



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

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 Demonstrações Contábeis Consolidadas	13 � 37



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (em R\$ mil) - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333

ATIVO	NOTA EX-PLICATIVA	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	PASSIVO	NOTA EX-PLICATIVA	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR
DISPONÍVEL	4	357	597	EXIGÍVEL OPERACIONAL	7	11.500	9.771
				Gestão Previdencial	7.1	10.172	8.897
REALIZÁVEL	5	1.381.814	1.280.633	Gestão Administrativa	7.2	1.304	848
				Investimentos	7.3	24	26
Gestão Previdencial	5.1	8.624	7.672	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	8	120	120
Gestão Administrativa	5.2	1.214	763	Gestão Investimentos	8.1	120	120
Investimentos	5.3	1.371.976	1.272.198	PATRIMÔNIO SOCIAL		1.373.264	1.274.114
Fundos de Investimentos	5.3.1	1.329.530	1.236.465	Patrimônio de Cobertura do Plano		1.326.611	1.230.943
Operações com Participantes	5.3.2	42.446	35.733	Provisões Matemáticas	9	1.307.456	1.223.642
				Benefícios Concedidos		1.005.706	993.818
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	6	2.713	2.775	Benefícios a Conceder (-) Provisões Matemáticas a Constituir		305.335	233.852
Imobilizado	6.1	2.713	2.775			(3.585)	(4.028)
				Equilíbrio Técnico		19.155	7.301
				Resultados Realizados	10	19.155	7.301
				Superávit Técnico Acumulado		19.155	7.301
				Fundos	11	46.653	43.171
				Fundos Previdenciais		445	336
				Fundos Administrativos		42.307	39.364
				Fundos para Garantia das Operações com Participantes		3.901	3.471
TOTAL DO ATIVO		1.384.884	1.284.005	TOTAL DO PASSIVO		1.384.884	1.284.005

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (em R\$ mil) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	1.274.114	1.184.110	7,60%
1. Adições	199.444	187.999	6,09%
Contribuições Previdenciais	57.768	51.179	12,87%
Portabilidade	0	37	100,00%
Indenização de Riscos Terceirizados	680	652	4,29%
Outras Adições Previdenciais	666	124	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	132.015	128.696	2,58%
Receitas Administrativas	3.678	3.141	17,10%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	4.637	4.170	11,20%
2. Deduções	(100.294)	(97.995)	2,35%
Benefícios	(88.292)	(82.364)	7,20%
Resgates	(2.976)	(7.973)	(62,67%)
Repasso de Prêmio de Riscos Terceirizados	(680)	(652)	4,29%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	0	(120)	100,00%
Despesas Administrativas	(5.371)	(4.297)	24,99%
Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios - Gestão Administrativa	(3.405)	(3.034)	12,23%
Constituição/Reversão Fundos para Garantia das Op.com Participantes	430	445	(3,37%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	99.150	90.004	10,16%
Provisões Matemáticas	83.814	130.234	(35,64%)
Déficit/Superávit Técnico do Exercício	11.854	(44.022)	126,93%
Fundos Previdenciais	108	333	(67,57%)
Fundos Administrativos	2.944	3.014	(2,32%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	430	445	(3,37%)
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	1.373.264	1.274.114	7,78%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE
BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 - EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2023 e 2022**

CNPJ 48.306.809/0001-72 - CNPB 1992.0010-65

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.199.731	1.125.901	6,56%
1. Adições	169.629	166.003	2,18%
Contribuições	41.611	39.634	4,99%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	127.352	126.245	0,88%
Outras Adições	666	124	437,10%
2. Destinações	(93.228)	(92.173)	1,14%
Benefícios	(88.176)	(82.202)	7,27%
Resgates	(2.344)	(7.253)	(67,68%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	0	(-120)	100,00%
Custeio Administrativo	(2.599)	(2.452)	6,00%
Outras Deduções	(109)	(146)	(25,34%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	76.401	73.830	3,48%
Provisões Matemáticas	64.547	117.852	(39,53%)
Déficit/Superávit Técnico do Exercício	11.854	(44.022)	126,93%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	1.276.132	1.199.731	6,37%
C) Fundos não Previdenciais	2.930	3.203	(8,55%)
Fundos Administrativos	2.499	2.758	(9,39%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	430	445	(3,37%)

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO DE
BENEFÍCIOS (EM R\$ MIL) PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 - EM 31 DE
DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022**

CNPJ 48.307.691/0001-05 - CNPB 2019.009-38

	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	31.549	18.834	67,51%
1. Adições	21.498	14.684	46,40%
Contribuições	16.157	11.545	39,95%
Portabilidade	0	37	(100,00%)
Indenização de Riscos Terceirizados	680	652	4,29%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.661	2.450	90,24%
2. Destinações	(2.124)	(1.969)	7,87%
Outros Benefícios de Prestação Única	(7)	0	100,00%
Resgates	(632)	(721)	(12,34%)
Repasse de Prêmio de Risco Terceirizados	(680)	(652)	4,29%
Outras deduções	0	(15)	(100,00%)
Custeio Administrativo	(805)	(581)	38,55%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	19.374	12.715	52,37%
Provisões Matemáticas	19.266	12.382	55,60%
Fundos Previdenciais	108	333	(67,57%)
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	50.923	31.549	61,41%
C) Fundos não Previdenciais	445	494	89,88%
Fundos Administrativos	445	494	89,88%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)
PLANO PREVIDENCIÁRIOS 001 - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 48.306.809/0001-72 - CNPB 1992.0010-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
1. Ativos	1.331.497	1.250.945	6,44%
Disponível	201	376	(46,54%)
Recebíveis Previdencial	47.308	44.542	6,21%
Investimento	1.283.988	1.206.027	6,46%
Fundos de Investimento	1.244.031	1.171.340	6,21%
Operações com Participantes	39.957	34.687	15,19%
2. Obrigações	10.095	8.874	13,76%
Operacional	9.975	8.754	13,95%
Contingencial	120	120	0,00%
3. Fundos não Previdenciais	45.270	42.340	6,92%
Fundos Administrativos	41.368	38.869	6,43%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3.901	3.471	12,39%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	1.276.132	1.199.731	6,37%
Provisões Matemáticas	1.256.977	1.192.430	5,41%
Superávit Técnico	19.155	7.301	162,36%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	19.155	7.301	162,36%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	89.322	83.704	6,71%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	108.477	91.005	19,20%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)
PLANO PREVIDENCIÁRIOS 002 - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 48.307.691/0001-05 - CNPB 2019.009-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
1 Ativos	52.083	32.211	61,69%
Disponível	50	90	(44,44%)
Recebíveis Previdencial	3.624	2.494	45,31%
Investimento	48.409	29.628	63,39%
Fundos de Investimentos	45.920	28.582	60,66%
Operações com Participantes	2.489	1.046	137,95%
2. Obrigações	222	168	32,14%
Operacional	222	168	32,14%
3. Fundos não Previdenciais	939	494	89,88%
Fundos Administrativos	939	494	89,88%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	50.923	31.549	61,41%
Provisões Matemáticas	50.479	31.213	61,73%
Fundos Previdenciais	445	336	32,14%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA
(CONSOLIDADA) (em R\$ mil) - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 37.382.090/0001-32 - CÓDIGO PREVIC 02333

