

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

I - BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
Realizável	553.171	523.423	Exigível Operacional (NE 4.1.4)	20.055	7.289
Gestão Administrativa (NE 4.1.1)	3	3	Gestão Previdencial	294	300
Investimentos (NE 4.1.2)	553.168	523.420	Gestão Administrativa	24	17
Títulos Públicos	283.277	288.824	Investimentos	19.737	6.972
Créditos Privados e Depósitos	66.754	66.043	Previdencial	19.734	6.972
Fundos de Investimento	176.548	143.268	Administrativo	3	0
Empréstimos e Financiamentos	26.589	25.285	Patrimônio Social (NE 4.1.5)	533.124	516.152
Permanente (NE 4.1.3)	8	18	Patrimônio de Cobertura do Plano	426.614	408.448
Imobilizado	8	18	Provisões Matemáticas	420.711	397.439
			Benefícios Concedidos	108.476	94.681
			Benefícios a Conceder	312.235	302.758
			Equilíbrio Técnico	5.903	11.009
			Resultados Realizados	5.903	11.009
			Superávit Técnico Acumulado	5.903	11.009
			Fundos	106.510	107.704
			Fundos Previdenciais	93.875	94.997
			Fundos Administrativos	7.353	8.136
			Fundos dos Investimentos	5.282	4.571
TOTAL DO ATIVO	553.179	523.441	TOTAL DO PASSIVO	553.179	523.441

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)****II - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL**

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	516.152	409.265	26,12%
1. Adições	48.249	127.016	-62,01%
(+) Contribuições Previdenciais (NE 4.1.5.2 e NE 5.1)	12.978	29.421	-55,89%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	31.151	94.873	-67,17%
(+) Receitas Administrativas	3.228	1.506	114,34%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	181	453	-60,04%
(+) Constituição de Fundos de Investimento	711	763	-6,81%
2. Destinações	-31.277	-20.129	55,38%
(-) Benefícios	-27.085	-19.182	41,20%
(-) Despesas Administrativas (NE 4.1.5.2)	-4.192	-947	342,66%
3. Acréscimo/Decréscimo No Patrimônio Social (1+2)	16.972	106.887	-84,12%
(+/-) Provisões Matemáticas	23.272	83.586	-72,16%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-5.105	-525	872,38%
(+/-) Fundos Previdenciais (NE 4.1.5.2)	-1.123	22.051	-105,09%
(+/-) Fundos Administrativos	-783	1.012	-177,37%
(+/-) Fundos dos Investimentos	711	763	-6,81%
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3+4)	533.124	516.152	3,29%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)****III - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (NE 5.1)**

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	variação %
A) Ativo Líquido - início do exercício	503.445	398.333	26,39%
1. Adições	47.357	125.800	-62,36%
(+) Contribuições	16.206	30.927	-47,60%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	31.151	94.873	-67,17%
2. Destinações	-30.313	-20.688	46,52%
(-) Benefícios	-27.085	-19.182	41,20%
(-) Custeio Administrativo	-3.228	-1.506	114,34%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	17.044	105.112	-83,78%
(+/-) Provisões Matemáticas	23.272	83.586	-72,16%
(+/-) Fundos Previdenciais	-1.123	22.051	-105,09%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-5.105	-525	872,38%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	520.489	503.445	3,39%
C) Fundos não previdenciais*	-726	1.775	-140,90%
(+/-) Fundos Administrativos	-783	1.012	-177,37%
(+/-) Fundos dos Investimentos	711	763	-6,81%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)****IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	variação %
1. Ativos	553.152	523.424	5,68%
Recebível	7.353	8.136	-9,62%
Investimento	545.799	515.288	5,92%
Títulos Públicos	283.277	288.824	-1,92%
Créditos Privados e Depósitos	66.754	66.043	1,08%
Fundos de Investimento	169.179	135.136	25,19%
Empréstimos e Financiamentos	26.589	25.285	5,16%
2. Obrigações	20.028	7.272	175,41%
Operacional	20.028	7.272	175,41%
3. Fundos não Previdenciais	12.635	12.707	-0,57%
Fundos Administrativos	7.353	8.136	-9,62%
Fundos dos Investimentos	5.282	4.571	15,58%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	520.489	503.445	3,39%
Provisões Matemáticas	420.711	397.439	5,86%
Superávit/Déficit Técnico	5.903	11.009	-46,38%
Fundos Previdenciais	93.875	94.997	-1,18%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	11.493	15.842	-27,45%
a) Equilíbrio Técnico	5.903	11.009	-46,38%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	5.590	4.833	-15,66%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	11.493	15.842	-27,45%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

V - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA) (NE 5.2)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	8.136	7.124	14,21%
1. Custeio da Gestão Administrativa	3.409	1.959	74,02%
1.1. Receitas	3.409	1.959	74,02%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.228	1.506	114,34%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	181	453	-60,04%
2. Despesas Administrativas	-4.192	-947	342,66%
2.1. Administração Previdencial	-3.972	-678	485,84%
Pessoal e Encargos (NE 5.2)	-3.323	-57	5729,82%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-23	-53	-56,60%
Viagens e Estadias	0	-8	-100,00%
Serviços de Terceiros	-384	-391	-1,79%
Despesas Gerais	-30	-53	-43,40%
Depreciações e Amortizações	-10	-10	0,00%
Tributos	-202	-106	90,57%
2.2. Administração dos Investimentos	-220	-269	-18,22%
Serviços de Terceiros	-80	-248	-67,74%
Tributos	-140	-21	566,67%
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	-783	1.012	-177,37%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	-783	1.012	-177,37%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	7.353	8.136	9,62%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)****VII - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS**

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	545.799	515.288	7,44%
1. Provisões Matemáticas	420.711	397.439	5,86%
1.1. Benefícios Concedidos	108.476	94.681	14,57%
Contribuição Definida	84.672	70.750	19,68%
Benefício Definido	23.804	23.931	-0,53%
1.2. Benefício a Conceder	312.235	302.758	3,13%
Contribuição Definida	312.235	302.758	3,13%
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /instituidor(es)	144.274	140.718	2,53%
Saldo de contas - parcela participantes	167.961	162.040	3,65%
2. Equilíbrio Técnico	5.903	11.009	-46,38%
2.1. Resultados Realizados	5.903	11.009	-46,38%
Superávit técnico acumulado	5.903	11.009	-46,38%
Reserva de contingência	5.903	5.983	-1,34%
Reserva para revisão de plano	0	5.026	-100,00%
3. Fundos	99.157	99.568	-0,41%
3.1. Fundos Previdenciais	93.875	94.997	-1,18%
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.282	4.571	15,55%
4. Exigível Operacional	20.028	7.272	175,41%
4.1. Gestão Previdencial	294	300	-2,00%
4.2. Investimentos – Gestão Previdencial	19.734	6.972	183,05%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A POUPREV – Fundação de Seguridade Social é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, de direito privado, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa, financeira e patrimonial, constituída nos termos do artigo 5º, item II da Lei nº 6.435, de 15 de julho de 1977, revogada pela Lei Complementar n.º 109, de 29 de maio de 2001.

