



CE-PREVCOM

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR DO ESTADO DO CEARÁ

***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023***



Balanco Patrimonial Consolidado (BP)**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo			Passivo		
Disponível	52	0	Exigível operacional	30.564	27.136
Realizável	51.318	31.424	Gestão previdencial	3.397	1.183
Gestão previdencial	2.990	1.186	Gestão Administrativa	27.167	25.953
Gestão administrativa	44	24	Patrimônio Social	20.806	4.288
Investimentos	48.284	30.214	Patrimônio de cobertura do plano (Nota 5)	21.479	5.908
Fundos de Investimentos	48.284	30.214	Provisões Matemáticas	21.479	5.908
			Benefícios a conceder	21.479	5.908
			Fundos (Nota 6)	(673)	(1.620)
			Fundos previdenciais	23	1
			Fundos administrativos	(696)	(1.621)
Total do ativo	51.370	31.424	Total do passivo	51.370	31.424

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração da Mutação do Patrim nio Social (DMPS)**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variacão (%)
A) Patrim�nio social - início do exercício	4.288	(1.184)	-462
1. Adic�es	21.225	8.418	152
Contribui�es previdenciais	15.102	5.419	179
Portabilidade	764	576	33
Resultado positivo líquido dos investimentos-gestão previdencial	1.429	239	498
Receitas administrativas	1.139	428	166
Resultado positivo líquido dos investimentos – gestão administrativa	2.791	1.756	59
2. Destina�es	(4.707)	(2.946)	60
Resgate	(32)	0	
Portabilidade	(137)	0	
Repasse risco terceirizado	(1.521)	(434)	250
Outras dedu�es	(12)	(4)	200
Despesas administrativas	(3.005)	(2.508)	20
3. Acréscimo no patrim�nio social (1+2)	16.518	5.472	202
Provisões matemáticas	15.571	5.795	169
Fundos Previdenciais	22	1	2100
Fundos administrativos	925	(324)	-385
B) Patrim�nio social - final do exercício (A+3)	20.806	4.288	385

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL) – PLANO PREV-CE**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	5.789	113	5023
1. Adic�es	17.534	6.460	171
Contribui�es	15.616	5.649	176
Portabilidade	550	576	-5
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	1.368	235	482
2. Destina�es	(2.609)	(784)	233
Resgate	(26)	0	100
Portabilidade	(129)	0	100
Repasse de risco terceirizado	(1.485)	(427)	248
Outras dedu�es	(12)	(4)	200
Custeio administrativo	(957)	(353)	171
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	14.925	5.676	163
Provisões matemáticas	14.910	5.675	163
Fundos Previdenciais	15	1	1400
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	20.714	5.789	258
C) Fundos não previdenciais	(696)	(1.621)	-57
Fundos administrativos	(696)	(1.621)	-57

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

**Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL) – PLANO PREV-CE
 MUNICÍPIOS**
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variacão (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	120	0	100
1. Adi�es	748	135	454
Contribui�es	473	131	261
Portabilidade	214	0	100
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	61	4	1425
2. Destina�es	(80)	(15)	433
Resgate	(6)	0	100
Potabilidade	(8)	0	100
Repasse de risco terceirizado	(36)	(7)	414
Custeio administrativo	(30)	(8)	275
3. Acréscimo no ativo líquido (1+2)	668	120	457
Provisões matemáticas	661	120	451
Fundos Previdenciais	7	0	
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	788	120	557
C) Fundos não previdenciais	0	0	0
Fundos administrativos	0	0	0

As notas explicativas são parte integrante das demonstra es contábeis.

Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL) – PLANO PREV-CE**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	24.194	6.998	246
Recebível previdenciais	2.898	1.143	154
Investimento	21.296	5.855	264
Fundos de Investimentos	21.296	5.855	264
2. Obrigações	3.480	1.209	188
Operacional	3.480	1.209	188
5. Ativo Líquido (1-2)	20.714	5.789	258
Provisões matemáticas	20.698	5.788	258
Fundos Previdenciais	16	1	1500

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL) – PREV-CE MUNICÍPIOS**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	896	170	427
Recebível previdenciais	146	43	240
Investimento	750	127	491
Fundos de Investimentos	750	127	491
2. Obrigações	108	50	116
Operacional	108	50	116
5. Ativo Líquido (1-2)	788	120	557
Provisões matemáticas	781	120	551
Fundos Previdenciais	7	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) (consolidada)**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variação (%)
A) Fundo administrativo do exercício anterior	(1.621)	(1.297)	25
1. Custeio da gestão administrativa	3.930	2.184	80
1.1. Receitas	3.930	2.184	80
Custeio administrativo da gestão previdencial	987	362	173
Receitas diretas	152	43	253
Outras receitas	0	23	-100
Resultado positivo líquido dos investimentos	2.791	1.756	59
2. Despesas administrativas	(3.005)	(2.508)	20
2.1. Administração dos planos previdenciais	(3.005)	(2.508)	20
Pessoal e encargos	(914)	(772)	18
Treinamentos, congressos e seminários	(18)	(4)	350
Viagens	(6)	0	100
Serviços de terceiros	(690)	(579)	19
Despesas gerais	(1.193)	(1.048)	14
Tributos	(184)	(105)	75
6. Sobra (insuficiência) da gestão administrativa (1+2)	925	(324)	-385
7. Constituição (reversão) do fundo administrativo (6)	925	(324)	-385
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7)	(696)	(1.621)	-143

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT) – PREV-CE**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+3+4)	24.194	6.998	246
1. Provisões Matemáticas	20.698	5.788	258
1.2. Benefícios a conceder	20.698	5.788	258
Contribuição definida	20.698	5.788	258
Saldo de contas-parcela patrocinador	9.636	2.555	277
Saldo de contas-parcela constituída pelos participantes	9.808	2.627	273
Saldo de contas-parcela participantes portada EFPC	1.254	606	107
3. Fundos	16	0	100
Fundos Previdenciais	16	0	100
4. Exigível operacional	3.480	18	19233
4.1. Gestão previdencial	3.480	18	19233

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT) – PREV-CE MUNICÍPIOS**Em 31 de dezembro***Em milhares de reais*

	2023	2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+4)	896	170	427
1. Provisões matemáticas	781	120	551
1.2. Benefícios a conceder	781	120	551
Contribuição definida	781	120	551
Saldo de contas - parcela patrocinador	271	60	352
Saldo de contas - parcela participantes	272	60	353
Saldo de contas- parcela participantes portada EFPC	238	0	100
2. Fundos	7	0	100
Fundos Previdenciais	7	0	100
4. Exigível operacional	108	50	116
4.1. Gestão previdencial	108	50	116

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais***1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Fundação de Previdência Complementar do Estado do Ceará (CE-PREVCOM) foi instituída como Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), nos termos das Leis Complementares nº 108 e 109, ambas de 2001, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, personalidade jurídica de direito privado, com o objetivo de administrar e executar planos de benefícios dos servidores públicos do Estado do Ceará, na modalidade de contribuição definida. Adicionalmente, está também autorizada por lei a administrar planos para entes municipais, empresas públicas e sociedades de economia mista, todos no âmbito Estado do Ceará. A CE-PREVCOM foi inscrita no CNPJ 39.940.699/0001-05 em 27 de novembro de 2020 e, em 2021, iniciou suas atividades operacionais.

