



**PREVSAN**

*Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago*

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

### **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**

#### **CONTEÚDO**

Índice	1
Balanço 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 �s Demonstra�es Contábeis Consolidadas	13



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (em R\$ mil) - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333**

ATIVO	NOTA EXPLICATIVA	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	PASSIVO	NOTA EXPLICATIVA	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
		ATUAL	ANTERIOR			ATUAL	ANTERIOR
DISPONÍVEL	4	597	4.144	EXIGÍVEL OPERACIONAL	7	9.771	11.064
				Gestão Previdencial	7.1	8.897	10.481
REALIZÁVEL	5	1.280.633	1.188.235	Gestão Administrativa	7.2	848	565
				Investimentos	7.3	26	18
Gestão Previdencial	5.1	7.672	7.559				
Gestão Administrativa	5.2	763	502	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	8	120	0
Investimentos	5.3	1.272.198	1.180.174	Gestão Previdencial	8.1	120	0
Fundos de Investimentos	5.3.1	1.236.465	1.147.927				
Operações com Participantes	5.3.2	35.733	32.247	PATRIMÔNIO SOCIAL		1.274.114	1.184.110
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	6	2.775	2.795	Patrimônio de Cobertura do Plano		1.230.943	1.144.731
				Provisões Matemáticas	9	1.223.642	1.093.408
Imobilizado	6.1	2.775	2.795	Benefícios Concedidos		993.818	773.085
				Benefícios a Conceder		233.852	324.477
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(4.028)	(4.154)
				Equilíbrio Técnico		7.301	51.323
				Resultados Realizados	10	7.301	51.323
				Superávit Técnico Acumulado		7.301	51.323
				Fundos	11	43.171	39.379
				Fundos Previdenciais		336	4
				Fundos Administrativos		39.364	36.349
				Fundos para Garantia das Operações com participantes		3.471	3.026
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.284.005</b>	<b>1.195.174</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>1.284.005</b>	<b>1.195.174</b>

ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
583100  
Assinado de forma digital por ALVARO LEANDRO BARBOSA  
Dados: 2023.03.24 14:45:51 -03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: [REDACTED]005.831-[REDACTED]

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: [REDACTED]023.301-[REDACTED]

João Batista Tibiriça  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: [REDACTED].822.381-[REDACTED]

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
61423172  
Assinado de forma digital por ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:05:18 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: [REDACTED]614.231-[REDACTED]



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (em R\$ mil)**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	1.184.110	1.053.899	12,36%
1. Adições	187.999	201.067	(6,50%)
Contribuições Previdenciais	51.179	52.117	(1,80%)
Portabilidade	37	0	100,00%
Indenização de Riscos Terceirizados	652	602	8,31%
Outras Adições Previdenciais	124	0	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	128.696	143.499	(10,32%)
Receitas Administrativas	3.141	3.364	(6,63%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	4.170	1.485	180,81%
2. Deduções	(97.995)	(70.856)	38,30%
Benefícios	(82.364)	(60.634)	35,84%
Resgates	(7.973)	(2.485)	220,85%
Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(652)	(602)	8,31%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(120)	0	100,00%
Despesas Administrativas	(4.297)	(3.736)	15,02%
Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios - Gestão Administrativa	(3.034)	(3.315)	(8,48%)
Constituição/Reversão Fundos para Garantia das Op.com Participantes	445	(84)	(629,76%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	90.004	130.211	(30,88%)
Provisões Matemáticas	130.234	108.911	19,58%
Déficit/Superávit Técnico do Exercício	(44.022)	20.269	(317,19%)
Fundos Previdenciais	333	2	16550,00%
Fundos Administrativos	3.014	1.113	170,80%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	446	(84)	(630,95%)
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+B)	1.274.114	1.184.110	7,60%

ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES:29500583100583100  
Assinado de forma digital por ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES:29500583100 Dados: 2023.03.24 14:46:24 -03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: █████.005.831-████

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: █████.023.301-████

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

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:1246142317223172  
Assinado de forma digital por ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172 Dados: 2023.03.23 18:05:46 -03'00'