A Secretaria de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social autorizou o funcionamento e aprovou a constituição e o estatuto da POUPREV – Fundação de Seguridade Social, por meio da portaria nº 4.982, de 23 de dezembro de 1998.

A POUPREV tem por objetivo complementar os benefícios assegurados pela previdência social oficial, sendo patrocinada pelas seguintes empresas:

- Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX
- POUPREV – Fundação de Seguridade Social

A POUPREV administra o Plano de Benefícios denominado Plano Misto de Benefícios da POUPREV, inscrito no CNPB – Cadastro Nacional de Planos de Benefícios da PREVIC - Superintendência Nacional da Previdência Complementar sob o número 19.990.049-65.

Para a consecução de seus objetivos, a Entidade dispõe de recursos oriundos das Contribuições de seus Patrocinadores, Participantes e da remuneração dos seus ativos.

Em observância ao artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), a Entidade não distribui dividendos, aplica maior parte dos seus recursos no país e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão.

Com a crise econômica causada pela pandemia do novo coronavírus os fundos de pensão sofreram com a elevada volatilidade dos ativos no mercado financeiro e de capitais ao longo de 2020. Nesse contexto, a POUPREV, seguindo sua estratégia de longo prazo, teve alguns meses de rentabilidade negativa em função da forte desvalorização do preço dos ativos. No entanto, em outros meses e, principalmente, em novembro e dezembro de 2020, capturou resultados muito positivos proporcionados pela redução das incertezas relacionadas às questões fiscais, maior liquidez global e início do processo de vacinação em diversos países. A POUPREV, diante de toda a volatilidade do mercado, durante o ano e dos inúmeros desafios, permaneceu atenta à dinâmica e trajetória da economia doméstica e internacional e manteve sua estratégia de investimento com a visão de longo prazo exigida pelas características do nosso Plano de Benefícios, encerrando 2020 com resultado positivo na carteira de investimentos.

Como a maioria dos fundos de pensão, a nossa carteira é composta majoritariamente por títulos públicos federais, mas apresenta também uma boa diversificação em outros segmentos, tais como: renda variável, fundos estruturados, investimentos no exterior, fundos imobiliários e operações com participantes. A composição da nossa carteira de investimentos e a sua alocação de acordo com os compromissos futuros do plano, observados os estudos de *Asset Liability Management* – ALM, obteve resultado positivo de 6,59% no ano de 2020 frente à meta atuarial de 9,77% (INPC + 4,10% a.a.).

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as diretrizes contábeis para Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) por meio da Resolução 1.272, de 22 de janeiro de 2010, e pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC) por meio da Resolução CNPCC nº 29 de 13 abril de 2018, e Instrução SPC nº 34 de 24 de setembro de 2009 e suas alterações.

A POUPREV apresenta mensalmente balancetes do Plano de Benefícios, do Plano de Gestão Administrativa e consolidado, segregando os registros contábeis de cada plano, segundo a natureza e a finalidade das transações. Os balancetes mensais são encaminhados ao órgão fiscalizador.

Todos os valores das demonstrações contábeis, estão apresentados em milhares de reais.

Em 11 de março de 2021 a administração da POUPREV, aprovou e autorizou a emissão das demonstrações Contábeis 2020.

NOTA 3 - SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A contabilidade da POUPREV é elaborada respeitando a autonomia patrimonial do Plano de Benefícios de forma a identificar, separadamente, o Plano de Benefícios Previdenciais administrado pela Entidade, bem como o Plano de Gestão Administrativa, para assegurar um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas.

A POUPREV adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo. As modificações relevantes decorrentes da alteração do normativo contábil estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a quantificação dos efeitos nas Demonstrações Contábeis.

As informações relativas às contribuições de Participantes vinculados ao Plano de Contribuição Definida e Contribuição Variável e os demais lançamentos contábeis são registrados com base na Competência, significando que na determinação dos resultados são computadas as receitas, as adições e as variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua realização, bem como as despesas, as deduções e as variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente.

Os registros relativos às contribuições de Participantes Autopatrocinados ao Plano de Contribuição Variável são escriturados com base no regime de caixa, de acordo com Art.10 parágrafo 1º da Resolução CNPCC nº 29 de 13 de abril de 2018.

Os registros das despesas administrativas são feitos por meio de sistema de alocação direta, combinada com rateio de despesas comuns à administração previdencial e de investimentos.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Na elaboração das Demonstrações Contábeis 2020, identificamos uma inconformidade no preenchimento da **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, no ano 2019**, nas linhas Constitui o Fundos de investimento e Fundos de investimentos, na época os valores preenchidos não estavam refletindo o movimento nestas contas de resultado, das baixas de sinistros dos empréstimos no valor de R\$ 275 mil e apresentava o valor do Patrimônio social de R\$ 516.427 mil, que divergia do relatório do Balanço Patrimonial que apresentava o valor R\$ 516.152 mil.

A Entidade optou por acertar a inconformidade, para a adequa o do relatório **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social** e apresenta o do valor do Patrimônio Social correto, conforme os demais relatórios das Demonstrações Contábeis.