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	39.364	36.350	8,29%
1. Custeio da Gestão Administrativa	8.314	7.310	13,73%
1.1 Receitas	8.314	7.310	13,73%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.405	3.034	12,23%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	195	61	219,67%
Outras Receitas	78	46	69,57%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	4.637	4.170	11,20%
2. Despesas Administrativas	5.371	4.296	25,02%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	5.371	4.296	25,02%
Pessoal e Encargos	2.808	2.159	30,06%
Treinamentos/Congressos e Seminários	94	56	67,86%
Viagens e Estadias	75	0	100,00%
Serviços de Terceiros	1.303	1.155	12,81%
Despesas Gerais	417	332	25,60%
Depreciações e amortizações	81	79	2,53%
Tributos	508	478	6,28%
Outras Despesas	85	37	129,73%
3. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2-3)	2.943	3.014	(2,36%)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	42.307	39.364	7,48%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PLANO
BENEFICIÁRIO 001) (em R\$ mil) - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	38.869	36.111	7,64%
1. Custeio da Gestão Administrativa	7.418	6.687	10,93%
1.1 Receitas	7.418	6.687	10,93%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.599	2.453	5,95%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	181	55	229,09%
Outras Receitas	1	9	(88,89%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	4.637	4.170	11,20%
2. Despesas Administrativas	4.919	3.929	25,20%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	4.919	3.929	25,20%
Pessoal e Encargos	2.725	2.118	28,66%
Treinamentos/Congressos e Seminários	91	55	65,45%
Viagens e Estadias	73	0	100,00%
Serviços de Terceiros	989	866	14,20%
Despesas Gerais	406	326	24,54%
Depreciações e amortizações	82	78	5,13%
Tributos	468	449	4,23%
Outras Despesas	85	37	129,73%
3. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	2.499	2.758	(9,39%)
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	41.368	38.869	6,43%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (PLANO
BENEFICIÁRIO 002) (em R\$ mil) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	494	238	107,56%
1. Custeio da Gestão Administrativa	896	624	43,59%
1.1 Receitas	896	624	43,59%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	805	581	38,55%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	13	6	116,67%
Outras Receitas	78	37	110,81%
2. Despesas Administrativas	452	368	22,83%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	452	368	22,83%
Pessoal e Encargos	83	41	102,44%
Treinamentos	3	1	200,00%
Viagens e Estadias	3	0	100,00%
Serviços de Terceiros	313	289	8,30%
Despesas Gerais	11	7	57,14%
Depreciações e amortizações	0	1	100,00%
Tributos	39	29	34,48%
3. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativo (1-2)	445	256	73,44%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+6)	939	494	89,88%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 001 - EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 48.306.809/0001-72 - CNPB 1992.001-72**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Provisões Técnicas (1+2)	1.276.132	1.199.731	6,37%
1. Provisões Matemáticas	1.256.977	1.192.430	5,41%
1.1. Benefícios Concedidos	1.005.706	993.818	1,20%
Benefício Definido	1.005.706	993.818	1,20%
1.2. Benefício a Conceder	254.856	202.640	25,77%
Benefício Definido	254.856	202.640	25,77%
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir			
(-) Serviço Passado	(3.585)	(4.028)	(11,00%)
(-) Participantes	(3.585)	(4.064)	(11,79%)
2. Equilíbrio Técnico	19.155	7.301	162,36%
2.1. Resultados Realizados	19.155	7.301	162,36%
Superávit Técnico Acumulado	19.155	7.301	162,36%
Reserva de Contingência	19.155	7.301	162,36%
3. Fundos	3.901	3.471	12,39%
3.2. Fundos para Garantia das Obrigações com Participantes Gestão Previdencial	3.901	3.471	12,39%
4. Exigível Operacional	9.975	8.754	13,95%
4.1. Gestão Previdencial	9.959	8.735	14,01%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	16	19	(15,79%)
5. Exigível Contingencial	120	120	0,00%
5.1 Gestão Investimentos	120	120	0,00%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO
DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil) PLANO BENEFICIÁRIO 002 - EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
CNPJ 48.307.691/0001-05 - CNPB 2019.009-38**

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Provisões Técnicas (1+2)	51.145	31.717	61,73%
1. Provisões Matemáticas	50.479	31.212	61,73%
1.2. Benefício a Conceder	50.479	31.212	61,73%
Contribuição Definida	50.479	31.212	61,73%
Saldo de contas - parcela patrocinadores	25.077	15.488	61,91%
Saldo de contas - parcela participantes	25.361	15.687	61,67%
Saldo de contas - parcela participantes - Portabilidade	41	37	100,00%
3. Fundos	445	336	32,14%
3.1. Fundos Previdenciais	445	336	32,14%
4. Exigível Operacional	222	169	31,36%
4.1 Gestão Previdencial	213	162	31,48%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	9	7	28,57%

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

Arnaldo Castanheira Junior
Diretor de Benefícios
CPF: 094.023.301-00

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

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores expressos em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

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

O Plano 001 benefício definido aprovado em 21 de agosto de 1992 pela portaria nº 399 do Ministério da Previdência Social - MPS, publicada no D.O.U. de 24 de agosto de 1992, amparado pelas Leis Complementares nºs 108 e 109, ambas de 29 de maio de 2001. Resolução CGPC Nº 06 de 30 de outubro de 2003, Resolução Nº 08, de 23 de março de 2022. 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, administrado pela PREVSAN, CNPB nº 1992.0010-65, está estruturado na modalidade de Benefício definido de acordo com a Resolução CNPC nº 41, de 09/06/2021.

Conforme Resolução CNPC Nº 46, de 01/10/2021, alterada pela Resolução CNPC nº 56 de 14 de dezembro de 2022, o Plano de Benefícios Previdenciário 001 BD, administrado pela PREVSAN, tem seu CNPJ divulgado pela Receita Federal do Brasil sendo nº 48.306.809/0001-72, devendo ser implementado até 30 de junho de 2023, O CNPJ foi implementado em 2023.