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE  
BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 - EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 48.306.809/0001-72 - CNPB 1992.0010-65**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.125.901	1.006.484	11,86%
1. Adições	166.003	185.301	(10,41%)
Contribuições	39.634	42.385	(6,49%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	126.245	142.916	(11,66%)
Outras Adições	124	0	100,00%
2. Destinações	(92.173)	(65.886)	39,90%
Benefícios	(82.202)	(60.632)	35,58%
Resgates	(7.253)	(2.480)	192,46%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(120)	0	100,00%
Custeio Administrativo	(2.452)	(2.774)	(11,61%)
Outras Deduções	(146)	0	100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	73.830	119.415	(38,17%)
Provisões Matemáticas	117.852	99.147	18,87%
Déficit/Superávit Técnico do Exercício	(44.022)	20.269	(317,19%)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	1.199.731	1.125.901	6,56%
C) Fundos não Previdenciais	3.203	797	8,18%
Fundos Administrativos	2.758	881	7,64%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	445	(84)	(629,76%)

ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
100  
Assinado de forma digital por  
ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.24 14:47:23  
-03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: █████.005.831-████

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: █████.023.301-████

João Batista Tibiriça  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: █████.822.381-████

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
23172  
Assinado de forma digital por  
ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:06:05 -03'00'  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: █████.614.231-████



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE  
BENEFÍCIOS (EM R\$ MIL) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 - EM 31 DE  
DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 48.307.691/0001-05 - CNPB 2119.009-38**

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>18.834</b>	<b>9.067</b>	<b>100,00%</b>
1. Adições	<b>14.684</b>	<b>10.917</b>	<b>34,51%</b>
Contribuições	11.545	9.732	18,63%
Portabilidade	37	0	100,00%
Indenização de Riscos Terceirizados	652	602	8,31%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	2.450	583	320,24%
<b>2. Destinações</b>	<b>(1.969)</b>	<b>(1.150)</b>	<b>71,22%</b>
Repasse de Prêmio de Risco Terceirizados	(652)	(602)	8,31%
Resgates	(721)	(7)	10200,00%
Outras deduções	(15)	0	100,00%
Custeio Administrativo	(581)	(541)	7,39%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>12.715</b>	<b>9.767</b>	<b>30,18%</b>
Provisões Matemáticas	12.382	9.765	26,80%
Fundos Previdenciais	333	2	16550,00%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>31.549</b>	<b>18.834</b>	<b>67,51%</b>
<b>C) Fundos não Previdenciais</b>	<b>333</b>	<b>2</b>	<b>107,56%</b>
Fundos Administrativos	333	2	107,56%

ALVARO LEANDRO  
BARBOSA  
RODRIGUES:295005  
83100  
Assinado de forma digital por  
ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.24 14:47:44  
-03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: ■■■005.831■■■

Arnaldo Castanheira Junior

Diretor de Benefícios

CPF: ■■■.023.301-■■■

João Batista Tibirica

Diretor de Adm. E Finanças

CPF: ■■■.822.381-■■■

ANTONIO LUIZ DE  
ALBUQUERQUE:12461  
423172  
Assinado de forma digital por  
ANTONIO LUIZ DE  
ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:56:21 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: ■■■4.614.231■■■



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**  
**PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 48.306.809/0001-72 – CNPB 1992.0010-65**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>1.250.945</b>	<b>1.175.389</b>	<b>6,43%</b>
Disponível	376	4.086	(90,80%)
Recebíveis Previdencial	44.542	41.999	6,05%
Investimento	1.206.027	1.129.304	6,79%
Fundos de Investimento	1.171.340	1.097.237	6,75%
Operações com Participantes	34.687	32.067	8,17%
<b>2. Obrigações</b>	<b>8.874</b>	<b>10.351</b>	<b>(14,27%)</b>
Operacional	8.754	10.351	(15,43%)
Contingencial	120	0	100,00%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>72.340</b>	<b>39.137</b>	<b>84,84%</b>
Fundos Administrativos	38.869	36.111	7,64%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3.471	3.026	14,71%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>1.169.731</b>	<b>1.125.901</b>	<b>3,89%</b>
Provisões Matemáticas	1.192.430	1.074.578	10,97%
Superávit Técnico	7.301	51.323	(85,77%)
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
a) Equilíbrio Técnico	7.301	51.323	(85,77%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	83.704	96.398	(13,17%)
<b>c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)</b>	<b>91.005</b>	<b>147.721</b>	<b>(38,39%)</b>

(\* Incluir a participação do Fundo Administrativo

ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES:295005831  
Assinado de forma digital por ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES:295005831  
Data: 2023.03.23 14:48:15 -03'00'

Alvaro Leandro B. Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: 005.831-00