Demonstra o da Muta o do Patrimônio Social

DESCRI�O	31/12/2019	31/12/2019 corrigido
A) Patrimônio Social - In�cio do Exercício	409.265	409.265
1. Adi�oes	127.291	127.016
(+) Contribui�es Previdenciais	29.421	29.421
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	94.873	94.873
(+) Receitas Administrativas	1.506	1.506
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	453	453
(+) Constitui�o de Fundos de Investimento	1.038	763
2. Destina�es	-20.129	-20.129
(-) Benefícios	-19.182	-19.182
(-) Despesas Administrativas	-947	-947
3. Acréscimo/Decréscimo No Patrimônio Social (1+2)	107.162	106.887
(+/-) Provisões Matemáticas	83.586	83.586
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-525	-525
(+/-) Fundos Previdenciais	22.051	22.051
(+/-) Fundos Administrativos	1.012	1.012
(+/-) Fundos dos Investimentos	1.038	763
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3+4)	516.427	516.152

3.1. Principais diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como se seguem:

a) Disponível

Disponibilidades são os recursos financeiros que se encontram   disposi o da Entidade, compreendendo os meios de pagamento em espécie e os depósitos bancários   vista.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

b) Realizável

Os realizáveis previdenciais e administrativos são representados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

c) Investimentos

Sob o título de Investimentos, no Ativo Realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade, que seguem as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar, em especial a Res.CMN nº 4.661 de 25/05/2018 bem como as Políticas de Investimentos aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Considerando as disposições da Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002, alterada pela Resolução CGPC nº 22, de 25 de setembro de 2006, a Entidade classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários nas categorias de Títulos para Negociação e Títulos mantidos até o Vencimento.

- Categoria Títulos para negociação – registra os títulos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer do título na data de aquisição, os quais serão avaliados ao valor de mercado ou de provável realização.
- Categoria Títulos mantidos até o Vencimento – são aqueles títulos e valores mobiliários com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição, os quais a Entidade tem interesse e capacidade financeira de mantê-los até o vencimento. São classificados como de baixo risco por agência de risco do país, sendo avaliados pela taxa de rendimentos intrínseca dos títulos e ajustados pelo valor de perdas permanentes, quando aplicável.

Títulos Públicos

Registram o montante aplicado em títulos de emissão do Tesouro Nacional, divididos em Notas do Tesouro Nacional série B (NTN-B), vinculadas à variação do IPCA, Notas do Tesouro Nacional série F (NTN-F), com remuneração pré-fixada e Letras do Tesouro Nacional (LFT), com remuneração pós-fixada cuja rentabilidade segue a variação da taxa SELIC.

Créditos Privados e Depósitos

São os Investimentos em papéis de emissão de Companhias Abertas e Instituições Financeiras, registrados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro-rata até a data do encerramento do balanço, e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas. As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Fundos de Investimento

As quotas de fundos de investimento estão registradas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base no valor da quota do patrimônio e classificadas de acordo com a categoria de cada fundo. As cotas a integralizar e os compromissos de aportes firmados com fundos de investimentos constam do ativo de cada fundo e do exigível operacional até a efetiva integralização.

Empréstimos

Registram o montante devido pelos Participantes decorrente de operações de empréstimos efetuados pela Entidade, acrescido dos encargos devidos pelos tomadores até a data de apuração do Balanço Patrimonial. O sistema de controles internos dispõe de informações que permitem identificar, individualmente os tomadores, as características dos contratos e os saldos atualizados.

d) Permanente

Imobilizado

Os valores que compõem o imobilizado, representados pelos bens de uso da Entidade, estão registrados ao custo de aquisição e são depreciados pelo método linear, com base na taxa anual de 10% para móveis e utensílios, cujos encargos de depreciação são reconhecidos como uma despesa do Plano de Gestão Administrativa (PGA), em consonância com a Instrução SPC nº 34, de 24 de janeiro de 2009 e suas alterações. Existem controles individuais dos itens que compõem o Ativo Permanente Imobilizado.

e) Exigível Operacional

Os exigíveis previdencial, administrativo e investimentos são apresentados pelos valores conhecidos e calculáveis devidos, e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os encargos proporcionais até a data do balanço. Registra os valores a pagar assumidos pelos Planos Previdenciais, pelo Plano de Gestão Administrativa (PGA) e investimentos a integralizar decorrentes de compromissos com fundos de investimentos.

f) Exigível Contingencial

A POUPREV não possui situações que geram exigível contingencial.

g) Patrimônio Social

Corresponde ao Ativo Líquido da Entidade e é composto pelo Patrimônio de Cobertura dos Planos e pelos Fundos.

Patrimônio de Cobertura dos Planos

Registra a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos Participantes do Plano de Benefícios Previdenciais, de acordo com Nota Técnica Atuarial.

As provisões matemáticas são determinadas por atuário, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC e estão representadas por:

- Provisão matemática de benefícios concedidos – Consiste no valor atual dos benefícios a pagar aos Participantes e Beneficiários já em gozo do benefício.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

- Provisão matemática de benefícios a conceder – Corresponde às contribuições individuais dos Participantes acrescidas das contribuições correspondentes à Patrocinadora, e o saldo atual da Provisão para Cobertura de Benefícios Estruturados em Regime de Capitalização não Programados.

Fundos

Fundo Previdencial

Registra a constituição de fundos da gestão previdencial previstos em Nota Técnica Atuarial. Está dividido em Fundo Coletivo de Sobrevivência, Fundo Coletivo de Desligamento, Fundo de Oscilação de Risco, Fundo de Cobertura dos Benefícios de Risco e Fundo Coletivo de Oscilação Financeira e Fundos de Revisão 2016 e 2017.

Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais e de investimentos, resultado dos investimentos do próprio Fundo Administrativo, outras receitas administrativas e as despesas administrativas mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

Fundo dos Investimentos

É constituído para a cobertura de risco nos empréstimos. Está dividido em Fundo de Risco para Quitação por Morte – Vida (FQM) e Fundo de Inadimplência e Risco Financeiro – (FIRF).

NOTA 4 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

4.1. Balanço Patrimonial

4.1.1. Realizável – Gestão Administrativa – Despesas Antecipadas

Registra a utilização de recursos da Gestão Administrativa que contribuirão para a formação de resultados de meses subsequentes.