Número de Participantes do Plano de Benefícios Previdenciários 001

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Participantes	48	1982	47	2.043
Assistidos	71	2.073	70	2.150
Aposentados	72	1.417	71	1.186
Pensionistas	70	656	69	664
		<u>4.055</u>		<u>4.193</u>

Obs.: Existem ainda 20 Participantes desligados da Patrocinadora, que ainda não requereram seus benefícios, ou resgate de contribuições 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 01/10/2021, alterada pela Resolução CNPC nº 56 de 14 de dezembro de 2022, o Plano de Benefícios Previdenciário 002, CD, administrado pela PREVSAN, 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, O CNPJ foi implementado em 2023.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 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 6,1% para 8,0% do Salário Real de Contribuição.

Número de Participantes ao Plano de Benefícios Previdenciário 002

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
	Idade Média	Quantidade	Idade Média	Quantidade
Masculino	45	897	45	866
Feminino	43	261	42	252
	<u>45</u>	<u>1.158</u>	<u>44</u>	<u>1.118</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.
- 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 18 de Março de 2024, quando elas foram autorizadas que fosse submetidas à apreciação do Conselho Fiscal e Aprovação do Conselho deliberativo.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

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 providenciais, 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),
- Fundo de Índice Referência Renda Fixa (ETE)
- Renda Variável (Fundos de Ações),
- Multimercado (Estruturado), e
- Empréstimos e Financiamentos,
- Fundo de Investimento no Exterior

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 Ações, Fundo Multimercado Estruturado e Fundo de Investimentos no Exterior, são demonstradas pelo valor nominal de aquisição, acrescidas dos rendimentos, calculados com base na valorização das cotas dos fundos de investimentos;

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

d) Provisão para perda:

As provisões para perdas em investimentos decorrentes de redução ao valor recuperável, considerados os riscos e incertezas e, para os direitos creditórios de liquidação duvidosa, segundo critérios definidos no item 19 da Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020, e apresentados abaixo. As provisões são contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo. Portanto, os investimentos estão apresentados pelo seu valor líquido.

Atraso (em dias)

DE	ATÉ	Faixa de Provisão	Créditos alcançados
31	60	1%	Vencidos e Vincendos
61	90	5%	Vencidos e Vincendos



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis

2023 e 2022

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	120	120
	<u>120</u>	<u>120</u>

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.

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 Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, representadas pelo:



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

- I – Balancetes Mensais do plano de benefícios, do plano de gestão administrativa e do consolidado;
- II - Balanço Patrimonial Consolidado, comparativo com o exercício anterior;
- III - Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, de forma consolidada, comparativa com o exercício anterior;
- IV - Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa, de forma consolidada, comparativa com o exercício anterior;
- V - Demonstrac o do Ativo Líquido, por plano de benefícios de caráter previdencial, comparativa com o exercício anterior;
- VI - Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido, por plano de benefícios de caráter previdencial, comparativa com o exercício anterior;
- VII - Demonstrac o das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios, por plano de benefícios de caráter previdencial, comparativo com o exercício anterior;

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 com o exercício anterior

  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 patrim nio 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.

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 contribuic es 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 2023 como parâmetro para custeio da Gestão Administrativa o percentual de 2,14%, todavia no encerramento do exercício o custeio real foi de 3,79%, A contribuic o continua 0,39% do salário real de contribuic o em 2023 e a contribuic o de 0,25% do salário real de contribuic o para 2024.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Para o Plano Previdenciário 002 estruturado na modalidade de Contribuição Definida, foi estabelecido para o Custeio Administrativo o percentual correspondente a 5,0% das Contribuições Normais, vertidas pelos Participantes e Patrocinadores, limitado a 0,40% dos salários reais de contribuições, sendo assim contribuições de participantes acima de 8% não incidem contribuição para custeio das despesas administrativas em 2023.

Para o Plano Previdenciário 002 estruturado na modalidade de Contribuição Definida, foi estabelecido para o Custeio Administrativo o percentual correspondente a 4,5% das Contribuições Normais, vertidas pelos Participantes e Patrocinadores, limitado a 0,36% dos salários reais de contribuições, sendo assim contribuições de participantes acima de 8% não incidem contribuição para custeio das despesas administrativas em 2024.

As despesas administrativas apresentadas em 2023 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 Mutação do Ativo Líquido (DMAL)

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

f) Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)

Destina-se a evidenciar a composi o e as altera es do patrim nio 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 identifica o, avalia o, controle e monitoramento dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez, legal, operacional e sist mico,   conduzida   luz da legisla o em vigor, aplicável às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). Tal gestão tem por objetivo minimizar os riscos aos quais a Funda o está exposta, protegendo assim os recursos garantidores dos planos de benefícios por ela administrados.

As fun es de gestão, administra o e custódia dos recursos garantidores dos planos de benefícios são segregadas. As metodologias, políticas, matrizes de riscos e de controles e a mensura o 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 e a Resolu o CMN n  4.994, de 24 de março de 2022.

Risco de Mercado:   a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da altera o 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 mensura o da probabilidade de perda econ mica máxima tolerada. De acordo com as características das carteiras de investimentos, são definidos os instrumentos e metodologias utilizadas para o respectivo controle de risco e resultado.

Risco de Crédito:   o risco de algum investimento não ser honrado no futuro por uma contraparte de maneira integral ou parcial. O risco de crédito   gerenciado e controlado com o objetivo de mitigar o risco da contraparte de não cumprir com a obriga o contratada e são monitorados com base nas posi es mantidas em créditos privados, com a avalia o dos níveis de concentra o, maiores exposi es e piores ratings. A análise de risco de



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

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 recadastramento e processo de atualização cadastral, e assim por diante.

4. ATIVO DISPONÍVEL

Os recursos disponíveis em conta movimento em 31 de dezembro de 2023 destinam-se ao pagamento de despesas, vencíveis no 1º dia útil do mês subsequente.

