

Demonstrações Contábeis 2023

 Plano Programado de
Benefícios - POUPREV

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

I - BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (em R\$ mil)

ATIVO	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
Disponível (NE 4.1.1)	0	569			
Realizável	672.488	573.926	Exigível Operacional (NE 4.1.5)	13.335	7.292
Gestão Administrativa (NE 4.1.2)	4	4	Gestão Previdencial	538	390
Investimentos (NE 4.1.3)	672.484	573.922	Gestão Administrativa	21	17
Títulos Públicos	396.601	317.708	Investimentos Previdencial	12.776	6.885
Ativo Financeiro de Crédito Privado	63.526	54.704			
Fundos de Investimentos	181.150	171.988	Patrimônio Social (NE 4.1.6)	659.153	567.203
Operações com Participantes	31.207	29.522	Patrimônio de Cobertura do Plano	558.129	473.182
			Provisões Matemáticas	544.138	463.424
			Equilíbrio Técnico	13.991	9.758
			Resultados Realizados	13.991	9.758
			Superávit Técnico Acumulado	13.991	9.758
			Fundos	101.024	94.021
			Fundos Previdenciais	84.359	79.676
			Fundos Administrativos	9.823	8.644
			Fundos para Garantia das Operações com Participantes	6.842	5.701
TOTAL DO ATIVO	672.488	574.495	TOTAL DO PASSIVO	672.488	574.495

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 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

II - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	567.203	536.989	5,63
1. Adições	120.900	62.021	94,93
Contribuições Previdenciais (NE 4.1.5.2 e NE 5.1)	30.106	27.509	9,44
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	87.652	32.307	171,31
Receitas Administrativas	994	869	14,38
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	1.007	874	15,22
Constituição de Fundos de Investimento	1.141	462	146,97
2. Destinações	-28.950	-31.807	-8,98
Benefícios	-20.509	-19.296	6,29
Resgates	-7.601	-11.548	-34,18
Portabilidade	-18	-189	-90,48
Outras Deduções	0	-2	-100,00
Despesas Administrativas (NE 4.1.5.2)	-822	-772	6,48
3. Acréscimo no Patrimônio Social (1+2)	91.950	30.214	204,33
Provisões Matemáticas	80.714	29.933	169,65
Superávit Técnico do Exercício	4.233	1.722	145,82
Fundos Previdenciais (NE 4.1.5.2)	4.683	-2.874	262,94
Fundos Administrativos	1.179	971	21,42
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.141	462	146,97
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3)	659.153	567.203	16,21

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 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)****III - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação %
A) Ativo Líquido - início do exercício	552.858	524.077	5,49
1. Adições	118.752	60.684	95,69
Contribuições	31.100	28.377	9,60
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	87.652	32.307	171,31
2. Destinações	-29.122	-31.903	-8,72
Benefícios	-20.509	-19.296	6,29
Resgates	-7.601	-11.548	-34,18
Portabilidade	-18	-189	-90,48
Outras Destinações	0	-2	100,00
Custeio Administrativo	-994	-868	14,52
3. Acréscimo no Ativo Líquido (1+2)	89.630	28.781	211,42
Provisões Matemáticas	80.714	29.933	169,65
Fundos Previdenciais	4.683	-2.874	262,94
Superávit Técnico do Exercício	4.233	1.722	145,82
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	642.488	552.858	16,21
C) Fundos não previdenciais	16.665	14.345	16,17
Fundos Administrativos	9.823	8.644	13,64
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	6.842	5.701	20,01

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 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)****IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)**

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação %
1. Ativos	672.467	574.477	17,06
Disponível	0	569	-100,00
Recebíveis	9.824	8.680	13,18
Investimentos	662.643	565.228	17,23
Títulos Públicos	390.675	314.418	24,25
Ativo Financeiros de Crédito Privados	63.526	54.704	16,13
Fundos de Investimentos	177.235	166.584	6,39
Operações com Participantes	31.207	29.522	5,71
2. Obrigações	13.314	7.274	83,04
Operacional	13.314	7.274	83,04
3. Fundos não Previdenciais	16.665	14.345	16,17
Fundos Administrativos	9.823	8.644	13,64
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	6.842	5.701	20,01
5. Ativo Líquido (1-2-3)	642.488	552.858	16,21
Provisões Matemáticas	544.138	463.424	17,42
Superávit Técnico	13.991	9.758	43,38
Fundos Previdenciais	84.359	79.676	5,88
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	17.158	14.644	17,17
a) Equilíbrio Técnico	13.991	9.758	43,38
b) (+/-) Ajuste de Precificação	3.167	4.886	-35,18
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	17.158	14.644	17,17

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 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

V - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA) (em R\$ mil)

DESCRIÇÃO		31/12/2023	31/12/2022	variação %
A)	Fundo Administrativo do Exercício Anterior	8.644	7.673	12,65
	1. Custeio da Gestão Administrativa	2.001	1.743	14,80
	1.1. Receitas	2.001	1.743	14,80
	Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	994	869	14,38
	Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.007	874	15,22
	2. Despesas Administrativas	-822	-772	6,48
	2.1. Administração dos Planos Previdenciais	-822	-772	6,48
	Pessoal e Encargos (NE 5.2)	-72	-65	10,77
	Treinamentos/Congressos e Seminários	-6	-19	-68,42
	Viagens e estadias	-17	-5	240,00
	Serviços de Terceiros	-521	-503	3,58
	Despesas Gerais	-53	-36	47,22
	Depreciações e Amortizações	0	-1	100,00
	Tributos	-153	-143	6,99
	6. Sobra da Gestão Administrativa (1-2)	1.179	971	21,42
	7. Constituição do Fundo Administrativo (6)	1.179	971	21,42
B)	Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	9.823	8.644	13,64