A Entidade administra atualmente, dois Planos de Benefícios:

- **O PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DOS SERVIDORES DO ESTADO DO CEARÁ (PREV-CE)**, sob CNPB nº 2021.0005-83, aprovado pela Portaria PREVIC nº 135, de 8 de março de 2021, e com CNPJ nº 48.307.769/0001-83 (criado pela Receita Federal do Brasil), na modalidade de contribuição definida, e
- **O PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DOS MUNICÍPIOS DO ESTADO DO CEARÁ (PREV-CE MUNICÍPIOS)**, sob CNPB nº 2021.0028-29, aprovado pela Portaria PREVIC nº 713, de 25 de outubro de 2021, com CNPJ nº 48.307.793/0001-12 (criado pela Receita Federal do Brasil), na modalidade contribuição definida.

O quadro de participantes ativos apresenta a seguinte composição em 31 de dezembro de 2022 e de 2023:

PREV-CE

Item	2022	2023
Número de participantes ativos	280	831
Número de participantes com demais status com saldo	14	34
Idade média (anos)	35	36
Tempo de plano (meses)	7,90	10,60
Remuneração média(R\$)*	21.882,23	19.229,86
Tempo médio faltante para aposentadoria (meses) *	325,63	328,54
Contribuição média participante (R\$)**	1.037,11	866,10
Contribuição média patrocinadora (R\$)***	1.081,24	873,42

PREV-CE MUNICÍPIOS

Item	2022	2023
Número de participantes ativos	32	59
Número de participantes com demais status com saldo	7	7
Idade média (anos)	39	38
Tempo de plano (meses)	7,31	18,26
Remuneração média(R\$)*	4.336,82	10.777,96
Tempo faltante para aposentadoria (R\$) *	195,33	229,91
Contribuição média participante (R\$)**	309,41	357,50
Contribuição média patrocinadora (R\$)***	309,41	356,80

Nos quadros, pode-se verificar o crescimento do número de participantes da Entidade, os quais, todos estão em fase de acumulação de recursos.

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

Verifica-se o crescimento da Entidade, com o ingresso de novos participantes, impactando positivamente na receita previdenciária dos Planos PREV-CE e PREV-CE MUNICÍPIOS. Seguindo a Política de Investimentos e, considerando a diretriz de se obter rentabilidade acima do índice de inflação com baixa exposição à riscos, a Gestão da Entidade obteve em 2023 um crescimento de 498% no resultado dos investimentos comparado ao resultado do exercício anterior (Resultado positivo líquido dos investimentos-gestão previdencial - DMPS).

Atenta ao crescimento da Entidade, a Gestão busca equilibrar as despesas administrativas aos novos desafios que se fazem presentes, sempre primando pela economicidade e eficiência em sua atuação.

Desde o início de operação da CE-PREVCOM, observando a diretriz de melhor prática, os recursos dos planos administrados foram segregados por meio de contas correntes específicas para cada plano, para fins de fácil identificação e acompanhamento. Antes da emissão dos CNPJ dos planos de benefícios, todas as contas estavam, assim, vinculadas ao CNPJ da Entidade, mas com a identificação ao plano a que se referia, por meio de contas correntes, possibilitando os devidos controles e registros contábeis.

Com a vigência da Resolução CNPC nº 46, de 1 de outubro de 2021, a Entidade manteve-se atenta aos procedimentos para a operacionalização da independência patrimonial dos planos administrados diante da implementação do registro dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) e necessária segregação de ativos desses planos, conforme referida Resolução, observado ainda o disposto na Resolução PREVIC Nº 12, de 16 de agosto de 2022.

Desse modo, paralelamente a todo o processo de implantação gradativa, foram abertas as contas correntes específicas para cada plano de benefícios e devidamente vinculadas aos CNPJ dos planos. Posteriormente, envidou-se esforços para que os recursos de cada plano fossem devidamente transferidos para as novas contas e CNPJs.