CAIXA GERAL	2023	2022
Caixa PGA BD	0	1
	<u>0</u>	<u>1</u>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2023	2022
Banco do Brasil S/A - BD	0	74
Banco Itaú S/A - BD	125	77
Caixa Econômica Federal - BD	26	39
Banco Itaú S/A – BD Custódia	50	187
Banco Itaú S/A - CD	1	49
Banco Itaú S/A - CD Custódia	49	41
Banco Itaú S/A - PGA BD	83	29
Banco Itaú S/A - PGA BD - Custódia	23	100
	<u>357</u>	<u>596</u>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

DISPONÍVEL

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

357

597

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

RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS BD

	2023	2022
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.314	1.243
Contribuições a receber dos Participantes	1.314	1.243
Contribuições sobre Joias	40	41
Contribuições Assistidos	598	589
	3.266	3.116

RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO BD

	2023	2022
Contribuições a receber da Patrocinadora	1.294	1.229
Contribuições a receber dos Participantes	1.294	1.229
Contribuições sobre Joias	41	41
	2.629	2.499

DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS

30

7

OUTROS REALIZÁVEIS BD

14

51

TOTAL RECURSOS A RECEBER BD

5.939

5.673

RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO DO MÊS CD

	2023	2022
Contribuições a receber da Patrocinadora	666	481
Contribuições a receber dos Participantes	671	491
	1.337	972

RECURSOS A RECEBER - CONTRIBUIÇÃO S/13º SALÁRIO CD

	2023	2022
Contribuições a receber da Patrocinadora	645	477
Contribuições a receber dos Participantes	648	484
	1.293	961

OUTROS REALIZÁVEIS CD

55

66

TOTAL RECURSOS A RECEBER CD

2.685

1.999

GESTÃO PREVIDENCIAL

8.624

7.672

A totalidade das contribuições registradas no item 5.1 acima, foram recebidas em janeiro de 2024.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

5.2 - Gestão Administrativa

Este grupo abriga as contribuições a receber da Patrocinadora, Participantes e Assistidos, destinadas à cobertura das despesas inerentes a gestão administrativa do Plano de Benefícios Previdenciários 001e 002. Outros Realizável PGA CD, Tem a receber do PGA BD R\$ 844, pois este que administra a conta bancária.

CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA BD	2023	2022
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	82	78
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	82	78
Contribuições para Custeio Assistidos	58	58
Taxa de Administração	11	12
	233	226
Despesas a Apropiar	2023	2022
Seguro Imóvel e Administradores	5	6
	5	6
	238	232
CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES PGA CD	2023	2022
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	33	24
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	33	24
Taxa de Administração	0	1
	66	49
CONTAS A RECEBER - CONTRIBUIÇÕES S/13º PGA CD	2023	2022
Contribuições para Custeio a receber da Patrocinadora	33	24
Contribuições para Custeio a receber dos Participantes	33	24
	66	48
OUTROS REALIZÁVEIS PGA CD	844	434
	976	531
GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.214	763

5.3 – Investimentos

Este grupo de contas registram-se as aplicações dos Recursos Garantidores das Reservas Técnicas geridas pela PREVSAN, aplicados nos segmentos de (Fundo de Investimentos) Fundo de Renda Fixa, Fundo de Índice Referência Renda Fixa (ETF), Fundo de Ações, Fundo Multimercado Estruturado e Fundo de Investimentos no Exterior e Empréstimos, consoantes as suas Políticas de Investimentos dos Planos e do PGA, assim como a Resolução do CMN nº 4.994, de 2022

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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Os Empréstimos são representados pela concessão de créditos aos Participantes e Assistidos, acrescidos de juros contratualmente pactuados. Todos os contratos são firmados com cobertura em caso de morte no Plano 001 BD, no Plano 002 CD os participantes tem a opção de fazer o seguro diretamente na instituição financeira.

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

A seguir apresentamos a composição consolidada da carteira de investimentos:

5.3.1 FUNDO DE INVESTIMENTOS

5.3.1.1 FUNDO DE INVESTIMENTOS BD

FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS - BD	2023	2022
BB PREVSAN FI RF	635.230	624.146
ITAÚ FI IDEAL	574.377	499.084
	1.209.607	1.123.230
FUNDO DE AÇÕES - BD	2023	2022
HIX CAP INSTIT FIA	10.070	7.917
BOCARI VALUE FIC FIA	0	7.087
	10.070	15.004
FUNDO MULTIMERCADO - BD	2023	2022
BAHIA MARAU FIC FIM	0	11.463
BTGP DISCOVERY FIM	11.555	10.289
ABSOLUTE HEDG FICFIM	12.798	11.354
	24.353	33.106
FUNDO DE INVESTIMENTOS BD	1.244.030	1.171.340
5.3.1.2 FUNDO DE INVESTIMENTOS CD		
FUNDO DE RENDA FIXA - CD	2023	2022
MONGERAL AEG IN RFFI	29.808	19.018
IT SOB RF REF DI FIC	5.688	5.036
	35.496	24.054
FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS - CD	2023	2022
BB PREV RF IMA-B TP	8.572	2.846
	8.572	2.846
FUNDO MULTIMERCADO - CD	2023	2022
ITAU GLOB PLUS FICFI	1.303	1.186
	1.303	1.186



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

FUNDO DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR - CD

BB MM SCHRODER IE FI

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

	2023	2022
FUNDO DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR - CD	550	496
BB MM SCHRODER IE FI	550	496
	550	496
FUNDO DE INVESTIMENTOS CD	45.921	28.582
5.3.1.3 FUNDO DE INVESTIMENTOS PGA BD		
FUNDO DE RENDA FIXA - PGA BD	2023	2022
BB INSTITUCIONAL RF	18.474	16.386
ITAÚ INST REF DI-FI	16.052	15.671
	34.526	32.057
FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FÍXA (ETF) TÍTULOS PÚBLICOS - PGA BD	2023	2022
BB PREV RF IMA-B TP	2.434	2.102
	2.434	2.102
FUNDO MULTIMERCADO - PGA BD	2023	2022
ITAU GLOB PLUS FICFI	2.619	2.384
	2.619	2.384
FUNDO DE INVESTIMENTOS PGA BD	39.579	36.543
FUNDO DE INVESTIMENTOS	1.329.530	1.236.465
5.3.2 OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES		
5.3.2.1 OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES- BD	2023	2022
Empréstimos a Participantes	39.957	34.687
	39.957	34.687
5.3.2.2 OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES- CD		
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES - CD	2023	2022
Empréstimos a Participantes	2.489	1.046
	2.489	1.046
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	42.446	35.733
INVESTIMENTOS	1.371.976	1.272.198
FUNDO DE ÍNDICE REFERÊNCIA RENDA FIXA (EFT) TÍTULOS PÚBLICOS - BD	2023	2022
LFT OVER	34.071	77.821
LTN OVER	55.274	455
NTN OVER	0	2.843
NTN-B	1.120.879	1.042.049
SUBTOTAL 1	1.210.224	1.123.167

**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

SALDO EM TESOURARIA	114	161
PROVISÃO IMPOSTO DE RENDA	(9)	(9)
CONTAS A PAGAR / RECEBER	(722)	(89)
SUBTOTAL 2	(617)	63
TOTAL RENDA FIXA (1+2)	<u>1.209.607</u>	<u>1.123.230</u>

5.3.3 - Em cumprimento ao que determina a Resolução CNPC 43, de 06 de agosto de 2021, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria ou dos fundos de investimentos exclusivos pertencentes à EFPC, devem ser registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagem e emolumentos, e classificados nas seguintes categorias: "Títulos para Negociação" e "Títulos Mantidos até o Vencimento", está composta por Títulos Públicos e Privados.