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 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

VII - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação%
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	662.644	565.834	17,11
1. Provisões Matemáticas	544.138	463.424	17,42
1.1. Benefícios Concedidos	178.776	152.110	17,53
Contribuição Definida	137.202	113.078	21,33
Benefício Definido	41.574	39.032	6,51
1.2. Benefício a Conceder	365.362	311.314	17,36
Contribuição Definida	365.362	311.314	17,36
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /instituidor(es)	171.100	144.407	18,48
Saldo de contas - parcela participantes	194.262	166.907	16,39
2. Equilíbrio Técnico	13.991	9.758	43,38
2.1. Resultados Realizados	13.991	9.758	43,38
Superávit técnico acumulado	13.991	9.758	43,38
Reserva de contingência	9.213	9.758	-5,59
Reserva Especial para Revisão do Plano	4.778	0	100,00
3. Fundos	91.201	85.377	6,82
3.1. Fundos Previdenciais	84.359	79.676	5,88
3.2. Fundos para garantia das Operações com Participantes-Gestão Previdencial	6.842	5.701	20,01
4. Exigível Operacional	13.314	7.275	83,01
4.1. Gestão Previdencial	538	390	37,95
4.2 Investimentos - Previdencial	12.776	6.885	85,56

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 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Entidade

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:

- a) Associação de Poupança e Empréstimo POUPEX;
- b) POUPREV – Fundação de Seguridade Social.

A POUPREV administra o Plano de Benefícios denominado Plano Programado 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.

O Plano de Benefícios, possuía em 2023 e 2022, o seguinte quadro de participantes ativos e assistidos:

Descrição	2023	2022
Participantes Ativos	1227	1205
Idade Média	42,2894	42,19 anos
Participantes Assistidos	173	157
Idade Média	59,76 anos	59,28 anos

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.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

Conjuntura Econômica e Resultados 2023

O ano de 2023 manteve o tom desafiador dos últimos anos. De um lado a expectativa de retomada de um ambiente benigno global após 3 anos de uma crise sanitária que impactou a sociedade e desarranjou as cadeias produtivas mundiais. De outro, o desafio de um quadro inflacionário persistente e seus desdobramentos na economia.

Como resposta, autoridades monetárias do mundo todo colocaram em prática políticas monetárias restritivas e os Governos se viram obrigados a conviver com o expansionismo fiscal pós pandemia, o que acabou reforçando a necessidade de manutenção dos juros altos.

Diferentemente de Estados Unidos e Europa, a China apresentou um processo mais moroso de saída da pandemia, com atividade econômica mais lenta e um setor imobiliário com problemas para honrar com suas dívidas, o que levou o governo chinês à promoção de estímulos.

O mundo assistiu a continuidade das tensões geopolíticas no leste europeu, o que afetou o preço de alimentos, combustíveis e fornecimento de energia; as disputas entre China e Taiwan, com reflexos no abastecimento mundial de microchips e o consequente impacto na indústria automobilística; testes de mísseis nucleares pela Coreia do Norte; e o conflito no oriente médio, que trouxe consigo o risco de alastrar-se, transformando-se em conflito regional.

Todo esse quadro complexo trouxe impactos para o Brasil em um contexto em que a tônica continuou sendo de incertezas e volatilidade e cuja economia começou de forma nada animadora, com as pressões do cenário externo, crise institucional e desconfiança fiscal, mas encerrou consideravelmente mais benigno do que começou.

Reformas importantes foram realizadas ao longo do ano. Em agosto foi instituída uma nova regra fiscal (arcabouço fiscal) – lei complementar 200/2023 que condiciona a evolução do gasto público ao atingimento de metas (estabelecidas em percentual do PIB) para o resultado primário;

Em dezembro foi promulgada a reforma tributária, após quase quatro décadas de discussões, além de outras medidas para aumento da arrecadação.

Veja no quadro a seguir um resumo dos principais indicadores econômicos do ano:

Indicadores Econômicos de 2023	
Inflação Meta	1,75% a 4,75%
Inflação medida	4,62%
PIB	2,9%
Déficit primário	2,29% PIB

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

Dólar	R\$ 4,85 (queda de 8,06%)
Juros	11,75%

A POUPREV

Diante desse cenário de instabilidade e desafios, a POUPREV manteve uma atuação focada nos objetivos de rentabilização no longo prazo e na disciplina tática de curto e médio prazo. A carteira de investimentos do Plano Programado de Benefícios da POUPREV fechou o ano com R\$ 650 milhões (evolução de 16,43% em relação ao ano anterior) e apresentou rentabilidade de 15,96% no ano, acima da inflação verificada no período e equivalente a 200,67% da referência atuarial.