	R\$ mil	
Descrição	2020	2019
DESPESAS ANTECIPADAS	3	3
Prêmios de Seguros	3	3

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)****4.1.2. Realizável – Investimentos**

A composição consolidada da carteira de investimentos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 era a seguinte:

	R\$ mil	
Descrição	2020	2019
INVESTIMENTOS	553.168	523.420
TÍTULOS PÚBLICOS	283.277	288.824
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	283.277	288.824
NOTAS DO TESOIRO NACIONAL	281.128	286.730
NTN-B	277.511	283.180
NTN-F	3.617	3.550
LETRAS FINANCEIRAS DO TESOIRO	2.149	2.094
CRÉDITOS PRIVADOS E DEPÓSITOS	66.754	66.043
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	59.529	58.701
LETRAS FINANCEIRAS	59.529	58.701
Safra	26.834	27.094
Bradesco	17.767	16.673
CEF	14.928	14.934
COMPANHIAS ABERTAS	3.533	3.442
DEBÊNTURES NÃO CONVERSÍVEIS DNCE	3.533	3.442
DNCE CACHOEIRA PAULISTA CPTÉ11	236	247
DNCE CEMIGDIS	3.297	3.195
SOCIEDADES PROPÓSITO ESPECÍFICO	3.692	3.900
CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS	3.692	3.900
ALL Malha Norte (via RB Capital)	1.046	1.118
Petrobrás (via BRC Securit)	326	378
RBRA (Via RB Capital) Petrobras	462	527
RBSE (via RB Capital)	1.858	1.877
FUNDOS DE INVESTIMENTO	176.548	143.268
CURTO PRAZO	100	100
BB DI PLUS AGIL	100	100
REFERENCIADO	0	542
ITAU SOBERANO DI LP	0	542
RENDA FIXA	14.114	7.944
BRADESCO TARGET FI RF	1.268	1.234
NOVERO FIRF CRÉDITO PRIVADO IMOBILIÁRIO	0	740
VOTORANTIM INST RF CRÉDITO PRIVADO	995	970
TREK FI RF CP IMOBILIÁRIO	368	0
VINCI FI RF CP II IMOB.	5.166	5.000
COTAS INTEGRALIZADAS	2.076	1.311
COTAS A INTEGRALIZAR	3.090	3.689
FI BTG INFRA-B DEB	821	0
IPCA CLOSED I FI RF BRADESCO	5.496	0

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)**

AÇÕES	62.579	43.518
ATMOS INST FIA	3.323	3.234
AZ QUEST SMALL MID - FIA	4.756	4.911
BAHIA A SMID V FIC FIA	3.321	3.179
BNP PARIBAS ACTION - FIA	824	803
BOGARI VALUE FIA	7.277	6.592
OCCAM FIC FIA	3.663	3.396
ARX INCOME FIA	4.492	4.380
NEO NAVITAS FICFIA	13.129	6.057
XP DIVIDENDOS FIA	2.163	2.557
MOAT CAPITAL FDO INVEST.	13.051	5.940
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	2.598	2.469
SULAMÉRICA SELECTION FIA	3.982	0
MULTIMERCADO	62.462	65.811
ARX FIM EXTRA	2.840	634
BB GLOB SELEC EQ FIM	9.009	5.927
BNY MELLON ARX LONG SHORT 30 FIC FI MULT	0	1.942
GARDE DARTAGNAN FIC FI MULTIMERCADO	1.993	1.909
INSTITUCIONAL ACTIVE FIX IB - MULTIMERCADO	40.184	52.047
CLARITAS LONG SHORT FIC FIM	941	944
ABSOLUTE ALPHA FIC DE FIM	571	563
SULAMÉRICA ENDURANCE FIM	711	713
BAHIA MARAÚ FIC FIM	346	345
SPX NIMITZ ESTRUTURADO FIC FIM	847	788
VINCI CP MULTIESTRATÉGIA	5.019	0
COTAS INTEGRALIZADAS	1.372	0
COTAS A INTEGRALIZAR	3.647	0
PARTICIPAÇÕES	24.417	14.343
FIP INFRA BB VOTOR 3	4.320	5.549
COPA FLORESTAL III	767	666
COTAS INTEGRALIZADAS	767	666
COTAS A INTEGRALIZAR	0	0
FIP BVEP PLAZA	997	1.008
COTAS INTEGRALIZADAS	997	1.008
BTG INFRA II FIC FIP	3.689	2.890
COTAS INTEGRALIZADAS	2.162	1.363
COTAS A INTEGRALIZAR	1.527	1.527
LACAN FLORESTAL III	4.945	0
COTAS INTEGRALIZADAS	1.182	0
COTAS A INTEGRALIZAR	3.763	0
HAMILTON LANE II	2.249	1.972
COTAS INTEGRALIZADAS	1.436	723
COTAS A INTEGRALIZAR	813	1.249
LACAN FLORESTAL II	2.475	2.258
COTAS INTEGRALIZADAS	2.059	1.758
COTAS A INTEGRALIZAR	416	500

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

FI BTG ECONOMIA REAL	4.975	0
COTAS INTEGRALIZADAS	1.392	0
COTAS A INTEGRALIZAR	3.583	0
IMOBILIÁRIO	12.876	11.010
FII RIO BRAVO RENDA CORPORATIVA	899	1.460
AGÊNCIAS CAIXA FII	6.668	9.550
RB CAPITAL DESENVOLVIMENTO	4.909	0
COTAS INTEGRALIZADAS	2.022	0
COTAS A INTEGRALIZAR	2.887	0
SAO FRANCISCO 34FII	400	0
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	26.589	25.285
EMPRÉSTIMOS	26.589	25.285

O valor de R\$ 19.726 mil relativo às cotas de fundos de investimento a integralizar que estão contidos no item 4.1.2 no segmento Fundos de Investimento tem como contrapartida o registro no item 4.1.4.3 Exigível Operacional de Investimentos. Estes registros de igual valor, tanto no Ativo de Investimentos quanto no Passivo de Investimentos, é feito para representar um compromisso futuro da entidade.

A POUPREV registra os investimentos em cotas de fundos, bem como as aquisições na carteira própria feitas a partir de janeiro de 2011, como “títulos para negociação”, ou seja, o valor apresentado nas Demonstrações Contábeis, refletem os preços dos ativos a valor de mercado. A única exceção diz respeito às aplicações feitas em títulos públicos federais que são marcados na curva (até o vencimento) e a mercado.