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

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

TÍTULOS PÚBLICOS PREFIXADOS - VALOR A MARCAR

Data de Vencimento	Indexador	% do Indexador	Carteira/Fundo	Quantidade e Total	Valor da Aplicação	Valor à Mercado
01/03/2024	PRE	11,64%	PREVSANBBRASIL	2.388	34.071	34.071
01/07/2027	PRE	11,65%	PREVSANITAU	76.863	55.274	55.274
					89.345	89.345

TÍTULOS PÚBLICOS INDEXADO A ÍNDICE DE PREÇO - A VENCIMENTO NA CURAVA

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
10/08/2012	4.695,71	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,22%	4.800	12.983.665	22.539.427
24/08/2012	4.636,89	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,40%	3.600	9.963.501	16.692.822
03/09/2012	5.081,03	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,35%	3.000	8.257.684	15.243.102
13/09/2012	5.033,77	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,43%	2.491	6.785.234	12.539.115
12/12/2012	4.605,12	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,45%	400	1.234.619	1.842.049
17/05/2013	5.220,99	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,53%	6.900	20.177.212	36.024.853
23/05/2013	4.995,81	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	4,51%	10.000	28.557.449	49.958.110
27/05/2013	4.617,37	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	4,54%	8.000	21.757.180	36.938.923
12/06/2013	4.513,78	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	5,49%	11.000	27.576.634	49.651.565
14/11/2013	4.233,71	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,11%	3.700	8.645.858	15.664.730
26/11/2013	4.205,05	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,35%	600	1.377.521	2.523.032
10/12/2013	4.170,57	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,52%	200	454.264	834.114
18/12/2013	4.199,94	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,38%	500	1.155.135	2.099.972
30/12/2013	4.446,74	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	1.000	2.303.008	4.446.743



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Empregados da Saneago

13/01/2014	4.446,74	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	5,27%	750	1.725.583	3.335.058
29/01/2014	4.067,19	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	7,01%	670	1.482.344	2.725.019
29/01/2014	4.090,26	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,90%	7.983	17.850.692	32.652.550
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	4	9.379	16.376
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	4	9.379	16.376
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	4	9.379	16.376
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	5	11.724	20.470
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	5	11.724	20.470
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	6	14.069	24.563
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	6	14.069	24.563
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	6	14.069	24.563
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	7	16.414	28.657
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	8	18.759	32.751
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	8	18.759	32.751
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	14	32.828	57.315
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	15	35.173	61.409
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	16	37.518	65.502
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	19	44.552	77.784
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	19	44.552	77.784
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	21	49.242	85.972
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	22	51.587	90.066
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	25	58.622	102.348
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	30	70.346	122.817
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	30	70.346	122.817
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	30	70.346	122.817
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	32	75.036	131.005
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	35	82.070	143.287
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	37	86.760	151.474
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	38	89.105	155.568
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	39	91.450	159.662
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	40	93.794	163.756
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	41	96.139	167.850
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	43	100.829	176.038
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	52	121.933	212.883
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	54	126.622	221.071
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	63	147.726	257.916
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	65	152.416	266.104
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	68	159.451	278.385
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	73	171.175	298.855
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	74	173.520	302.949
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	83	194.623	339.794
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	86	201.658	352.076
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	97	227.452	397.109
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	105	246.210	429.860
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	115	269.659	470.799
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	123	288.418	503.550



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Empregados da Saneago

13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	125	293.108	511.738
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	135	316.556	552.677
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	181	424.420	740.997
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	202	473.662	826.969
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	204	478.352	835.156
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	394	923.875	1.612.998
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	427	1.001.256	1.748.097
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	427	1.001.256	1.748.097
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	436	1.022.359	1.784.942
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	472	1.106.774	1.932.323
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	534	1.252.156	2.186.145
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	1.153	2.703.625	4.720.271
13/05/2014	4.093,90	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,38%	2.172	5.093.038	8.891.959
21/05/2014	4.235,72	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	1.039	2.502.481	4.400.913
21/05/2014	4.235,72	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,12%	3.107	7.491.750	13.160.381
03/07/2014	4.224,29	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,15%	4.400	10.843.922	18.586.898
31/07/2014	4.277,17	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	1.908	4.806.656	8.160.836
31/07/2014	4.277,59	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,02%	10.000	25.195.256	42.775.925
31/07/2014	4.252,20	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,07%	3.997	10.001.181	16.996.026
01/08/2014	4.273,32	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,04%	3.976	10.003.477	16.990.721
06/08/2014	4.245,32	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,17%	8.047	20.011.117	34.162.115
06/08/2014	4.178,58	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,21%	8.144	20.007.501	34.030.388
07/08/2014	4.240,40	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,11%	8.020	20.010.924	34.008.040
30/09/2014	4.194,32	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,22%	110	266.619	461.375
30/09/2014	4.206,75	BRSTNCNTB3C6	TESOURO	NTN-B	15/08/2040	IPCA	6,19%	4.000	9.731.694	16.826.984
30/09/2014	4.148,46	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,27%	110	264.009	456.330
30/09/2014	4.200,42	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,17%	4.000	9.735.562	16.801.673
01/10/2014	4.248,67	BRSTNCNTB3B8	TESOURO	NTN-B	15/08/2030	IPCA	6,15%	4.075	10.003.735	17.313.314
28/10/2014	4.192,12	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	6,19%	3.200	7.843.337	13.414.791
04/02/2015	4.312,25	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,74%	5.896	15.001.563	25.425.034
04/02/2015	4.343,24	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	5,77%	5.955	15.001.121	25.863.989
03/08/2015	4.583,28	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,43%	4.000	10.181.186	18.333.110
24/05/2016	4.157,55	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,13%	3.100	8.810.639	12.888.402
29/06/2016	4.199,97	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,06%	1.374	3.998.736	5.770.759
30/06/2016	4.426,39	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,68%	10.604	30.999.792	46.937.421
05/12/2016	4.094,15	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	6,25%	3.487	9.998.650	14.276.318
25/04/2018	4.520,52	BRSTNCNTB007	TESOURO	NTN-B	15/05/2035	IPCA	5,15%	2.800	9.651.597	12.657.469
10/05/2018	4.608,67	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,45%	2.900	9.799.415	13.365.144
21/05/2018	4.546,32	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,55%	1.400	4.672.743	6.364.852
30/05/2018	4.449,59	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,72%	1.200	3.923.494	5.339.505
06/06/2018	4.391,44	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,82%	1.200	3.874.182	5.269.733
22/08/2018	4.391,50	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	5,82%	3.000	9.694.598	13.174.486
04/09/2018	4.306,95	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,67%	3.110	9.987.712	13.394.608
13/09/2018	4.291,32	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,82%	1.390	4.425.908	5.964.932
13/09/2018	4.292,30	BRSTNCNTB4U6	TESOURO	NTN-B	15/08/2026	IPCA	5,81%	1.750	5.575.557	7.511.522
20/03/2020	4.952,01	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,91%	5.127	19.998.743	25.388.936