Arnaldo Castanheira Junior

Diretor de Benefícios

CPF: 023.301-00

João Batista Tibiriçá

Diretor de Adm. e Finanças

CPF: 822.381-00

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172

Assinado de forma digital por ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
Data: 2023.03.23 18:56:40 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: 614.231-00



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**  
**PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 48.307.691/0001-05 – CNPB 219.009-38**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>32.211</b>	<b>19.220</b>	<b>67,59%</b>
Disponível	90	19	373,68%
Recebíveis Previdencial(*)	2.494	1.910	30,58%
Investimento	29.628	17.291	71,35%
Fundos de Investimentos	28.582	17.111	65,30%
Operações com Participantes	1.046	180	100,00%
<b>2. Obrigações</b>	<b>168</b>	<b>148</b>	<b>13,51%</b>
Operacional	168	148	13,51%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>494</b>	<b>238</b>	<b>107,56%</b>
Fundos Administrativos	494	238	107,56%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>31.549</b>	<b>18.834</b>	<b>67,51%</b>
Provisões Matemáticas	31.212	18.830	65,76%
Fundos Previdenciais	336	4	8300,00%

(\*) Inclui a participação do Fundo Administrativo

ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
100  
Assinado de forma digital por  
ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.24 14:48:36  
-03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: █████.005.831-████

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: █████.023.301-████

João Batista Tibirçã  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: █████.822.381-████

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
423172  
Assinado de forma digital por  
ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:06:56 -03'00'  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: █████614.231████



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021**

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA**  
**(CONSOLIDADA) (em R\$ mil) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	36.349	35.236	3,16%
1. Custeio da Gestão Administrativa	7.311	4.849	50,77%
1.1 Receitas	7.311	4.849	50,77%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.034	3.315	(8,48%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	61	47	29,79%
Outras Receitas	46	2	2200,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	4.170	1.485	180,81%
2. Despesas Administrativas	4.297	3.736	15,02%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	4.297	3.736	15,02%
Pessoal e Encargos	2.159	1.892	14,11%
Treinamentos/Congressos e Seminários	56	3	1766,67%
Serviços de Terceiros	1.155	1.101	4,90%
Despesas Gerais	333	298	11,74%
Depreciações e amortizações	79	73	8,22%
Tributos	478	369	29,54%
Outras Despesas	37	0	100,00%
3. Constituição/reversão de contingências administrativas			
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	3.014	1.113	170,80%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	39.364	36.349	8,29%

ALVARO LEANDRO  
BARBOSA  
RODRIGUES:29500  
583100

Assinado de forma digital por ALVARO  
LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.23 14:48:55 -03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: [REDACTED].005.831-[REDACTED]

Arnaldo Castanheira Junior

Diretor de Benefícios

CPF: [REDACTED].023.364-[REDACTED]

João Batista Tibirigá

Diretor de Adm. e Finanças

CPF: [REDACTED].822.381-[REDACTED]

ANTONIO LUIZ DE  
ALBUQUERQUE:124614  
23172

Assinado de forma digital por  
ANTONIO LUIZ DE  
ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:07:12 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: [REDACTED].614.231-[REDACTED]





PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 001 - EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
CNPJ 37.382.090/0001-32 - CNPB 1992.0010-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	36.111	35.230	2,50%
1. Custeio da Gestão Administrativa	6.687	4.307	55,26%
1.1 Receitas	6.687	4.307	55,26%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.453	2.774	(11,57%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	55	46	19,57%
Outras Receitas	9	2	350,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	4.170	1.485	180,81%
2. Despesas Administrativas	3.929	3.426	14,68%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	3.929	3.426	14,68%
Pessoal e Encargos	2.118	1.870	13,26%
Treinamentos/Congressos e Seminários	55	3	1733,33%
Serviços de Terceiros	866	843	2,73%
Despesas Gerais	326	295	10,51%
Depreciações e amortizações	78	73	6,85%
Tributos	449	342	31,29%
Outras Despesas	37	0	100,00%
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	2.758	881	213,05%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	38.869	36.111	7,64%

ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
83100  
Álvaro Leandro B. Rodrigues  
Diretor Presidente  
CPF: 005.831-00

Assinado de forma digital por  
ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.24 14:49:13  
-03'00'

Arnaldo Castanheira Junior  
Diretor de Benefícios  
CPF: 023.301-00

João Batista Tibiriça  
Diretor de Adm. e Finanças  
CPF: 822.381-00

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
172  
Antônio Luiz de Albuquerque  
Contador CRC AL 002541 T/GO  
CPF: 614.231-00