Em 31 de dezembro a POUPREV possuía, em sua carteira, títulos para negociação ajustados ao valor de mercado e títulos classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos os quais impactam o resultado do período, de acordo com o artigo 3º da Resolução CGPC nº 4 de 30 de janeiro de 2002.

A carteira de títulos mantidos até o vencimento do Plano Previdencial em 31 de dezembro de 2020 apresentava os saldos:

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

				R\$ mil
VENCIMENTO	QUANTIDADE	VALOR AQUISIÇÃO	VALOR NA CURVA	VALOR A MERCADO
01/01/21	1.150	1.020	1.206	1.206
01/01/21	2.300	2.002	2.411	2.411
12/01/22	1	310	165	165
12/01/22	1	305	161	161
15/08/22	350	863	1.192	1.223
15/08/30	500	989	1.744	1.748
15/08/40	1.000	2.376	3.387	3.494
15/08/50	500	1.067	1.542	1.748
15/08/50	1.000	2.262	3.246	3.494
15/08/50	500	1.057	1.610	1.748
15/08/50	500	1.065	1.604	1.748
15/08/50	500	1.088	1.568	1.748
15/08/50	500	1.114	1.608	1.748
-	8.802	15.519	21.444	22.642

	R\$ mil			
Descrição	2020	%	2019	%
Carteira Títulos para Negociação	328.587	94%	334.208	94%
Carteira Títulos Mantidos até o Vencimento	21.444	6%	20.659	6%
Total	350.031	100%	354.867	100%

A carteira de títulos mantidos até o vencimento apresenta os seguintes prazos:

	2020		2019	
Vencimento	Valor	%	Valor	%
2021	3.617	16,87	3.550	16,55
2022	1.518	7,08	1.503	7,01
2030	1.744	8,13	1.670	7,79
2040	3.387	15,80	3.241	15,11
2050	11.178	52,13	10.694	49,87
Total	21.444	100,00	20.658	100,00

4.1.3. Permanente

Todos os itens registrados no Ativo Permanente da POUPREV foram inventariados e classificados conforme a sua natureza e devidamente depreciados de acordo com a data de aquisição e taxa de 10% ao ano.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)**

Nele é registrado o valor contábil de bens e direitos imobilizados, contabilizado ao custo de aquisição, ajustado por depreciações de acordo com a natureza dos itens que o compõem.

Em 31 de dezembro apresentava os seguintes saldos:

Descrição			R\$ mil
	2020	movimento	2019
IMOBILIZADO	8	(10)	18
OPERACIONALCORPÓREO	8	(10)	18
BENS MÓVEIS	8	(10)	18
Móveis e Utensílios	8	(10)	18
Custo	99	-	99
Depreciação Acumulada (-)	(91)	(10)	(81)

4.1.4. Exigível Operacional**4.1.4.1. Gestão Previdencial**

Registra os benefícios a pagar assumidos pelo Plano de Benefícios, as retenções a recolher incidentes sobre estes, os repasses a título de cobertura para custeio dos benefícios de risco contratados.

Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição			R\$ mil
	2020		2019
GESTÃO PREVIDENCIAL	294		300
RETENÇÕES A RECOLHER	294		300
IRRF sobre Benefícios de Renda Continuada	200		202
IRRF sobre Benefícios de Pagamento Único - Resgates	94		98

4.1.4.2. Gestão Administrativa

Registra os compromissos a pagar assumidos pela Entidade, em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição			R\$ mil
	2020		2019
GESTÃO ADMINISTRATIVA	24		17
CONTAS A PAGAR	3		7
Salários e Encargos	1		1
Fornecedores	2		6
RETENÇÕES A RECOLHER	2		2
IRRF/ISS/CSRF – sobre serviços tomados	2		2
TRIBUTOS A RECOLHER	19		8
PIS	3		1
COFINS	16		7

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

4.1.4.3. Investimentos

Registra os compromissos a pagar assumidos pela Entidade relativos a cotas de fundos de investimento a integralizar, bem como Imposto sobre Operações Financeiras - IOF a recolher sobre os empréstimos concedidos ou renovados no final de dezembro/2020.

Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição	R\$ mil	
	2020	2019
INVESTIMENTOS	19.737	6.972
GESTÃO PREVIDENCIAL	19.734	6.972
FUNDOS DE INVESTIMENTO (A INTEGRALIZAR)	19.726	6.966
PARTICIPAÇÕES	10.102	3.276
BTG Infra II FIC FIP	1.527	1.527
LACAN FLORESTAL II e III	4.179	500
HAMILTON LANE	813	1.249
FI BTG ECONOMIA REAL	3.583	0
IMOBILIÁRIO	2.887	0
RB CAPITAL DESENVOLVIMENTO R	2.887	0
RENDA FIXA	3.090	0
VINCI FI RF CPIX IMOB.	3.090	0
MULTIMERCADO	3.647	0
VINCI CP MULTISTRATÉGIA	3.647	0
EMPRESTIMOS	8	14
IOF sobre empréstimos	8	14
GESTÃO ADMINISTRATIVA	3	0
FUNDOS DE INVESTIMENTO	3	0
RENDA FIXA	3	0

4.1.5. Patrimônio Social

4.1.5.1. Patrimônio de Cobertura do Plano

Registra o valor das Provisões Matemáticas correspondente ao somatório das contas individuais dos Participantes do Plano Misto de Benefícios da POUPREV.

Os estudos atuariais do Plano de Previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de Participantes, os órgãos públicos e a própria POUPREV. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do Plano, e emite o seu parecer evidenciado no quadro DEMONSTRAÇÃO DAS OBRIGAÇÕES ATUARIAIS DO PLANO DE BENEFÍCIOS. De acordo com Nota Técnica Atuarial apresenta em 2020 a seguinte movimentação:

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Descrição	R\$ Mil	
	2020	2019
Patrimônio de Cobertura do Plano	426.614	408.448
Provisões Matemáticas	420.711	397.439
Benefícios Concedidos	108.476	94.681
Contribuição Definida	70.750	70.750
Saldo de Contas dos Assistidos	84.672	70.750
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	23.804	23.931
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	4.098	4.099
Aposentadorias Programadas	4.098	4.099
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programado	19.706	19.832
Aposentadoria por Invalidez	11.391	11.568
Pensão	8.315	8.264
Benefícios a Conceder	312.235	302.758
Contribuição Definida	312.235	302.758
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	144.274	140.718
Parcela Patrocinador	144.274	140.718
Saldo de Contas - Parcela Participantes	167.961	162.040
Direito Acumulado no Plano de Benefícios	167.737	161.831
Recursos Portados	224	209
Equilíbrio Técnico	5.903	11.009
Resultados Realizados	5.903	11.009
Superávit Técnico Acumulado	5.903	11.009
Reserva de Contingência	5.903	5.983
Reserva Especial Para Revisão de Plano	0	5.026

O limite da Reserva de Contingência, calculado em função da duração do passivo avaliada em 31/12/2020 é de 25% das Provisões Matemáticas em benefício definido.