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Empregados da Saneago

20/03/2020	4.944,27	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,91%	5.000	19.926.989	24.721.367
25/03/2021	5.235,93	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,53%	6.700	29.851.894	35.080.736
14/04/2021	5.244,90	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,52%	4.400	19.791.615	23.077.564
05/05/2021	5.217,37	BRSTNCNTB3D4	TESOURO	NTN-B	15/08/2050	IPCA	4,53%	2.200	9.678.354	11.478.212
06/05/2021	5.211,99	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,56%	2.200	9.882.777	11.466.376
02/08/2021	5.211,71	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,56%	4.400	19.906.770	22.931.541
09/08/2021	5.171,54	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,61%	2.200	9.904.627	11.377.382
11/08/2021	5.071,27	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,74%	1.100	4.859.554	5.578.392
12/08/2021	5.078,96	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,73%	1.100	4.870.138	5.586.853
16/08/2021	4.950,55	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	4,90%	1.100	4.749.654	5.445.609
19/08/2021	4.860,73	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,03%	1.100	4.669.807	5.346.806
30/09/2021	4.872,13	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,01%	1.833	7.950.632	8.930.612
01/10/2021	4.865,07	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,02%	1.841	7.979.498	8.956.592
28/10/2021	4.524,60	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,52%	638	2.606.266	2.886.698
28/10/2021	4.518,17	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,53%	881	3.593.777	3.980.507
16/03/2022	4.251,12	BRSTNCNTB4Q4	TESOURO	NTN-B	15/05/2055	IPCA	5,97%	2.500	9.910.558	10.627.790
18/03/2022	4.323,43	BRSTNCNTB674	TESOURO	NTN-B	15/08/2032	IPCA	5,85%	1.200	4.717.128	5.188.117
27/02/2023	4.247,44	BRSTNCNTB4X0	TESOURO	NTN-B	15/08/2028	IPCA	6,19%	2.450	9.853.502	10.406.231
01/03/2023	3.994,20	BRSTNCNTB0A6	TESOURO	NTN-B	15/05/2045	IPCA	6,50%	2.550	9.948.817	10.185.204
10/03/2023	4.210,25	BRSTNCNTB674	TESOURO	NTN-B	15/08/2032	IPCA	6,27%	2.500	10.026.368	10.525.628
									741.280.489	1.120.879.235

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.

FUNDOS EXCLUSIVOS BD (BB PREVSAN e ITAÚ IDEAL PREV)

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	
Auditoria	-	-	(5)	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(7)	(17)
Confecção de Livro - Manual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0)	(1)	(1)
Taxa ANBID	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)	(11)
Taxa CETIP	(15)	(15)	(15)	(15)	(15)	(32)	(15)	(32)	(16)	(15)	(16)	(15)	(219)
Taxa CVM	-	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-	-	-	(81)
Taxa de Administração	(49)	(49)	(41)	(52)	(41)	(51)	(49)	(49)	(54)	(47)	(50)	(48)	(579)
Taxa de Custódia	(13)	(13)	(11)	(14)	(11)	(14)	(13)	(13)	(14)	(13)	(13)	(13)	(156)
Taxa SELIC	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(40)
Total Geral	(80)	(83)	(76)	(87)	(158)	(102)	(81)	(100)	(87)	(80)	(82)	(89)	(1.104)

PREVSAN BD

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Bancárias									(54)				(54)
Taxa CETIP	(7)	(7)	(7)	(8)	(15)	(8)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(84)
Taxa de Custódia	(28)	(28)	(23)	(30)	(23)	(29)	(27)	(28)	(30)	(26)	(28)	(27)	(326)
Total Geral	(35)	(35)	(30)	(37)	(38)	(36)	(33)	(33)	(89)	(32)	(33)	(32)	(464)

PREVSAN CD

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	01/20 23	02/20 23	03/20 23	04/20 23	05/20 23	06/20 23	07/20 23	08/20 23	09/20 23	10/20 23	11/20 23	12/20 23	
Taxa CETIP	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)
Taxa de Custódia	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(22)
Taxa SELIC	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Total Geral	(2)	(24)											

PREVSAN PGA

Descrição do Lançamento	Mês/Ano												Total Geral
	01/20 23	02/20 23	03/20 23	04/20 23	05/20 23	06/20 23	07/20 23	08/20 23	09/20 23	10/20 23	11/20 23	12/20 23	
Outras Despesas Administrativas	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(6)
Taxa CETIP	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(3)	(18)
Taxa de Custódia	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(22)
Total Geral	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(5)	(46)						

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

6.1 - Imobilizado

Os itens do imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição, deduzida a depreciação acumulada, calculada com base nas taxas de depreciação estabelecida pela legislação vigente, de acordo com a vida útil do bem, de acordo com o CPC 27.