Assinado de forma digital por  
ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE:12461423172  
Dados: 2023.03.23 18:07:29 -03'00'



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis  
2022 e 2021

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO  
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 002 - EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021  
CNPJ 48.307.691/0001-05 – CNPB 2019.009-38**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Provisões Técnicas (1+2)	31.212	18.830	65,76%
1. Provisões Matemáticas	31.212	18.830	65,76%
1.2. Benefício a Conceder	31.212	18.830	65,76%
Contribuição Definida	31.212	18.830	65,76%
Saldo de contas - parcela patrocinadores	15.488	9.355	65,56%
Saldo de contas - parcela participantes	15.687	9.475	65,56%
Saldo de contas - parcela participantes - Portabilidade	37	0	100,00%
3. Fundos	336	4	8300,00%
3.1. Fundos Previdenciais	336	4	8300,00%
4. Exigível Operacional	169	148	14,19%
4.1 Gestão Previdencial	162	146	10,96%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	7	2	250,00%

ALVARO LEANDRO BARBOSA  
RODRIGUES:29500583100  
583100  
Assinado de forma digital por ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES:29500583100  
Dados: 2023.03.24 14:50:08 -03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: 005.831-0000

Arnaldo Castanheira Junior

Diretor de Benefícios

CPF: 023.301-0000

João Batista Tibiriçá

Diretor de Adm. e Finanças

CPF: 822.381-0000

ANTONIO LUIZ DE  
ALBUQUERQUE:12461423172  
18:08:20 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: 4.614.231-0000



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

Obs.: Existem ainda 21 Participantes, contemplados nos resultados, que faleceram ou rescindiram contrato com a Patrocinadora e que, até o momento, não foi solicitado o benefício junto a PREVSAN.

O Plano de Benefícios PREVSAN CD, CNPB 2019.0009-38, está estruturado na modalidade de Contribuição Definida, de acordo com a Resolução CNPC nº 41, de 06/06/2021.

Conforme Resolução CNPC Nº 46, de 01/1/2021, o **Plano de Benefícios PREVSAN CD**, tem seu CNPJ divulgado pela Receita Federal do Brasil sendo nº 48.307.691/0001-05, devendo ser implementado até 30 de junho de 2023, conforme CNPC nº 56/2022.

No ano de 2022 foi aprovado pela PREVIC através da Portaria nº 1.294, de 15 de dezembro de 2022, a alteração regulamentar do Pano 002 da **PREVSAN** que passou a taxa máxima da Patrocinadora de 3,1% para 8,0% do Salário Real de Contribuição.

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

	2022		2021	
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Masculino	45	943	44	857
Feminino	42	276	42	233
	<u>44</u>	<u>1.219</u>	<u>42</u>	<u>1.090</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 PREVSAN CD (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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

- 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 apreciadas pela Diretoria Executiva da Prevsan em reunião realizada no dia 23 de Março de 2023, quando elas foram autorizadas que fosse submetidas à aprovação pelos Conselhos Fiscal e deliberativo.

### **3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS E CRITÉRIOS ADOTADOS.**

A escrituração contábil de todas as operações obedece à planificação de contas padrão em vigor para as entidades fechadas de previdência complementar. Os registros contábeis respeitam a autonomia patrimonial dos planos de benefícios previdenciais, de modo a identificá-los separadamente, bem como o plano de gestão administrativa, em consonância com o que determina a legislação vigente

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 4.994 de 24 de Março de 2022, 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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

### 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:

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) Exigível Contingencial BD

#### EXIGÍVEL CONTINGENCIAL BD

Processos Cíveis

2022	2021
120	0
<b>120</b>	<b>0</b>

Registra o valor das provisões decorrentes de ações judiciais contra a Entidade quando houver a situação de Provável Perda. É atualizado, quando for o caso, por meio das informações jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito determinada pelos patronos dos processos.

### h) 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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

### **i) Fundo Administrativo**

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

### **j) 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 Mutação do Patrimônio Social (DMPS), Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa o (DPGA), Demonstrac o Consolidada do Plano de Gestão Administrativa, Demonstrac o do Ativo Líquido (DAL), Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido (DMAL), e Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT), elaboradas com os valores em (R\$ mil), com segregac o 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**

  a demonstrac o contábil destinada a evidenciar, qualitativa e quantitativamente a posicão patrimonial e financeira da PREVSAN consolidada dos Planos e do PGA.