O quadro a seguir apresenta um resumo da rentabilidade da carteira de investimentos:

Segmento	Valor (dez/23)	Participação na Carteira	Rentabilidade
Renda Fixa	R\$ 500.276.795,45	76,98%	16,27%
Renda Variável	R\$ 50.593.834,71	7,79%	6,04%
Estruturados	R\$ 54.047.451,32	8,32%	11,43%
Imobiliário	R\$ 13.696.093,91	2,10%	28,56%
Exterior ¹	R\$ -	-	5,07%
Operações c/ Particip.	R\$ 31.268.870,38	4,81%	19,33%
Total	R\$ 649.883.045,83	100,00%	15,96%

¹ Investimento zerado em abril/23

Em 08.09.2023, por meio de portaria publicada no Diário Oficial da União, a PREVIC aprovou os aperfeiçoamentos no Regulamento do Plano Programado de Benefícios da POUPREV. Além de trazer melhorias redacionais, o documento é estruturalmente mais moderno e flexível. Dentre as principais mudanças aprovadas, destaca-se a redução da carência de 15 para 10 anos e o fim da exigência de idade mínima para concessão do benefício de aposentadoria antecipada; ampliadas as opções de inscrição de beneficiários; resgate parcial durante a fase de acumulação (de contribuições adicionais e recursos portados); mais flexibilidade na antecipação de até 25% da reserva e nas regras de recebimento de benefícios; a troca do indexador do Plano (de INPC para IPCA); e possibilidade de aportes pelos participantes assistidos e vinculados.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

Ainda em 2023, a POUPREV implementou os procedimentos operacionais para cumprimento da Resolução CNPC nº 46 de 01 de outubro de 2021, alterada pela Resolução CNPC nº 57 de 28 de junho de 2023, que estabelecia prazo para operacionalização do CNPJ por Plano até 31 de dezembro de 2023. Essa ação teve como objetivo principal garantir a independência patrimonial de cada plano de benefício de caráter previdenciário administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar, segregando-os no caso de haver a administração de mais de um plano e distinguindo da administração da própria entidade gestora. Para isso foram abertas as contas correntes para movimentação no novo CNPJ do Plano, visando a segregação de toda a movimentação previdenciária e de empréstimos. Para as contas de investimentos, toda a carteira do PLANO foi transferida para as novas contas do CNPJ do plano como custódia e CETIP, mantendo a segregação do Plano Programado de Benefícios da Pouprev e o Plano de Gestão Administrativa. O PGA permaneceu utilizando o CNPJ da Entidade para as movimentações administrativas e para o cumprimento de todas as obrigações fiscais e acessórias.

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), especificamente Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto 2023, Resolução CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021 e Norma Brasileira de Contabilidade NBC ITG 2001- Entidades Fechadas de Previdência Complementar

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 15 de março de 2024 a administração da POUPREV, aprovou e autorizou a emissão das demonstrações Contábeis 2023.

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.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

As informações relativas às contribuições de Participantes do Plano de 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 inciso 1º da Resolução CNPC nº 43 de 06 agosto de 2021.

Os registros das despesas administrativas são feitos por meio de sistema de alocação direta, conforme previsto na Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto 2023.

3.1. Principais diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas da seguinte forma:

a) Disponível

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

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 Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022 bem como as Políticas de Investimentos aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Considerando as disposições da Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto 2023, a Entidade classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários nas categorias de Títulos para Negociação e Títulos mantidos até o Vencimento.

- i. 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.
- ii. Categoria títulos mantidos até o vencimento – nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC refere-se aos títulos públicos federais com vencimento igual ou superior a cinco anos na data da sua aquisição, os quais a Entidade tem interesse e capacidade financeira de manter até o vencimento.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

c.1) 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, com remuneração pré-fixada e Letras do Tesouro Nacional (LFT), com remuneração pós-fixada cuja rentabilidade segue a variação da taxa SELIC.

c.2) 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.

c.3) 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.

d) 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.

e) Imobilizado e Intangível

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 Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto 2023. Existem controles individuais dos itens que compõem o Ativo Permanente Imobilizado.

f) Exigível Operacional

Os exigíveis previdenciais, administrativos 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.

g) Exigível Contingencial

A POUPREV não possui situações que geram exigível contingencial.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

h) Patrimônio Social

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

h.1) 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:

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

h.2) Fundos

h.2.1) 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 Cobertura dos Benefícios de Risco, Fundo Coletivo de Oscilação Financeira, Fundos de Revisão 2016 e 2017e Fundo Variação da Cota.

h.2.2) 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 de exercícios subsequentes.

h.2.3) 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).

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

NOTA 4 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

4.1. Balanço Patrimonial

4.1.1. Disponível

Registra os recursos que a entidade possui em caixa, bancos, bem como cheques em tesouraria e numerários em trânsito.