DESCRIÇÃO	Taxa Depreciação	2022		2023			
		Saldo	Aquisição	Baixa	Baixa Depreciação Amortização	Depreciação	Saldo
Ar Condicionado	25% a.a.	5	0	0	0	(2)	3
Equipamentos de Informática	20% a.a.	93	9	0	0	(33)	69
Móveis e Utensílios	10% a.a.	85	17	0	0	(14)	88
Telefones	10% a.a.	20	9,00	(17)	0	(5)	7
Cofres e Painéis	10% a.a.	1	0	0	0	(1,00)	0
Energia Solar	4% a.a.	95	0	0	0	(4)	91
Edificações p/ uso Próprio	2% a.a.	815	0	0	0	(17)	798
Garagens	2% a.a.	221	0	0	0	(4)	217
Terrenos		1.440	0	0	0	0	1.440
TOTAL		2.775	35	(17)	-	(80)	2.713



PREVSAN

Fundação de Previdência dos
Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

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.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
GESTÃO PREVIDENCIAL BD		
Benefícios a Pagar	5.590	5.291
Depósitos Vinculados à Benefícios a Pagar	-4.569	-4.480
Retenções a Recolher	3.556	3.403
Fonte de Custeio Administrativo	222	214
Restituição a Participantes	5.160	4.306
Outras Exigibilidades	0	1
	<u>9.959</u>	<u>8.735</u>
GESTÃO PREVIDENCIAL CD		
Fonte de Custeio Administrativo	131	96
Valores a Repassar Risco Terceirizado	55	66
Restituição a Participantes	27	0
Outras Exigibilidades	0	0
	<u>213</u>	<u>162</u>
GESTÃO PREVIDENCIAL	<u>10.172</u>	<u>8.897</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 2023, 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. Outras Exigibilidade PGA BD - Tem a pagar ao PGA CD R\$ 844, O PGA BD administra a conta bancária.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
GESTÃO ADMINISTRATIVA		
PESSOAL		
Pessoal Próprio	83	92
Dirigentes	0	37
	<u>83</u>	<u>129</u>

**PREVSAN**

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

FORNECEDORES

Fornecedores de Serviços

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022**RETENÇÕES A RECOLHER**

Encargos a Recolher Pessoal

Encargos a Recolher Terceiros

TRIBUTOS A RECOLHER

Pis

Cofins

OUTRAS EXIGIBILIDADES PGA BD**GESTÃO ADMINISTRATIVA**

	122	102
	122	102
	209	93
	8	49
	217	142
	5	4
	33	28
	38	32
	844	443
	844	443
	1.304	848

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.

INVESTIMENTOS BD

Operações com Participantes

Taxa de Administração

IOF - Empréstimos a Participantes

INVESTIMENTOS CD

Seguro

Taxa de Administração

INVESTIMENTOS**EXIGÍVEL OPERACIONAL****8 EXIGÍVEL CONTINGENCIAL BD**

8.1 Gestão Investimentos

	2023	2022
	0	0
	11	12
	5	7
	16	19
	8	6
	0	1
	8	7
	24	26
	11.500	9.771
	2023	2022
	120	120
	120	120

Evidencia os registros referentes as ações judiciais contra a Plano de Benefício 001, com a situação de provável perda para a Entidade, consoante ao CPC 25. A provisão refere-se a uma ação de empréstimo cujo assessor jurídico entende ser provável o risco de perda.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

9 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.307.456	1.223.642
RESERVAS MATEMÁTICAS - BD	1.256.977	1.192.430
Benefícios Concedidos	1.005.706	993.818
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	1.005.706	993.818
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	870.968	867.505
Aposentadorias	870.968	867.505
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados - Assistidos	134.738	126.313
Aposentadorias por Invalidez	12.264	12.890
Pensão	122.474	113.423
Benefícios a Conceder	254.856	202.640
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	246.017	194.951
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	426.421	382.461
Aposentadoria Programada	426.421	382.461
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(90.202)	(93.755)
Aposentadoria Programada	(90.202)	(93.755)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(90.202)	(93.755)
Aposentadoria Programada	(90.202)	(93.755)
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Prog.	8.839	7.689
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	21.003	16.981
Aposentadoria por Invalidez	13.478	11.235
Pensão	7.525	5.746
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(6.082)	(4.646)
Aposentadoria	(6.082)	(4.646)
Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	(6.082)	(4.646)
Aposentadoria	(6.082)	(4.646)
Provisões Matemáticas a Constituir	(3.585)	(4.028)
Serviço Passado	(3.585)	(4.028)
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PROVISÕES MATEMÁTICAS		
PROVISÕES MATEMÁTICAS - CD	50.479	31.212
Benefícios a Conceder	50.479	31.212
Contribuição Definida	50.479	31.212
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	25.077	15.488



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Saldo de Contas - Parcela Participantes
Saldo de Contas - Parcela Portabilidade

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

25.361	15.687
41	37

(a) Benefícios Concedidos

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

(b) Benefícios a Conceder

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

(c) Valor Atual das Contribuições Futuras

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

(d) Provisões Matemáticas a Constituir

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

Bases Técnicas – das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial

De acordo com a IN PREVIC 33, de 23 de outubro de 2020, todas as hipóteses atuariais adotadas em avaliação atuarial de plano de benefícios devem estar embasadas em estudo técnico de adequação.

Os estudos técnicos de adequação devem demonstrar:

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

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

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

Para a avaliação atuarial de 2023 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 4,78%, 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 363, de 27 de abril de 2023, bem como na convergência com a taxa de retorno real projetada.



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Quanto às demais hipóteses: **CONDE**, a partir de dados fornecidos pela **PREVSAN**, elaborou Estudos de Aderência de Variáveis Econômicas e de Hipóteses Biométricas no exercício de 2023, com o objetivo de indicar às hipóteses que melhor expressam as tendências futuras do plano, de acordo com os cenários existentes na data do estudo atuarial, e mantém acompanhamentos constantes para qualquer variação.

Observados os resultados, a **CONDE** recomendou, em 2023, as tábuas biométricas e variáveis econômicas adotadas nesta Avaliação, com exceção da taxa de juros, conforme descrito no próximo item, ressaltando que os estudos de aderência têm validade de três anos. Desta forma foram mantidas as Hipóteses Biométricas para o exercício de 2023

Demonstrações Contábeis **2023 e 2022**

BASES TÉCNICAS ATUARIAIS		
Tábuas Biométricas	2023	2022
Tábua Geral	BR-EMS 2021 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Tábua Geral Anuidade de Pensão	BR-EMS 2021 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Tábua - Risco de Morte / Capitalização	BR-EMS 2021 sobrev. por sexo	BR-EMS 2015 sobrevpor sexo
Entrada de Invalidez	TASA 1927	TASA 1927
Tábua de Inválidos	MI85 por sexo	MI85 por sexo
Tábuas de Ativos	Combinação das tábuas BR-EMS 2021 sobrev.por sexo, TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.	Combinação das tábuas BR-EMS 2015 sobrev.por sexo, TASA 1927 e MI85 por sexo - Método Hamza.