#### **b) Demonstrac o da Mutação do Patrimônio Social (DMPS)**

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

#### **c) Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa (DPGA)**

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

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

O artigo 5  da Resolução do CNPC n  48 de 08 de dezembro de 2021, estabeleceu para as Entidades sujeita a Lei Complementar n  108, de 2001, os limites anuais de recursos destinados para cobertura das Despesas Administrativas, a escolha de um entre os seguintes limites:

- Taxa de 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 contribuic es e dos benefícios dos planos no exercício a que se referir.



**PREVSAN**

*Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago*

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

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 2022 como parâmetro para custeio da Gestão Administrativa o percentual de 2,01%, todavia no encerramento do exercício o custeio real foi de 3,22%, A contribuição continua 0,39% do salário real de contribuição.

Para o Plano Previdenciário 002 estruturado na modalidade de Contribuição Definida, foi estabelecido para o Custeio Administrativo o percentual correspondente a 5,00% das Contribuições Normais, vertidas pelos Participantes e Patrocinadores, cujo valor, será obtido, pela taxa equivalente incidente sobre os Salários Reais de Contribuição.

As despesas administrativas apresentadas em 2022 foram consolidadas, usando o critério de rateio proporcional ao patrimônio de cobertura do plano nas despesas comuns, nas despesas específicas são contabilizadas em cada plano.

### **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.

### **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 4.994, de 24 de março de 2022.

**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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

investimentos, são definidos os instrumentos e metodologias utilizadas para o respectivo controle de risco e resultado.

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

**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.

**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 cadastramento e processo de atualização cadastral, e assim por diante.

#### 4. ATIVO DISPONÍVEL

Os recursos disponíveis em conta movimento em 31 de dezembro de 2022 destinam-se ao pagamento de despesas, vencíveis no 1º dia útil do mês subsequente.

CAIXA GERAL	2022	R\$ mil 2021
Caixa PGA BD	1	-
	1	-



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

**BANCOS CONTA MOVIMENTO**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco do Brasil S/A - BD	74	3
Banco Itaú S/A - BD	77	288
Caixa Econômica Federal - BD	39	276
Banco Itaú S/A – BD Custódia	187	192
Banco Itaú S/A - CD	49	8
Banco Itaú S/A - CD Custódia	41	12
Banco Itaú S/A - PGA BD	29	32
Banco Itaú S/A - PGA BD - Custódia	100	7
<b>VINCULADO</b>		
Banco Brasil - BD	-	763
Banco Itaú S/A - BD	-	1.478
Caixa Econômica Federal - BD	-	1.058
Cobrança em Trânsito	-	27
	<u>596</u>	<u>4.144</u>
<b>DISPONÍVEL</b>	<u>597</u>	<u>4.144</u>

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021****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 - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS BD**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.243	1.279
Contribuições a receber dos Participantes	1.243	1.282
Contribuições sobre Joias	41	41
Contribuições Assistidos	589	421
Depósito Judicial	7	0,00
Outros Realizável	51	6
	<u>3.174</u>	<u>3.029</u>

**RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO BD**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.229	1.408
Contribuições a receber dos Participantes	1.229	1.410
Contribuições sobre Joias	41	41
	<u>2.499</u>	<u>2.859</u>

**TOTAL RECURSOS A RECEBER BD**

	<u>5.673</u>	<u>5.888</u>
--	--------------	--------------



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS CD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	481	402
Contribuições a receber dos Participantes	491	408
Outros Realizável	66	55
	<u>1.038</u>	<u>865</u>
<b>RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO CD</b>		
Contribuições a receber da Patrocinadora	477	400
Contribuições a receber dos Participantes	484	406
	<u>961</u>	<u>806</u>
<b>TOTAL RECURSOS A RECEBER CD</b>	<u>1.999</u>	<u>1.671</u>
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<u>7.672</u>	<u>7.559</u>

A totalidade das contribuições registradas no item 5.1 acima, foram recebidas em janeiro de 2023.