A CE-PREVCOM possui os seguintes registros no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica efetivados pela Receita Federal do Brasil (RFB):

DESCRIÇÃO	NATUREZA JURÍDICA	CNPJ	Data de Abertura
Fundação de Previdência Complementar do Estado do Ceará (CE-PREVCOM)	306-9 - Fundação Privada	39.940.699/0001-05	27/11/2020
Plano de Previdência Complementar dos Servidores do Estado do Ceará	332-8 – Plano de Benefícios de Previdência Complementar Fechada	48.307.769/0001-83	10/03/2021
Plano de Previdência Complementar dos Municípios do Estado do Ceará	332-8 – Plano de Benefícios de Previdência Complementar Fechada	48.307.793/0001-12	27/10/2021

Quanto aos recursos do PGA e dos Planos de Benefícios até dezembro de 2023, foram devidamente identificados e vinculados a contas correntes específicas, vinculadas ao CNPJ da Entidade, observada a forma de se operacionalizar a abertura de contas no agente bancário, primando sempre pela identificação e acompanhamentos claros dos recursos de cada plano. Ressalta-se que a Entidade não possui ativo indivisível, não fracionável ou compartilhado por mais de um plano de benefícios e o PGA, demonstrando claramente a ação da Entidade, desde seu início, de primar pela transparência e segregação patrimonial.

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais***2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), especificamente, a Resolução CNPC nº 23, de 14 de agosto de 2023, Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 e a Norma Brasileira de Contabilidade NBC ITG 2001- Entidades Fechadas de Previdência Complementar

As demonstrações contábeis, consolidadas e por plano, elaboradas e encaminhadas à Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, são as seguintes:

- Balanço Patrimonial (BP) - Consolidado
- Demonstração da Mutação do Patrim nio Social (DMPS) – Consolidada
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Consolidada
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de Benefícios (DMAL)
- Demonstração do Ativo Líquido por plano de Benefícios (DAL)
- Demonstração das Provisões Técnicas dos planos de benefícios (DPT)

As demonstrações contábeis da Entidade são apresentadas na estrutura de gestão individualizada, considerando os registros contábeis em gestões (Previdencial e Administrativa) e o investimento, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações, formando um conjunto de informações, individualizadas, consistentes e transparentes que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade:

- **Gestão previdencial**

Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária.

- **Gestão administrativa**

Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios.

- **Investimentos**

Estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade, que seguem as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), em especial a Resolução CMN n  4.994, de 24/03/2022, bem como as Políticas de Investimentos aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

As demonstrações contábeis estão aprovadas pelo Conselho Deliberativo, na data de 27 de març o de 2024, por ocasião da 25  Reunião Ordinária.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais***a) Elaboração das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Conforme constam destas diretrizes, as práticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das Entidades Fechadas De Previdência Complementar (EFPC).

A escrituração contábil é feita pelo regime de competência, à exceção das contribuições de participantes do tipo autopatrocinados, que são operações registradas pelo regime de caixa, e obedecem à planificação de contas padrão em vigor para as Entidades Fechadas De Previdência Complementar – EFPC (Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, art. 10, parágrafo 1º).

b) Apuração do resultado

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência. As contribuições de participantes autopatrocinados, se existirem, são registradas pelo regime de caixa.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis, certos valores são registrados por estimativas, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões matemáticas, o valor de realização dos ativos, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, entre outros. A Entidade revisa periodicamente tais estimativas e premissas. Não obstante, a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados devido à subjetividade inerente ao processo de sua apuração.

d) Realizável

- **Gestão previdencial**

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade, relativos às contribuições das patrocinadoras e dos participantes.