Com base no Estudo Prospectivo e dos dados e informações prestadas pela POUPREV, a Consultoria Atuarial Mercer calculou a duração do passivo em 15,56 anos e recomendou a redução da taxa de juros técnica atuarial em 3,80% a.a.

A rentabilidade do Plano foi de **6,59%** no exercício de 2020, enquanto a meta atuarial do Plano foi de **9,77%** (INPC de **5,45%** mais taxa de juros de **4,10%**), representando uma perda atuarial de **2,90%**.

Confrontando-se as obrigações do Passivo Atuarial, expressas pelo valor das **Provisões Matemáticas** de **R\$ 420.711 mil**, em relação aos benefícios concedidos e a conceder, com o valor do **Patrimônio de Cobertura do Plano** correspondente ao montante de **R\$ 426.614 mil**, verifica-se um **superávit técnico acumulado** no montante de **R\$ 5.903 mil**, em 31/12/2020, que representou um decréscimo de 46,38% comparativamente ao resultado observado em 31/12/2019, de **R\$ 11.009 mil**. A redução do superávit deveu-se, em especial, pela destinação da reserva especial constituída em 2019, no valor de R\$ 5.026 mil, para o Fundo Previdencial de Revisão do Plano, redução da premissa de taxa

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

de juros de 4,10% a.a. para 3,80% e pela rentabilidade do Plano abaixo da meta atuarial no exercício de 2020.

Em atendimento à Resolução CNPC nº 30/18, apurou-se Equilíbrio Técnico Ajustado. Observados os critérios previstos na Instrução nº 10/2018, o ajuste de precificação apurado montava **R\$ 5.590 mil** positivo, em 31 de dezembro de 2020, que resultou em um **Equilíbrio Técnico Ajustado superavitário de R\$ 11.493 mil**. Cumpre esclarecer que, para fins de apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado, se superavitário, conforme previsto na legislação vigente, deverá considerar, para fins de eventual destinação de superávit, o ajuste somente se negativo, motivo pelo qual, nessa situação o Equilíbrio Técnico Ajustado deverá ser deduzido do valor referente ao ajuste de precificação.

Títulos Públicos mantidos até o vencimento

Os títulos classificados nesta categoria são de baixo risco de crédito e a Entidade tem estudo desenvolvido pelo atuário contratado que demonstram a capacidade financeira para mantê-los até seu vencimento, conforme Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002.

Títulos - 2020	1-5 ANOS	5-10 ANOS	ACIMA DE 10 ANOS	VALOR NA CURVA	VALOR TAXA PASSIVO	AJUSTE PRECIFICAÇÃO
NTN-F (R\$ 1000)	3.616	0	0	3.616	3,80%	5.590
Quantidade	3.450	0	0	3.450		
CRI (R\$ 1000)	325	0	0	325		
Quantidade	2	0	0	0		
NTN-B (R\$ 1000)	1.192	1.744	14.569	17.502		
Quantidade	350	500	4.500	5.350		

Títulos - 2019	1-5 ANOS	5-10 ANOS	ACIMA DE 10 ANOS	VALOR NA CURVA	VALOR TAXA PASSIVO	AJUSTE PRECIFICAÇÃO
NTN-F (R\$ 1000)	3.549	0	0	3.549	4,10%	4.833
Quantidade	3.450	0	0	3.450		
CRI (R\$ 1000)	378	0	0	378		
Quantidade	2	0	0	0		
NTN-B (R\$ 1000)	1.124	1.670	13.936	16.730		
Quantidade	350	500	4.500	5.350		

4.1.5.2. Fundos Previdenciais

Fundo Coletivo de Desligamento

Constituído pela parcela da Reserva de Poupança de participantes formada por recursos provenientes da patrocinadora referentes a participantes desligados do Plano e destina-se, prioritariamente, a eventuais compensações de contribuições e outros compromissos da patrocinadora com o Plano. Este fundo, em 31/12/2020, montava R\$ 22.962 mil.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

No ano de 2020, por solicitação da Patrocinadora POUPEX e nos termos aprovados no âmbito da governança da POUPREV, foram utilizados os seguintes recursos do Fundo de Desligamento:

- R\$ 14.098 mil para compensar as contribuições previdenciárias da Patrocinadora de janeiro/2020 a dezembro/2020;
- R\$ 2.456 mil como contribuição da Patrocinadora ao Plano de Gestão Administrativa – PGA, no período de abril/20 a dezembro/20, para compensar o ressarcimento à POUPEX das despesas de pessoal dos colaboradores cedidos à POUPREV.

Fundo Cobertura dos Benefícios de Risco

Constituído no exercício de 2016 em virtude da mudança do regime financeiro e método de financiamento dos benefícios de risco, recebendo inicialmente o montante contabilizado em Provisões Matemáticas de Benefício Definido estruturado em Regime de Capitalização referente aos benefícios a conceder de risco. A partir de então esse fundo é utilizado para cobertura dos benefícios de risco e recebe mensalmente as receitas com contribuições de risco vertidas pela Patrocinadora e o retorno dos investimentos do Fundo. Este fundo, em 31/12/2020, montava R\$ 41.183 mil. Em função da redução da taxa real anual de juros, este fundo previdencial recebeu em 31/12/2020 o acréscimo de R\$ 1.967 mil oriundo do Fundo de Oscilação Financeira para fazer frente ao impacto decorrente da alteração da taxa de juros.