	R\$ mil	
Descrição	2023	2022
BANCOS CONTA MOVIMENTO	0	569
Banco Itaú	0	569

4.1.2. 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	2023	2022
DESPESAS ANTECIPADAS	4	4
Prêmios de Seguros	4	4

4.1.3. Realizável – Investimentos

A composição consolidada da carteira de investimentos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 era a seguinte:

	R\$ mil	
Descrição	2023	2022
INVESTIMENTOS	672.484	573.922
TÍTULOS PÚBLICOS	396.601	317.708
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	396.601	317.708
TESOURO IPCA/NTN-B	357.980	307.957
TESOURO SELIC/LFT	38.621	9.751
ATIVOS FINANCEIROS CRÉDITOS PRIVADOS	63.526	54.704
TÍTULOS EMITIDOS POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	59.794	50.108
LETRAS FINANCEIRAS	59.794	50.108
Safra	33.337	27.063
Bradesco	3.717	3.339
CEF	20.368	17.606

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

BTG PACTUAL	2.372	2.100
CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS	1.821	1.896
RBRA (Via RB Capital) Petrobras	254	338
RBSE (via RB Capital)	1.567	1.558
DEBÊNTURES	1.911	2.700
DEBÊNTURES DE EMPRESAS S.A. ABERTA	1.911	2.700
DNCE CEMIGDIS	1.911	2.700
FUNDOS DE INVESTIMENTO	181.150	171.988
RENDA FIXA	51.699	40.821
BB DI PLUS AGIL	81	23
BB AUTOMÁTICO MAIS	25	0
VOTORANTIM INST RF CRÉDITO PRIVADO	22.665	22.052
TREK FI RF CP IMOBILIÁRIO	363	369
VINCI FI RF CP II IMOB.	6.228	5.652
FI BTG INFRA-B DEB	0	251
IPCA CLOSED I FI RF BRADESCO	4.123	5.011
ACTIVE FIX- MMFI RENDA FIXA	800	731
SUL AMERICA PREMIUM FI RF REF DI CRÉDITO PRIVADO	5.348	4.685
BB PREVID RF PERFIL	2.608	2.047
SAFRA CAPITAL MARKET PREMIUM	9.458	0
AÇÕES	50.594	43.033
AZ QUEST SMALL MID - FIA	6.830	5.924
OCCAM FIC FIA	3.867	3.341
ARX INCOME FIA	8.643	7.442
MOAT CAPITAL FDO INVEST.	10.807	8.930
CLARITAS VALOR FEEDER FIC FIA	6.269	5.389
SULAMÉRICA SELECTION FIA	3.802	3.455
VINCI GAS DIVID FIA	9.532	7.889
HIX CAPITAL INST FIA	844	663
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES	42.041	32.923
INFRAESTRUTURA	7.791	11.019
FIP INFRA BB VOTOR 3	741	4.251
BTG INFRA II FIC FIP	1.611	1.673
COTAS INTEGRALIZADAS	84	146
COTAS A INTEGRALIZAR	1.527	1.527
FIP BTG IMPACTO	5.439	5.095
COTAS INTEGRALIZADAS	4.186	3.541
COTAS A INTEGRALIZAR	1.253	1.554
MULTIESTRATÉGIA	34.250	21.904

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

COPA FLORESTAL III	38	79
COTAS INTEGRALIZADAS	38	79
FIP BVEP PLAZA	745	793
COTAS INTEGRALIZADAS	745	793
LACAN FLORESTAL III	6.468	4.419
COTAS INTEGRALIZADAS	5.419	2.575
COTAS A INTEGRALIZAR	1.049	1.844
LACAN FLORESTAL II	3.037	3.155
COTAS INTEGRALIZADAS	3.037	3.155
FI BTG ECONOMIA REAL	10.188	8.805
FIP SIGNAL II	2.505	2.499
COTAS INTEGRALIZADAS	2.322	2.168
COTAS A INTEGRALIZAR	183	331
SPECTRA V INSTITUCIONAL	1.190	1.145
COTAS INTEGRALIZADAS	952	671
COTAS A INTEGRALIZAR	238	474
FIP SIGNAL III	1.028	1.009
COTAS INTEGRALIZADAS	612	448
COTAS A INTEGRALIZAR	416	561
FI BTG ECONOMIA REAL II	4.937	0
COTAS INTEGRALIZADAS	312	0
COTAS A INTEGRALIZAR	4.625	0
SPECTRA VI INSTITUCIONAL	1.112	0
COTAS INTEGRALIZADAS	384	0
COTAS A INTEGRALIZAR	728	0
LACAN FLORESTAL IV FEEDER MULTIESTRATÉGIA	3.002	0
COTAS INTEGRALIZADAS	536	0
COTAS A INTEGRALIZAR	2.466	0
FUNDO MULTIMERCADO	24.665	38.006
GARDE DATARGNAN FIC FI MULTIMERCADO	0	2.270
INSTITUCIONAL ACTIVE FIX IB MULTIMERCADO	174	22.720
CLARITAS LONG SHORT FIC FIM	1.253	1.114
BAHIA MARAU FIC FIM	0	419
SPX NIMITZ ESTRUTURADO FIC FIM	5.033	5.085
VINCI CP MULTIESTRATÉGIA	6.739	6.398
COTAS INTEGRALIZADAS	6.739	6.077
COTAS A INTEGRALIZAR	0	321
ABSOLUTE VERTEX II	2.286	0
ABSOLUTE HEDGE	1.690	0

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

IBIUNA HEDGE FICFIM	1.630	0
KAPITALO K10 FICFIM	2.224	0
VINLAND MACRO	1.584	0
ASA HEDGE	2.052	0
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO	12.151	11.026
FII RIO BRAVO RENDA CORPORATIVA	871	688
RENDA VAREJO FII	6.417	5.211
RB CAPITAL DESENVOLVIMENTO	4.863	5.127
COTAS INTEGRALIZADAS	4.587	4.867
COTAS A INTEGRALIZAR	276	260
FUNDO INVESTIMENTO NO EXTERIOR	0	6.179
BB GLOBAL SELEC EQ FIM	0	6.179
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	31.207	29.522
EMPRÉSTIMOS	31.207	29.522

O valor de R\$ 12.485 mil relativo às cotas de fundos de investimento a integralizar que estão contidos no item 4.1.3 no segmento Fundos de Investimento tem como contrapartida o registro no item 4.1.5.3 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 (mantidos até o vencimento), observada a legislação vigente.