**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.

<b>CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA BD</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	78	87
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	78	87
Contribuições para Custeio Assistidos	58	42
Taxa de Administração	12	2
	<u>226</u>	<u>218</u>
<b>Responsabilidade de Empregados</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adiantamento de férias	0,00	10
	<u>0,00</u>	<u>10</u>
<b>Despesas a Apropriar</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguro Imóvel e Administradores	6	6
	<u>6</u>	<u>6</u>
	<u>232</u>	<u>234</u>
<b>CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA CD</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	24	23
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	24	22
Taxa de Administração	1	0,00
Outros Valores a Receber	434	178
	<u>483</u>	<u>223</u>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021**

FUNDO DE INVESTIMENTOS PGA CD	<u>36.543</u>	<u>33.579</u>
FUNDO DE INVESTIMENTOS	<u>1.236.465</u>	<u>1.147.927</u>
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES- BD	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos a Participantes	34.687	32.067
	<u>34.687</u>	<u>32.067</u>
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES - CD	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos a Participantes	1.046	180
	<u>1.046</u>	<u>180</u>
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	<u>35.733</u>	<u>32.247</u>
INVESTIMENTOS	<u>1.272.198</u>	<u>1.180.174</u>
<b>Investimentos em Fundo de Índice por Ativos - PB</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
LFT OVER	77.821	4.638
LTN OVER	455	4.818
NTN OVER	2.843	4.818
NTN-B	1.042.049	1.024.933
<b>SUBTOTAL 1</b>	1.123.167	1.039.206
SALDO EM TESOURARIA	161	112
CONTAS A PAGAR / RECEBER	(98)	(74)
<b>SUBTOTAL 2</b>	<u>63</u>	<u>38</u>
<b>TOTAL RENDA FIXA (1+2)</b>	<u>1.123.230</u>	<u>1.039.244</u>

5.3.2 - 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 2022 e 2021

### Títulos Públicos Prefixados – Valor a mercado

Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Carteira/Fundo	Quantidade Total	Valor da Aplicação	Valor à Mercado
01/03/2023	PRE	13,64%	PREVSANBBRASI L	6.166	77.821	77.821
01/07/2023	PRE	13,65%	PREVSANITAU	486	455	455
15/05/2027	PRE	13,65%	PREVSANITAU	719	2.843	2.843
					81.118	81.119

### Títulos Públicos indexados a Índices de Preços A Vencimento (Na Curva)

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
04/09/2018	4.125,74	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,66%	3.110	9.988	12.831
13/09/2018	4.105,69	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,82%	1.390	4.426	5.707
13/09/2018	4.106,95	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,81%	1.750	5.576	7.187
01/08/2014	4.080,18	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,03%	3.976	10.003	16.223
06/08/2014	4.050,23	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,16%	8.047	20.011	32.592
01/10/2014	4.053,83	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,15%	4.075	10.004	16.519
29/01/2014	3.884,87	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,89%	7.983	17.851	31.013
10/08/2012	4.535,51	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,22%	4.800	12.984	21.770
27/05/2013	4.450,57	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,54%	8.000	21.757	35.605
26/11/2013	4.0047,12	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,35%	600	1.378	2.404
10/12/2013	3.970,34	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,51%	200	454	794
30/12/2013	4.265,12	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	1.000	2.303	4.265
13/01/2014	4.265,12	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	750	1.726	3.199
29/01/2014	3.860,36	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	7,01%	670	1.482	2.586
18/12/2013	4.001,68	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,37%	500	1.155	2.001
18/03/2022	4.134,35	BRSTNCNTB674	TESOURO	NTN-B	15/08/2032	IPCA	5,83%	1.200	4.717	4.961
04/02/2015	4.120,57	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,74%	5.896	15.002	24.295
25/04/2018	4.335,61	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,14%	2.800	9.652	12.140
21/05/2014	4.039,03	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	1.039	2.502	4.197
21/05/2014	4.039,03	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	3.107	7.492	12.549
31/07/2014	4.083,29	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	1.908	4.807	7.791
31/07/2014	4.083,71	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,01%	10.000	25.195	40.837
07/08/2014	4.046,97	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,10%	8.020	20.011	32.457
30/09/2014	4.013,77	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,18%	4.000	9.732	16.055
30/09/2014	4.001,50	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,21%	110	267	440
03/09/2012	4.882,04	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,34%	3.000	8.258	14.646
13/09/2012	4.834,81	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,43%	2.491	6.785	12.044
23/05/2013	4.797,03	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,50%	10.000	28.557	47.970
12/06/2013	4.317,31	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	5,48%	11.000	27.577	47.490
03/07/2014	4.031,03	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,14%	4.400	10.844	17.737
04/02/2015	4.144,76	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	5,77%	5.955	15.001	24.682
29/06/2016	4.009,44	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,05%	1.374	3.999	5.509
13/05/2014	3.904,91	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	436	1.022	1.703
13/05/2014	3.904,91	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	86	202	336
13/05/2014	3.904,91	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	394	924	1.539
13/05/2014	3.904,91	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,37%	54	127	211