Fundo Coletivo de Oscilação Financeira

Constituído no exercício de 2016, recebendo inicialmente uma parcela do superávit do Plano correspondente ao valor que seria necessário para manutenção dos benefícios em quantidades decrescentes de cotas sem reajuste negativo, em um cenário de 10 anos de rentabilidade de 4,00% a.a. abaixo da meta atuarial, que resultou no montante de R\$ 18.252 mil. Este fundo é destinado a garantir que os benefícios calculados em quantidade decrescente de cotas não sejam reajustados negativamente, sendo atualizado mensalmente pelo retorno dos investimentos. Este fundo, em 31/12/2020, montava R\$ 21.185 mil. Em 31/12/2020, tendo em vista o resultado positivo da rentabilidade desde a criação do fundo e a redução da massa de assistidos sujeitos às oscilações a qual se destina, o montante de R\$ 1.967 mil foi transferido ao Fundo Cobertura dos Benefícios de Risco para cobrir o impacto da alteração da hipótese de taxa real anual de juros.

Fundo Coletivo de Sobrevivência

Constituído pelas transferências dos saldos verificados nas contas correntes dos Participantes ou Beneficiários que tenham os respectivos vínculos extintos por motivo de falecimento ou da perda da condição de Beneficiário, podendo ser utilizado em benefício dos membros do Plano, desde que o faça por meio de ato normativo fundamentando e parecer atuarial específico. Este fundo, em 31/12/2020, montava R\$ 355 mil.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Fundo de Revisão 2016

Constituído na Avaliação Atuarial de 2019, corresponde ao montante da reserva especial observado no fechamento do exercício de 2016 e mantido por três exercícios consecutivos, portanto, objeto de destinação obrigatória na forma da legislação vigente. Em 31/12/2020, montava R\$ 3.164 mil, sendo segregado conforme proporção contributiva, em R\$ 1.555 mil para Patrocinadora e R\$ 1.609 mil para Participantes e Assistidos.

O montante deverá ser atualizado mensalmente pela rentabilidade do plano e a forma de utilização do fundo será definida pelo Conselho Deliberativo.

Fundo de Revisão 2017

Constituído na Avaliação Atuarial de 2020, corresponde ao montante da reserva especial observado no fechamento do exercício de 2017 e mantido por três exercícios consecutivos, portanto, objeto de destinação obrigatória na forma da legislação vigente. Em 31/12/2020, montava R\$ 5.026 mil, sendo segregado conforme proporção contributiva, em R\$ 2.498 mil para Patrocinadora e R\$ 2.528 mil para Participantes e Assistidos. O montante deverá ser atualizado mensalmente pela rentabilidade do plano e a forma de utilização do fundo será definida pelo Conselho Deliberativo.

Em 2020 os Fundos Previdenciais apresentaram o seguinte fluxo:

Descrição	R\$ mil		
	2020	Constituição /Reversão	2019
FUNDOS PREVIDENCIAIS	93.875	-1.122	94.997
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA	8.190	5.222	2.968
Fundo Reversão 2016 Patrocinadora	1.555	96	1.459
Fundo Reversão 2016 Participante	1.609	100	1.509
Fundo Revisão 2017 Patrocinadora	2.498	2.498	0
Fundo Revisão 2017 Participante	2.528	2.528	0
OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	85.685	-6.344	92.029
Fundo Coletivo de Sobrevivência	355	22	333
Fundo Coletivo de Desligamento	22.962	-10.083	33.045
Fundo de Cobertura dos Benefícios de Risco - FCBR	41.183	4.744	36.439
Fundo Coletivo de Oscilação Financeira	21.185	-1.027	22.212

4.1.5.3. Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio e as despesas do Plano de Gestão Administrativa. O Fundo Administrativo corresponde à parcela ainda não utilizada das receitas destinadas especificamente pelo plano de custeio para a cobertura dos gastos administrativos. Esse fundo deverá ser utilizado ou revertido para a cobertura de insuficiências ocorridas no Plano de Gestão Administrativa.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019****(Valores em milhares de Reais)**

Em 2020, o Fundo Administrativo apresentou o seguinte fluxo:

Descrição	R\$ mil		
	2020	Constituição	2019
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	7.353	-1.012	8.136
Plano Gestão Administrativa	7.353	-1.012	8.136

A constituição do fundo administrativo é a diferença entre as receitas e despesas e está discriminada na **DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA**.

Para fim de consolidação das demonstrações a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA é eliminada por meio do Balancete de Operações comuns. Assim o somatório das contas patrimoniais do Plano de Benefícios Previdenciais e do Plano de Gestão Administrativa deve ser deduzido do saldo do Fundo Administrativo.

Classificação	DESCRIÇÃO	R\$ mil	
		2020	2019
1.2.2.3	PARTICIPAÇÃO NO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-
1.2.2.3.01	Participação no PGA – Plano POUPREV	7.353	8.136
1.2.2.3.01	Participação no PGA - operações comuns	(7.353)	(8.136)
2.3.2.2.02	PARTICIPAÇÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	-	-
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - Plano Pouprev	7.353	8.136
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - operações comuns	(7.353)	(8.136)

4.1.5.4. Fundos dos Investimentos

Os fundos dos investimentos são constituídos a partir do resultado dos empréstimos, e destinados à garantia de cobertura dos saldos no caso de eventos morte e/ou inadimplência e, também, para manutenção da rentabilidade líquida do empréstimo, nos últimos 12 meses em, no mínimo, o equivalente a meta atuarial vigente do Plano, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.661 de 25/05/2018. Apresenta a seguinte movimentação em 2020:

Descrição	R\$ mil		
	2020	Constituição	2019
FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	5.282	711	4.571
Cobertura Risco Vida – Empréstimos	3.500	246	3.254
Cobertura de Risco – Inadimplência	1.782	465	1.317

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

NOTA 5 - RESULTADO DAS OPERAÇÕES

5.1. Gestão Previdencial

O resultado do Plano de Benefícios Previdenciais no exercício é formado pelas adições, subtraídas as deduções por pagamentos de benefícios, acrescidas ou deduzidos do fluxo de investimentos, da cobertura de despesas administrativas e da constituição de provisões matemáticas.

A redução verificada no item Adições, refere-se às Contribuições Previdenciais Patronais ao Plano de Benefícios que em 2020 foram realizadas por meio da utilização do Fundo de Desligamento no valor de R\$ 14.098 mil, mediante o remanejamento de valores entre contas do próprio Plano para compensar as parcelas mensais de aporte da Patrocinadora.

