESULTADOS REALIZADOS

A rentabilidade patrimonial do Plano de Benefícios Previdenciário 001, calculada pelo método da Taxa Interna de Retorno – TIR atingiu no exercício de 2019, o percentual de 9,67% que comparada com a inflação acumulada de 4,48% (INPC-IBGE), acrescida dos juros atuariais de 4,80%, resultou na taxa de rentabilidade real líquida positiva acima da meta atuarial no exercício de 0,16%. A rentabilidade Líquida real obtida acima da meta atuarial, apesar

da redução das taxas de juros, se deve fundamentalmente a parcela significativa dos investimentos da carteira da PREVSAN, em Títulos do Tesouro Nacional, indexados á índices de Preços e com taxas de juros reais contratada acima da taxa de juros reais adotada como meta atuarial.

O resultado superavitário apurado no exercício de 2019 no valor de R\$ 5.284.181,29, contribuiu para redução do Déficit acumulado até o exercício anterior de R\$ 8.001.305,33 para R\$ 2.717.124,04 no exercício que se encerra em 31/12/2019. O resultado obtido decorre da soma de dois fatores que contribuiu para formação do mesmo, de um lado o desempenho das aplicações e de outro o crescimento menor das provisões matemáticas.

Demonstrativo da Apuração do Resultado do Exercício:

	2019	2018
Déficit Acumulado no Exercício Anterior	(8.001.305,33)	(17.067.672,27)
Superávit do Exercício	5.284.181,29	9.066.366,94
	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)
Demonstrativo da situação financeiro-atuarial:	2019	2018
Ativo total	986.713.713,88	918.899.872,33
Exigível Operacional	(7.712.925,58)	(6.737.227,77)
Fundos	(36.767.272,96)	(34.550.441,89)
Ativo Líquido Previdencial	942.233.515,34	877.612.202,67
Exigível Atuarial	(944.950.639,38)	(885.613.508,00)
Déficit	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)

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.

O valor do déficit acumulado até o exercício de 2019 é inferior ao limite legal obrigatório para implantação de plano de equacionamento, conforme demonstrado a seguir:

Demonstrativo	2019	2018
Reserva Matemática (R\$)	943.608.564,00	885.613.508,00
Duração (anos)	13,55	12,69
Resultado Apurado (R\$) (Superávit/(Déficit))	(2.717.124,04)	(8.001.305,33)
Ajuste de Precificação	73.345.135,73	73.055.133,03
Resultado Apurado (R\$) - com Ajuste *	70.628.011,69	65.053.827,70
Limite de Déficit	(90.114.617,86)	(76.959.813,85)

*Valor considerado após o ajuste de precificação, observada a Resolução CNPC nº 30/2018, assim como a diferença entre a taxa de juros dos títulos públicos e a taxa de juros atuariais.

No quadro acima, o resultado, inicialmente deficitário, apurado após o ajuste de precificação resultou em superávit de R\$ 70.628.011,69, motivo pelo qual não há necessidade de se equacionar o déficit de R\$ 2.717.124,04, apresentado no encerramento do exercício, que também está posicionado abaixo do limite de déficit de R\$ 90.114.617,86, conforme duração do plano.

11 – FUNDOS

	2019	2018
Programa Administrativo PGA BD	33.956.081,72	32.074.307,82
Programa Administrativo PGA CD	(22.340,33)	0,00
Programa Administrativo PGA	33.933.741,39	32.076.325,82
Programa de Investimentos	2.833.531,57	2.476.134,07
	36.767.272,96	34.552.459,89

O Fundo Administrativo representa o resultado da diferença entre as contribuições destinadas ao custeio administrativo do Plano de Benefícios Previdenciários 001 e 002, 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.

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 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 10.025.717,84, rendimentos 4.717.785,52 e valores resgatados 9.354.593,33, saldo em 31/12/2019 é de 5.388.910,03.

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\$ 1.203.658,50, um percentual de 29,94% do total das despesas administrativas R\$ 4.020.269,36.

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 – 2019

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\$ **73.345.135,73**, apurado no exercício de 2019, 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 Ventura 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 13,55 anos a do passivo e de 11,63 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 Ventura no portal da PREVIC.

Valor Contábil	Valor Ajustado	Ajuste
758.296.673,48	831.641.809,21	73.345.135,73

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

(*) A diferença de R\$ 455,65 entre o valor contábil demonstrado na planilha de ajuste de precificação da Previc e o valor do balanço, refere-se à metodologia de arredondamento, onde a PREVIC utiliza apenas duas casas decimais, e a Custódia utiliza oito casas decimais. Esse valor representa do montante o percentual de 0,00000045565.

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	2019	2018	Variação %
Auditoria Contábil	22.549,99	48.175,00	-53,19%
Consultoria Jurídica	28.184,33	29.365,97	-4,02%
Informática	242.854,75	221.936,39	9,43%
Informática – CD	39.368,42	0,00	0,00%
Gestão e Planejamento	15.435,45	22.905,00	-32,61%
Consultoria Contábil	104.617,60	94.433,63	10,78%
Link Dedicado – Internet	40.304,40	35.736,94	12,78%
Aluguel de Veículo	51.400,47	46.673,82	10,13%
Consultoria Atuarial	91.502,46	117.394,70	-22,06%
Consultoria Atuarial – CD	10.344,00	0,00	100,00%
Consultoria dos Investimentos	49.625,83	46.259,57	7,28%
TOTAL	696.187,70	662.881,02	5,025%

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 1919.

14.4 Plano de Demissão Voluntária – PDV

Não apresentou impactos significativos nos resultados do plano 01 da Prevsan.

Os valores dos benefícios concedidos aos participantes que aderiram ao PDV, foram superiores a média dos benefícios já concedidos até agosto de 2019, elevando sobremaneira o valor da folha de benefícios, no entanto o elevado nº de resgates de contribuições, trouxe um resultado positivo para o plano, uma vez que o participante resgata apenas sua contribuição, com desconto do benefício de risco e despesa administrativa, revertendo á parte da patrocinadora totalmente para o plano.

15. Corona Vírus - COVID 19

A Prevsan sempre adotou um perfil bastante conservador em seus investimentos, realizando rotineiramente estudos de ALM onde são demonstrados as necessidades que a fundação tem entre o fluxo do passivo e ativo. Com isso a Prevsan conseguiu ao longo do tempo, ativos de renda fixa marcados a vencimento superiores a meta atuarial, INPC + 4,80% a.a., que hoje representa mais de 94% dos recursos garantidores, além desses investimentos em Renda Fixa, a fundação administra uma carteira de empréstimo consignado em torno de 4,5% dos recursos e o restante de 1,5% alocados em fundo de multimercado. Diante da atual carteira de investimentos da Prevsan, ainda não tivemos reflexo negativos em relação ao novo corona vírus – COVID 19.

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 2.541 T GO
CPF: 124.614.231-72