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

### 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, de acordo com o CPC 27.

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	2021		2022			
		Saldo	Aquisição	Baixa	Baixa Depreciação Amortização	Depreciação	Saldo
Ar Condicionado	25% a.a.	5	3	0	0	(3)	5
Equipamentos de Informática	20% a.a.	116	11	(11)	0	(23)	93
Móveis e Utensílios	10% a.a.	82	16	0	0	(13)	85
Telefones	10% a.a.	18	4	0	0	(2)	20
Cofres e Painéis	10% a.a.	1	0	0	0	0	1
Energia Solar	8% a.a.	74	25	0	0	(4)	95
Edificações p/ uso Próprio	10% a.a.	833	0	0	0	(18)	815
Garagens	2% a.a.	226	0	0	0	(5)	221
Terrenos	2% a.a.	1.440	0	0	0	0	1.440
<b>TOTAL</b>		<b>2.795</b>	<b>59</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>	<b>2.775</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.

#### 7.1 – Gestão Previdencial

Representa as obrigações referentes à Folha de Benefícios e retenções a recolher dos Assistidos, bem como da provisão relativa à 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>2022</u>	<u>2021</u>
Benefícios a Pagar	5.291	3.937
Depósitos Vinculados à Benefícios a Pagar	(4.480)	0
Retenções a Recolher	3.403	2.357
Fonte de Custeio Administrativo	214	215
Restituição a Participantes	4.306	3.825
Outras Exigibilidades	1	1
	<u>8.735</u>	<u>10.335</u>

#### GESTÃO PREVIDENCIAL CD

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fonte de Custeio Administrativo	96	90
Valores a Repassar Risco Terceirizado	66	55

**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Outras Exigibilidades

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021**

	0	1
	<u>162</u>	<u>146</u>
<b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>	<b>8.897</b>	<b>10.481</b>
Depósitos Vinculados à Benefícios a Pagar		
Banco Brasil - BD	1.022	1.022
Banco Itaú S/A - BD	2.016	2.016
Caixa Econômica Federal - BD	1.442	1.442
	<u>4.480</u>	<u>4.480</u>

**7.2 - Gestão Administrativa**

Representa as obrigações a recolher e tributos inerentes às despesas administrativas da gestão dos Planos de Benefícios Previdenciários 001 e 002 do mês de dezembro de 2022, 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.

<b>PESSOAL</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Pessoal Próprio	92	100
Dirigentes	37	36
	<u>129</u>	<u>136</u>
<b>FORNECEDORES</b>		
Fornecedores de Serviços	102	93
	<u>102</u>	<u>93</u>
<b>RETENÇÕES A RECOLHER</b>		
Encargos a Recolher Pessoal	93	83
Encargos a Recolher Terceiros	49	43
	<u>142</u>	<u>126</u>
<b>TRIBUTOS A RECOLHER</b>		
Pis	4	3
Cofins	28	22
	<u>32</u>	<u>25</u>
<b>OUTRAS EXIGIBILIDADES</b>		
PGA BD	443	185
	<u>443</u>	<u>185</u>
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>	<b>848</b>	<b>565</b>

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.



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis

**2022 e 2021**

A rentabilidade patrimonial do Plano de Benefícios Previdenciário 001, atingiu no exercício de 2022, o percentual de 11,45% a.a. que, comparada com a variação de 5,93% do INPC-IBGE de janeiro a dezembro de 2022, acrescido do juro atuarial de 4,65% (utilizado na Avaliação Atuarial do exercício 2021), ficou acima da meta atuarial em 0,54%.

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

#### **Benefício Definido**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superávit Déficit Acumulado no Exercício Anterior	51.323	31.054
Déficit do Exercício	(44.022)	20.269
	<u><b>7.301</b></u>	<u><b>51.323</b></u>

#### Demonstrativo da situação financeiro-atuarial:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo do Ativo	1.250.945	1.175.389
Exigível Operacional	(8.754)	(10.351)
Exigível Contingencial	(120)	0,00
Fundos Administrativos	(38.869)	(36.111)
Fundos de Investimentos	(3.471)	(3.026)
Ativo Líquido Previdencial	<b>1.199.731</b>	<b>1.125.901</b>
Exigível Atuarial	(1.192.430)	(1.074.578)
<b>Superávit</b>	<u><b>7.301</b></u>	<u><b>51.323</b></u>