Em 31 de dezembro de 2023 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 Resolução CNPC nº 23 de 14 de agosto de 2023.

A carteira de títulos mantidos até o vencimento do Plano Previdencial em 31 de dezembro de 2023 apresentava os saldos:

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

VENCIMENTO	QUANTIDADE	VALOR AQUISIÇÃO	VALOR CURVA	VALOR A MERCADO
15/05/2027	500	2.059.332,72	2.133.794,70	2.154.189,33
15/08/2028	500	1.986.062,97	2.305.059,27	2.203.695,57
15/08/2028	500	1.945.267,04	2.233.896,06	2.203.695,57
15/08/2028	500	1.974.882,80	2.230.449,34	2.203.695,57
15/08/2028	500	2.030.022,68	2.187.189,21	2.203.695,57
15/08/2028	250	1.010.062,87	1.056.908,14	1.101.847,79
15/08/2028	50	199.317,88	210.318,64	220.369,56
15/08/2028	450	1.793.860,88	1.892.867,72	1.983.326,01
15/08/2028	415	1.691.422,87	1.772.202,20	1.829.067,32
15/08/2028	85	346.436,01	362.981,17	374.628,25
15/08/2030	500	989.362,22	2.134.398,08	2.229.287,34
15/08/2030	500	1.967.241,09	2.264.810,30	2.229.287,34
15/08/2030	500	1.966.629,47	2.229.388,66	2.229.287,34
15/08/2030	50	195.557,27	217.039,09	222.928,73
15/08/2030	500	2.046.441,13	2.206.540,20	2.229.287,34
15/08/2032	26	101.640,83	112.894,86	116.264,21
15/08/2032	500	2.046.551,29	2.185.437,56	2.235.850,13
15/08/2032	500	2.026.099,82	2.174.489,07	2.235.850,13
15/05/2035	500	2.044.583,68	2.299.818,67	2.225.567,41
15/05/2035	500	1.971.426,94	2.165.433,46	2.225.567,41
15/05/2035	50	198.821,95	216.025,77	222.556,74
15/05/2035	100	397.643,89	432.051,54	445.113,48
15/05/2035	350	1.391.753,62	1.512.180,39	1.557.897,19
15/05/2035	500	2.164.959,62	2.150.301,94	2.225.567,41
15/08/2040	1.000	2.376.017,28	4.154.994,28	4.563.429,99
15/05/2045	500	1.975.939,51	2.120.616,35	2.248.949,50
15/05/2045	500	2.019.765,53	2.150.426,51	2.248.949,50
15/05/2045	500	2.131.170,90	2.116.038,10	2.248.949,50
15/08/2050	500	1.088.214,73	1.974.405,41	2.297.630,95
15/08/2050	1.000	2.261.557,13	3.982.411,39	2.297.630,95
15/08/2050	500	1.064.820,68	1.895.937,34	2.297.630,95
15/08/2050	500	1.087.123,48	1.969.337,54	2.297.630,95
15/08/2050	500	1.066.696,67	1.926.251,11	2.297.630,95
15/08/2050	500	1.114.334,14	1.976.209,03	4.595.261,91
15/08/2050	500	2.050.553,54	2.170.716,13	2.297.630,95
	15.326	52.781.575,13	65.123.819,23	68.799.848,83

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

Descrição	R\$ Mil			
	2023	%	2022	%
Carteira Títulos para Negociação	395.003	86%	316.220	85%
Carteira Títulos Mantidos até o Vencimento	65.124	14%	56.192	15%
Total	460.127	100%	372.412	100%

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

Vencimento	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
2027	2.134	3,28%	2.045	0,00%
2028	14.252	21,88%	11.637	20,71%
2030	9.052	13,90%	8.680	15,45%
2032	4.473	6,87%	4.280	0,00%
2035	8.776	13,48%	6.347	11,30%
2040	4.155	6,38%	3.962	7,05%
2045	6.387	9,81%	4.081	7,26%
2050	15.895	24,41%	15.156	26,97%
Total	65.124	100%	56.192	100%

4.1.4. 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.

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		
	2023	movimento	2022
IMOBILIZADO	0	0	0
OPERACIONAL CORPÓREO (tangível)	0	0	0
BENS MÓVEIS	0	0	0
Móveis e Utensílios	0	0	0
Custo	99	0	99
Depreciação Acumulada (-)	(99)	0	(99)

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)****4.1.5. Exigível Operacional****4.1.5.1. 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	
	2023	2022
GESTÃO PREVIDENCIAL	538	390
RETENÇÕES A RECOLHER	538	390
IRRF sobre Benefícios de Renda Continuada	450	298
IRRF sobre Benefícios de Pagamento Único - Resgates	88	92

4.1.5.2. Gestão Administrativa

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

Descrição	R\$ mil	
	2023	2022
GESTÃO ADMINISTRATIVA	21	17
CONTAS A PAGAR	9	5
Salários e Encargos	1	1
Fornecedores	8	4
RETENÇÕES A RECOLHER	4	4
IRRF/ISS/CSRF – sobre serviços tomados	4	4
TRIBUTOS A RECOLHER	8	8
PIS	1	1
COFINS	7	7

4.1.5.3. 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/2023.

Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

Descrição	R\$ mil	
	2023	2022
INVESTIMENTOS	12.776	6.885
GESTÃO PREVIDENCIAL	12.776	6.885
FUNDOS DE INVESTIMENTO	12.766	6.876
CONTAS A PAGAR	5	4
Renda Fixa	5	4

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

PARTICIPAÇÕES (a integralizar)	12.485	6.291
BTG Infra II FIC FIP	1.527	1.527
LACAN FLORESTAL II E III	1.049	1.844
FI BTG ECONOMIA REAL II	4.625	0
FIP BTG IMPACTO	1.253	1.554
FIP SIGNAL II	183	331
SPECTRA V INSTITUCIONAL	238	474
FIP SIGNAL III	416	561
SPECTRA VI INSTITUCIONAL	728	0
LACAN FLORESTAL IV FEEDER	2.466	0
IMOBILIÁRIO	276	260
RB CAPITAL DESENVOLVIMENTO R	276	260
MULTIMERCADO	0	321
VINCI CP MULTIESTRATÉGIA	0	321
EMPRESTIMOS	10	9
IOF sobre empréstimos	10	9

4.1.6. Patrimônio Social**4.1.6.1. Patrimônio de Cobertura do Plano**

Registra o valor das Provisões Matemáticas correspondente ao somatório das contas individuais dos Participantes do Plano Programado 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 2023 e 2022 a seguinte movimentação:

	R\$ Mil	
Descrição	2023	2022
Patrimônio de Cobertura do Plano	558.129	473.182
Provisões Matemáticas	544.138	463.424
Benefícios Concedidos	178.776	152.110
Contribuição Definida	137.202	113.078
Saldo de Contas dos Assistidos	137.202	113.078
Benefício Definido Estruturado em Regime de	41.574	39.032
Capitalização		
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	4.121	4.037
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programado	37.453	34.995
Benefícios a Conceder	365.362	311.314
Contribuição Definida	365.362	311.314
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador	171.100	144.407
Parcela Patrocinador	171.100	144.407

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

Saldo de Contas - Parcela Participantes	194.262	166.907
Direito Acumulado no Plano de Benefícios	194.262	166.907
Equilíbrio Técnico	13.991	9.758
Resultados Realizados	13.991	9.758
Superávit Técnico Acumulado	13.991	9.758
<u>Reserva de Contingência</u>	<u>9.213</u>	<u>9.758</u>

O superávit acumulado em 31/12/2023 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2022, originado, principalmente, em função de ganhos atuariais da rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A reserva de contingência foi constituída conforme a legislação em vigor, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática em Benefício Definido. Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 12,16 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2023.

O excesso de superávit sobre a Reserva de Contingência foi destinado à constituição da Reserva Especial para Revisão do Plano. Considerando que o exercício de 2023 é o primeiro ano de constituição de Reserva Especial, não haverá obrigatoriedade para o exercício de 2024.

A rentabilidade do Plano foi de 15,96% no exercício de 2023, enquanto a meta atuarial do Plano foi de 8,14% (INPC de 2,80% de janeiro a agosto/23, IPCA de 1,35% de setembro a dezembro/23 mais taxa de juros de 3,80% a.a.), representando um ganho atuarial de 7,21%.

Confrontando-se as obrigações do Passivo Atuarial, expressas pelo valor das **Provisões Matemáticas de R\$ 544.138 mil**, em relação aos benefícios concedidos e a conceder, com o valor do **Patrimônio de Cobertura do Plano** correspondente ao montante de **R\$ 558.129 mil**, verifica-se um **superávit técnico acumulado** no montante de **R\$ 13.991 mil**, em 31/12/2023, que representou um incremento de 43,38% comparativamente ao resultado observado em 31/12/2022, de **R\$ 9.758 mil**. A situação superavitária do Plano foi mantida, em patamar superior ao resultado obtido em 2022, principalmente em função do excedente já existente e dos rendimentos obtidos pelo Plano no exercício.

Em atendimento à Resolução CNPC nº 30/2018, apurou-se Equilíbrio Técnico Ajustado. Observados os critérios previstos na Instrução nº 10/2018, o ajuste de precificação apurado montava **R\$ 3.167 mil** positivo, em 31 de dezembro de 2023, que resultou em um **Equilíbrio Técnico Ajustado superavitário** de **R\$ 17.158 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.

Importante destacar que após a alteração do regulamento em 2023, houve mudança no cálculo do benefício de morte e invalidez, o que por consequência reduziu a duração do passivo do plano. Nesse sentido, para atendimento das regras de cálculo do Ajuste de Precificação, houve a revisão dos títulos a serem considerados no Sistema Venturo, de modo a atender os requisitos da norma.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

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 CNPC nº 43, de 06 agosto de 2021. Os títulos classificados na tabela são da parcela BD do Plano de Benefícios.