Variáveis Econômicas Anuais	2023	2022
Taxas de Juros	4,78%	4,65%
Taxa de Rotatividade	2,80%	1,50%
Taxa de Crescimento Salarial	2,93%	3,20%
Capacidade Salarial	98,25%	98,00%
Índice do Plano	INPC - IBGE	INPC - IBGE

Tábua de Anuidade de Pensão	2023	20221
Ativos	Família Média Padrão - PREVSAN	Família Média Padrão - PREVSAN
Assistidos	Família Real conforme base informada pela PREVSAN	Família Real conforme base informada pela PREVSAN

10 - RESULTADOS REALIZADOS

A rentabilidade patrimonial do Plano de Benefícios Previdenciário 001, atingiu no exercício de 2023, o percentual de 10,83% a.a. que, comparada com a variação de 3,71% do INPC-IBGE de janeiro a dezembro de 2023, acrescido do juro atuarial de 4,78% (utilizado na Avaliação Atuarial do exercício 2023), ficou acima da meta atuarial em 1,99%.

Demonstrativo da Apuração do Resultado do Exercício:

Benefício Definido - BD	2023	2022
Superávit Déficit Acumulado no Exercício Anterior	7.301	51.323
Superávit / Déficit do Exercício	11.854	(44.022)
	19.155	7.301



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis
2023 e 2022

Demonstrativo da situação financeiro-atuarial:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo do Ativo	1.331.497	1.250.945
Exigível Operacional	(9.975)	(8.754)
Exigível Contingencial	(120)	(120)
Fundos Administrativos	(41.369)	(38.869)
Fundos de Investimentos	(3.901)	(3.471)
Ativo Líquido Previdencial	1.276.132	1.199.731
Exigível Atuarial	(1.256.977)	(1.192.430)
Superávit	<u>19.155</u>	<u>7.301</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>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva Matemática	1.256.977	1.192.430
Duração (anos)	11,97	12,86
Resultado Apurado (Superávit)	19.155	7.301
Ajuste de Precificação	89.322	83.704
Resultado apurado - com Ajuste	108.477	91.005
Limite de Contingência	<u>290.236</u>	<u>275.332</u>

Patrimônio do Plano CD	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Total do Ativo	52.083	32.212
Exigível Operacional	(222)	(169)
Fundo Previdencial	(444)	(336)
Fundo Administrativo	(938)	(494)
Limite de Contingência	<u>50.479</u>	<u>31.213</u>

11 - FUNDO

FUNDOS PLANO 001 - BD	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Programa Administrativo PGA BD	41.369	38.869
Programa de Investimentos	3.901	3.471
	<u>45.270</u>	<u>42.340</u>

FUNDOS PLANO 002 - CD	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Programa Previdencial CD	445	336
Programa Administrativo PGA CD	939	495
	<u>1.383</u>	<u>831</u>
	<u>46.653</u>	<u>43.171</u>



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis **2023 e 2022**

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

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

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

O superávit apurado no exercício de 2023 no valor de R\$ 11.854, contribuiu para constituir um superávit acumulado no valor de 19.155 no exercício que se encerra em 31/12/2023. O resultado obtido decorre do decréscimo das provisões matemáticas inferiores a infração acumulada no ano.

12 – PARTES RELACIONADAS

12.1. 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\$ 2.807, um percentual de 52,25% do total das despesas administrativas R\$ 5.372.

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 – 2023

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 público federais atrelados a índice de preços, classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, sem prejuízo da capacidade financeira e liquidez do Plano de Benefícios, conforme demonstrado em Fluxo Atuarial promovido pelo atuário do Plano.

O valor corresponde ao ajuste de precificação entre o valor dos títulos públicos federais atrelados ao índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos, conforme disposto IN PREVIC Nº 33, de 23 de outubro de 2020 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



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Demonstrações Contábeis 2023 e 2022

Empregados da Saneago

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 11,97 anos a do passivo e de 11,86 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
1.120.882	1.210.204	89.322

14.2 Serviços de Terceiros

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO ATUAL	EXERCÍCIO ANTERIOR	VARIAÇÃO (%)
Consultoria Atuarial - BD	114	107	6,54%
Consultoria Atuarial - CD	77	73	5,48%
Consultoria Contábil - BD	125	119	5,04%
Consultoria Contábil - CD	67	61	9,84%
Consultoria Jurídica	64	61	4,92%
Informática - BD	212	195	0,00%
Informática - CD	135	128	5,47%
Gestão e Planejamento	74	54	37,04%
Auditoria Contábil	57	53	7,55%
Consultoria dos Investimentos - BD	66	62	6,45%
Aluguel de Veículo	61	57	7,02%
Link Dedicado - Internet	48	31	54,84%
TOTAL	1.100	1.001	9,89%

15 – ELIMINAÇÃO DE REGISTROS ENTRE PLANOS.

Em cumprimento à Instrução IN PREVIC 31, de 20 de agosto de 2020, apresentamos as eliminações de registros entre planos, para fins de consolidação de balanço:

Descrição	Plano BD	Plano CD	Plano BD + CD	PGA	Eliminação	Consolidado
A T I V O	2023	2023	2023	2023	2023	2023
DISPONÍVEL	201	50	251	106	0,00	357
REALIZÁVEL	1.331.295	52.033	1.383.328	40.792	42.306	1.381.814
Gestão Previdencial	5.939	2.685	8.624	0	0,00	8.624
Gestão Administrativa	41.368	939	42.306	1.214	42.306	1.214



PREVSAN

Fundação de Previdência dos

Empregados da Saneago

Demonstrações Contábeis

2023 e 2022

Investimentos	1.283.988	48.410	1.332.398	39.578	0,00	1.371.976
Fundos de Investimentos	1.244.031	45.921	1.289.952	39.578	0,00	1.329.530
Operações com Participantes	39.957	2.489	42.446	0	0,00	42.446
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	0	0	0	2.713	0,00	2.713
Imobilizado	0	0	0	2.713	0,00	2.713
TOTAL DO ATIVO	1.331.496	52.083	1.383.579	43.611	42.306	1.384.884

16. Alterações na legislação

Em 2023 entrou 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 providenciou as alterações pertinentes em 2023.

Álvaro Leandro B.
Rodrigues

Diretor Presidente

CPF: 295.005.831-00

Arnaldo Castanheira
Junior

Diretor de Benefícios

CPF: 094.023.301-00

João Batista Tibiriçá

Diretor de Adm. e
Finanças

CPF: 085.822.381-34

Antônio Luiz de
Albuquerque

Contador CRC AL 002541
T/GO

CPF: 124.614.231-72