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

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

#### **Demonstrativo Plano BD**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva Matemática	1.192.430	1.074.577
Duração (anos)	12,86	13,09
Resultado Apurado (Superávit)	7.301	51.323
Ajuste de Precificação	83.704	96.398
<b>Resultado Apurado - com Ajuste *</b>	<b>91.005</b>	<b>147.721</b>
<b>Limite de Contingência</b>	<u><b>275.332</b></u>	<u><b>248.120</b></u>

#### **Patrimônio do Plano CD**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total do Ativo	32.212	19.219
Exigível Operacional	(169)	(148)
Fundo Previdencial	(336)	(4)
Fundo Administrativo	(495)	(237)
<b>Limite de Contingência</b>	<u><b>31.212</b></u>	<u><b>18.830</b></u>



**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

## Demonstrações Contábeis 2022 e 2021

### **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 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 – 2022

Os ativos patrimoniais foram submetidos ao Ajuste de Precificação, do que prevê a IN PREVIC Nº 33, de 23 de outubro de 2020 e a Resolução do CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, no valor de R\$ 83.704, apurado no exercício de 2022, restrito aos títulos públicos 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 e a Resolução do CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018. Ressalta-se que os ajustes de precificação correspondem a um resultado a realizar acima da meta atuarial e, embora sejam excluídos do montante deficitário para fins de equacionamento, não é objeto de registro contábil.

No Cálculo da Duração do Passivo e Ajuste de Precificação foi utilizado o Sistema Venturo divulgado na página da PREVIC, para apuração da duração do passivo e do ajuste de precificação referidos na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, e na Instrução PREVIC nº 10, de 30 de novembro de 2018, baseado nos Títulos Públicos Federais NTN-Bs mantidos até o vencimento e no Fluxo Atuarial disponibilizado pelo atuário do plano e a *duration* constante da avaliação atuarial, sendo de 12,86 anos a do passivo e de 12,36 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
1.042.049	1.125.753	83.704

#### 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.





**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos  
Empregados da Saneago

**Demonstrações Contábeis**  
**2022 e 2021**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Consultoria Atuarial - BD	107	121	(11,57%)
Consultoria Atuarial - CD	73	67	8,96%
Consultoria Contábil - BD	119	108	10,19%
Consultoria Contábil - CD	61	65	(6,15%)
Consultoria Jurídica	61	71	(14,08%)
Informática - BD	195	181	0,00%
Informática - CD	128	103	24,27%
Gestão e Planejamento	54	22	145,45%
Auditoria Contábil	53	64	(17,19%)
Consultoria dos Investimentos - BD	62	61	1,64%
Aluguel de Veículo	57	56	1,79%
Link Dedicado - Internet	31	29	6,90%
<b>TOTAL</b>	<b>1.001</b>	<b>950</b>	<b>5,37%</b>

**15. Alterações na legislação**

A partir de 2023 entrará em vigor a Resolução Previc nº 18, de 22 de dezembro de 2022, que consolidou os procedimentos contábeis em única norma, e a Resolução CNPC nº 56, de 14 de dezembro de 2022, que alterou Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, que dispõe sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar. Em atendimento ao que estabelece a Resolução CNPC nº 56, a Prevsan já está providenciando as alterações pertinentes cujo prazo vai até 30 de junho de 2023.

ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES-29500983190 Assinado de forma digital por ALVARO LEANDRO BARBOSA RODRIGUES-29500983190 Data: 2023.03.24 14:14:39 -03'00'

Álvaro Leandro B. Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: 005.831-██

ARNALDO CASTANHEIRA JUNIOR Assinado de forma digital por ARNALDO CASTANHEIRA JUNIOR Data: 2023.03.24 14:14:39 -03'00'

Arnaldo Castanheira Junior

Diretor de Benefícios

CPF: 023.301-██

JOÃO BATISTA TIBIRIÇA Assinado de forma digital por JOÃO BATISTA TIBIRIÇA Data: 2023.03.24 14:14:39 -03'00'

João Batista Tibiriça

Diretor de Adm. e Finanças

CPF: 822.381-██

ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE-12461423172 Assinado de forma digital por ANTONIO LUIZ DE ALBUQUERQUE-12461423172 Data: 2023.03.23 18:58:47 -03'00'

Antônio Luiz de Albuquerque

Contador CRC AL 002541 T/GO

CPF: 614.231-██