Descrição	R\$ mil	
	2020	2019
(+) Adições	16.206	30.927
(-) Deduções	(27.085)	(19.182)
(-) Cobertura/Reversão de Despesas Administrativas	(3.228)	(1.506)
(+) Fluxo dos Investimentos	31.151	94.873
(=) Variação patrimonial do Plano	17.044	105.112
(Constituição)/Reversão das Provisões Atuariais	23.272	83.586
(Constituição)/Reversão de Fundos	(1.123)	22.051
(=) Superávit/(Déficit) Técnico	(5.105)	(525)

5.2. Plano de Gestão Administrativa - PGA

O custeio das despesas administrativas da POUPREV teve como fonte de recursos, valores correspondentes à taxa para custeio do PGA, que é incidente sobre o salário dos Participantes Ativos, Assistidos, Autopatrocinados, contribuições da Patrocinadora e o rendimento líquido da aplicação dos recursos do Fundo Administrativo.

As despesas necessárias à administração da Entidade são registradas pelo Plano de Gestão Administrativa, de acordo com a natureza. O critério utilizado para o custeio administrativo é o custeio direto.

O fluxo do Plano de Gestão Administrativa apresenta a seguinte movimentação nos exercícios de 2020 e 2019:

Descrição	R\$ mil	
	2020	2019
(+) Receitas de Custeio Previdencial	3.228	1.506
(+) Resultado dos Investimentos do Fundo Administrativo	181	453
(-) Despesas Administrativas	(4.192)	(947)
Pessoal e encargos	(3.323)	(57)
Treinamentos/Congressos/Seminários	(23)	(53)
Viagens/Estadias	0	(8)

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Serviços de terceiros	(464)	(639)
Despesas Gerais	(30)	(53)
Tributos	(342)	(127)
Depreciações e amortizações	(10)	(10)
(=) Constituição/Reversão de Fundo Administrativo	(783)	1.012

Gastos com Remuneração

A POUPREV terceiriza boa parte das atividades de gestão e o seu quadro de pessoal, inclusive dirigentes, é composto integralmente por empregados cedidos pela Patrocinadora. A despesa com essa folha de pagamento, em 2019, foi sem ônus para a POUPREV.

Em 2020, as despesas de pessoal e encargos foram ressarcidas integralmente à POUPEX. Os valores verificados de abril a dezembro/20 foram repassados pela Patrocinadora ao PGA por meio de transferência do fundo de desligamento.

Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal recebem uma “RPA” mensal pela participação nas reuniões. Os gastos são apropriados nas contas de despesas no Plano de Gestão Administrativa:

Descrição	R\$ mil	
	2020	2019
PESSOAL E ENCARGOS	3.323	57
Conselheiros	58	57
Pessoal Cedido	3.265	0

5.3. Fluxo de Investimentos

5.3.1. Resultado dos Investimentos

O resultado dos investimentos formado pelas variações positivas, subtraídas das variações negativas, é transferido para as gestões previdencial e administrativa na proporção dos seus recursos garantidores investidos.

Descrição	R\$ mil	
	2020	2019
Títulos públicos	15.868	60.426
Títulos Públicos Federais	15.868	60.426
Créditos privados e depósitos	1.123	10.825
Instituições Financeiras	828	9.653
Companhias Abertas	295	680
Sociedades de Propósito Específico	0	492
Fundos de investimento	9.942	20.335
Curto prazo	1	2

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

Referenciado	7	67
Renda fixa	881	-32
Ações	6.062	10.128
Multimercado	4.757	4.614
Participações	721	1.472
Imobiliário	(2.460)	4.084
Outros	(27)	0
Empréstimos e financiamentos	5.026	4.777
(=) Resultado bruto dos investimentos	32.959	96.363
Constituição/reversão de fundos	(627)	(1.037)
(=) Apuração do fluxo dos investimentos	31.332	95.326
Gestão Previdencial	31.151	94.873
Gestão Administrativa	181	453

5.3.2. Custódia

De acordo com a Resolução CMN nº 4.661 de 25/05/2018, os serviços de custódia e tesouraria são prestados pelo ITAÚ-UNIBANCO, instituição financeira, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 60.701.190/0001-04 que atua como agente custodiante e responsável pelos fluxos de pagamentos e recebimentos relativos às operações realizadas no âmbito dos segmentos de renda fixa e renda variável, em conta própria da POUPREV – Fundação de Seguridade Social.

NOTA 6 – EVENTOS SUBSEQUENTES

O recrudescimento da pandemia do Coronavírus (Covid-19), provocado pela segunda onda e o surgimento de novas variantes, a partir de janeiro/2021, voltou a causar a paralisação de vários setores produtivos e comerciais e maior volatilidade no preço dos ativos, bem como a adoção de novas medidas protetivas pelos órgãos governamentais e pelas empresas.

Com isso, a administração da POUPREV Fundação de Seguridade Social, até a data da autorização para emissão destas demonstrações contábeis, adotou políticas e ações internas para responder a essa nova situação da pandemia do Coronavírus – COVID 19, dentre as quais citamos a implementação do trabalho em sistema de teletrabalho, reuniões virtuais, adoção de protocolo rigoroso de utilização dos espaços internos em cumprimento dos decretos distritais e nacionais e ainda outras ações administrativas em alinhamento ao protocolo de prevenção adotado pela Patrocinadora POUPEX.

O conjunto de ações e medidas, acima citado, evitou qualquer impacto econômico ou financeiro nas demonstrações contábeis de 31.12.2020.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores em milhares de Reais)

A Entidade, no próximo exercício, poderá sofrer eventuais impactos econômicos e financeiros, em virtude da pandemia mundial do Coronavírus (Covid -19). Contudo, para minimizar e mitigar tais ocorrências, permaneceremos vigilantes para adotarmos novas ações e medidas para proteção das pessoas e atividades da POUPREV.

Ilton Luís Schwaab
Presidente
CPF: 532.599.980-04

Marcus André Cortez Pinheiro
Diretor de Adm. e Finanças
CPF: 790.234.877-53

Alderi Gomes da Silva
Diretora de Seguridade
CPF 359.189.341-20

Marta Almeida da Silva
Contadora CRC-RJ 075023/O-5
CPF 722.624.607-44