Titulos - 2023	1-5 ANOS	5-10 ANOS	ACIMA DE 10 ANOS	VALOR NA CURVA	VALOR TAXA PASSIVO	AJUSTE PRECIFICAÇÃO
NTN-B (R\$ 1000)	16.386	22.301	26.437	65.124	3,80%	3.167
Quantidade	3.750	5.076	6.500	15.326		

Titulos - 2022	1-5 ANOS	5-10 ANOS	ACIMA DE 10 ANOS	VALOR NA CURVA	VALOR TAXA PASSIVO	AJUSTE PRECIFICAÇÃO
NTN-B (R\$ 1000)	13.682	10.923	12.503	37.108	3,80%	4.886
Quantidade	3.250	2.576	3.000	8.826		

Informamos ainda que o ajuste de precificação relativo aos resultados do exercício de 2023 é positivo em R\$ 3.167 mil, conforme apurado e informado pela POUPREV. A Entidade, com apoio da Consultoria MERCER, analisou a Resolução CNPC Nº 43, de 06.08.2021, que dispõe sobre os procedimentos contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC e sobre o registro e avaliação de títulos e valores mobiliários e a Instrução Normativa nº 33, de 23.10.2020, que trata do ajuste de precificação, dentre outros assuntos. Da análise dos normativos, concluiu-se que os títulos adquiridos e classificados como “títulos mantidos até o vencimento” antes da vigência da resolução CNPC Nº 37 (revogada pela Resolução Nº 43) estão vinculados ao Plano como um todo e que, aqueles adquiridos após a vigência, somente podem ser considerados para a parte BD do Plano de Benefícios. No caso da POUPREV a parte BD do Plano refere-se aos benefícios vitalícios, de invalidez e pensões por morte.

Diante disso e considerando a estratégia de futura segregação da gestão da carteira de investimentos (parte CD e BD), a POUPREV seguirá as prerrogativas existentes na Resolução CNPC Nº 43, de 06.08.2021, e na Instrução Normativa PREVIC nº 33, de 23.10.2020, para:

- a) a apuração do limite de aquisição de “títulos mantidos até o vencimento” desconsiderando os ativos adquiridos antes da vigência da resolução CNPC Nº 37, pois eles foram adquiridos para o Plano com um todo;
- b) a apuração dos Ajuste de Precificação na forma do artigo 10 da IN PREVIC nº 33, contemplando apenas os “títulos mantidos até o vencimento” adquiridos após a vigência da resolução CNPC Nº 37.

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

4.1.6.2. Fundos Previdenciais

4.1.6.2.1 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 31/12/2023, montava R\$ 16.997 mil.

No ano de 2023, 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\$ 8.960 mil para compensar 100% (cem por cento) das contribuições previdenciárias da Patrocinadora nos períodos de janeiro/2023 a março/2023 e de agosto/2023 a outubro/2023.

4.1.6.2.2 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 31/12/2023, montava R\$ 36.069 mil. Em função da concessão de pensões por benefício de risco, o fundo transferiu o valor de R\$ 2.324 mil para a conta benefícios concedidos.

4.1.2.2.3 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 31/12/2023, montava R\$ 25.896 mil.

4.1.2.2.4 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 31/12/2023, montava R\$ 434 mil.

4.1.2.2.5 Fundo de Variação de Cota

Constituído, em outubro de 2021, pela diferença de valor das cotas de resgates e pagamento de benefícios e em parcela única que estava contabilizada como parcela do resultado do plano, com base em estudo realizado pela Entidade. Este fundo é destinado a dar cobertura às diferenças das quantidades de cotas previstas nos casos de resgates versus os valores

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

efetivamente pagos de acordo com o período a ser deliberado pelos órgãos de governança da Entidade, bem como fazer frente às futuras variações positivas ou negativas decorrentes da cotização utilizada no cálculo dos benefícios de renda financeira, pagamentos únicos, resgates e portabilidades, conforme metodologia definida pela POUPREV. O referido Fundo poderá ser utilizado para outros fins relacionados à variação da cota, mediante elaboração de Parecer Atuarial específico e aprovação dos órgãos de governança competentes da Entidade. Em 31/12/2023, montava R\$ 512 mil.

4.1.2.2.6 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 31/12/2023, o fundo montava R\$ 1.719 mil, sendo segregado conforme proporção contributiva, em R\$ 845 mil para Patrocinadora e R\$ 874 mil para Participantes e Assistidos.

4.1.2.2.7 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 31/12/2023, o fundo montava R\$ 2.732 mil, sendo segregado conforme proporção contributiva, em R\$ 1.358 mil para Patrocinadora e R\$ 1.374 mil para Participantes e Assistidos.

Em 2023 os Fundos Previdenciais apresentaram o seguinte fluxo:

Descrição	R\$ mil		
	2023	Constituição /Reversão	2022
FUNDOS PREVIDENCIAIS	84.359	4.683	79.676
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA	4.451	612	3.839
Fundo Reversão 2016 Patrocinadora	845	116	729
Fundo Reversão 2016 Participante	874	120	754
Fundo Revisão 2017 Patrocinadora	1.358	187	1.171
Fundo Revisão 2017 Participante	1.374	189	1.185
OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	79.908	4.071	75.837
Fundo Coletivo de Sobrevivência	434	59	375
Fundo Coletivo de Desligamento	16.997	-4.327	21.324
Fundo de Cobertura dos Benefícios de Risco - FCBR	36.069	4.691	31.378
Fundo Coletivo de Oscilação Financeira	25.896	3.560	22.336
Fundo de Variação da Cota	512	88	424

4.1.6.3. 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

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

a cobertura dos gastos administrativos. Esse fundo deverá ser utilizado ou revertido para a cobertura de insuficiências ocorridas no Plano de Gestão Administrativa.

Em 2023, o Fundo Administrativo apresentou o seguinte fluxo:

Descrição	R\$ mil		
	2023	Constituição	2022
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	9.823	1.179	8.644
Plano Gestão Administrativa	9.823	1.179	8.644

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	
		2023	2022
1.02.01.99.01	OUTROS REALIZÁVEIS		
1.02.01.99.01.02	Compensação entre planos - Plano POUPREV	0	36
1.02.01.99.01.02	Compensação entre planos - Operações Comuns	0	(36)
1.02.02.03	PARTICIPAÇÃO NO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA		
1.02.02.03.01	Participação no PGA – Plano POUPREV	9.823	8.644
1.2.2.3.01	Participação no PGA - operações comuns	(9.823)	(8.644)
2.01.02.99	OUTRAS EXIGIBILIDADES		
2.01.02.99	Compensação entre planos - Plano POUPREV	0	(36)
2.01.02.99	Compensação entre planos - Operações Comuns	0	36
2.3.2.2.02	PARTICIPAÇÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA		
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - Plano Pouprev	(9.823)	(8.644)
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - operações comuns	9.823	8.644

4.1.6.4. Fundos dos Investimentos

Os fundos dos investimentos são constituídos das entradas para cobertura de risco nos empréstimos, um percentual estabelecido na Entidade para a constituição do Fundo de Risco para Quitação por Morte (FQM) e Fundo de Inadimplência e Risco Financeiro (FIRF). Os fundos são destinados à garantia de cobertura dos saldos no caso de eventos de 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 4.994, de 24/03/2022. Apresenta a seguinte movimentação em 2023:

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

Descrição	R\$ mil		
	2023	Constituição	2022
FUNDOS DOS INVESTIMENTOS	6.842	1.141	5.701
Cobertura Risco Vida – Empréstimos	4.112	605	3.507
Cobertura de Risco – Inadimplência	2.730	536	2.194

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.

Descrição	R\$ mil	
	2023	2022
(+) Adições	31.100	28.377
(-) Deduções	(28.128)	(31.035)
(-) Cobertura de Despesas Administrativas	(994)	(868)
(-) Fluxo dos Investimentos	87.652	32.307
(=) Variação patrimonial do Plano	89.630	28.781
Constituição das Provisões Atuariais	80.714	29.933
Constituição de Fundos	4.683	(2.874)
(=) Superávit Técnico	4.233	1.722

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, Auto patrocinados, 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 2023 e 2022:

Descrição	R\$ mil	
	2023	2022
(+) Receitas de Custeio Previdencial	994	869
(+) Resultado dos Investimentos do Fundo Administrativo	1.007	874
(-) Despesas Administrativas	-822	-772
Pessoal e encargos	(72)	(65)
Treinamentos/Congressos/Seminários	(6)	(19)
Viagens e Estádias	(17)	(5)

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL**CNPJ Nº 02.982.157/0001-95****Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Valores em milhares de Reais)**

Serviços de terceiros	(521)	(503)
Despesas Gerais	(53)	(36)
Tributos	(153)	(143)
Depreciações e amortizações	0	(1)
(=) Constituição de Fundo Administrativo	1.179	971

Gastos com Remuneração

A POUPREV terceiriza boa parte das atividades operacionais de seguridade e o seu quadro de pessoal, inclusive dirigentes, é composto integralmente por empregados cedidos pela Patrocinadora. A despesa com essa folha de pagamento, em 2023, foi sem ônus para a POUPREV.

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	
	2023	2022
PESSOAL E ENCARGOS	72	65
Conselheiros	72	65

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	
	2023	2022
Títulos públicos	55.087	17.221
Títulos Públicos Federais	55.087	17.221
Ativos Financeiros de Crédito Privado	8.215	7.659
Títulos emitidos por Instituição Financeira	8.215	7.232
Letras Financeiras	7.685	
Certificados de Recebíveis Imobiliários	286	147
Debêntures	244	280
Fundos de investimento	21.241	4.065
Renda fixa	5.503	2.713
Ações	7.561	(3.348)
Multimercado	3.161	2.842
Participações	2.421	3.780
Imobiliário	2.634	12
Fundos Investimentos no Exterior	169	(1.745)
Outros	(208)	(189)

POUPREV – FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL

CNPJ Nº 02.982.157/0001-95

Demonstrações Contábeis Consolidadas em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais)

Empréstimos e financiamentos	5.257	4.698
(=) Resultado bruto dos investimentos	89.800	33.643
Constituição de fundos	(1.141)	(462)
(=) Apuração do fluxo dos investimentos	88.659	33.181
Gestão Previdencial	87.652	32.307
Gestão Administrativa	1.007	874

5.3.2. Custódia

De acordo com a Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, 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.

Ilton Luís Schwaab
Presidente
CPF: 532.599.980-04

Márcio Cesar Manzi
Diretor de Seguridade
CPF: 803.803.441-49

Marcelo Gonçalves Farinha
Diretor de Administração e Finanças
CPF: 063.750.328-73

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