- **Gestão administrativa**

O realizável administrativo é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

- **Investimentos**

Em atendimento à Resolução CNPC nº 23, de 14 de agosto de 2023, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias:

- i) **Títulos para negociação**

Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

ii) **Títulos mantidos até o vencimento**

Registra os títulos com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição e que a Entidade mantenha interesse e capacidade financeira de resgatá-los somente no vencimento. Os rendimentos incorridos até a data do balanço, de acordo com seus índices de correção, são apropriados no resultado do exercício.

e) **Custódia de títulos**

A Entidade realizou todos os seus investimentos por meio de fundos de investimento abertos, administrados, geridos, distribuídos e custodiados pela Caixa Econômica Federal. Os ativos que compõem as carteiras dos fundos de investimentos se encontram consolidados e custodiados por meio da Caixa Econômica Federal.

f) **Exigível operacional**

Registra os valores a pagar assumidos pelos planos previdenciais e pelo Plano de Gestão Administrativa.

g) **Provisões Matemáticas**

As provisões matemáticas foram determinadas por atuário habilitado e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício de 2023, segregados por plano de benefício.

h) **Equilíbrio Técnico**

Apresentação do resultado entre o total dos recursos garantidores de um plano de benefícios, acrescido das contribuições futuras, e o total dos compromissos atuais e futuros desse plano.

Considerando que os planos administrados pela entidade são de contribuição definida, estão permanentemente equilibrados.

i) **Fundos**

- **Fundos administrativos**

Corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais, o rendimento da aplicação dos recursos administrativos e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

j) **Imposto de renda e PIS/COFINS**

- **Impostos de renda**

Com advento da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, a partir de 1º de janeiro de 2005, o imposto de renda na fonte incide sobre os benefícios e resgates pagos aos participantes dos

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais*

planos estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, de acordo com a opção realizada pelo participante e regras dispostas na Lei, ocorrem da seguinte forma:

- i) Por tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios.
 - ii) Por tabela progressiva do imposto de renda retido na fonte para as pessoas físicas.
- PIS e COFINS

Calculados às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

4. INVESTIMENTOS

A Gestão dos recursos garantidores da Entidade segue as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais, em especial a Resolução CMN nº 4.994, de 24/03/2022, bem como a Política de Investimentos, aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo, que determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas.

4.1 Carteira de Investimentos

A carteira de investimentos consolidada e por plano de benefícios é composta como segue:

	2023			
	Plano Prev-CE	Plano Prev-CE Municípios	PGA	Consolidado
Fundos de investimentos	21.296	751	26.237	48.284
Renda Fixa	21.296	751	26.237	48.284
Caixa Brasil IDKA Tit.Públicos	0	0	971	971
Caixa FI Brasil Ref.DI L.Prazo	14.480	751	2.061	17.292
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2023 Tit.Públicos RF	0	0	0	0
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2024 Tit.Públicos RF	573	0	16.210	16.783
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2028 Tit.Públicos RF	0	0	6.995	6.995
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2030 Tit.Públicos RF	6.243	0	0	6.243
Total	21.296	751	26.237	48.284

	2022			
	Plano Prev-CE	Plano Prev-CE Municípios	PGA	Consolidado
Fundos de investimentos	5.855	128	24.231	30.214
Renda Fixa	5.855	128	24.231	15.147
Caixa Brasil IDKA Tit.Públicos	0	0	3.606	3.606
Caixa FI Brasil Ref.DI L.Prazo	5.156	128	2.095	7.379
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2023 Tit.Públicos RF	154	0	3.116	3.270
Fundo de Inv.Caixa Brasil 2024 Tit.Públicos RF	545	0	15.414	15.959
Total	5.855	128	24.231	30.214

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais***5. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO****a) Provisões matemáticas**

As provisões matemáticas são determinadas pelo atuário responsável, Arthur de Araújo Godinho Luzia, MIBA 2.353, contratado pela Entidade, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC, e apresentam os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Benefícios a conceder	21.479	5.908
Contribuição definida	21.479	5.908
Saldo de contas-parcela patrocinador	9.907	2.615
Saldo de contas-parcela patrocinadores	9.907	2.615
Saldo de contas - parcela participantes	10.080	2.687
Saldo de contas - parcela participantes	10.080	2.687
Saldo de Contas – parcela participantes	1.492	606
Saldos de contas – parcela participante portada de EFPC	1.492	606
Total do Patrimônio de Cobertura dos Planos	<u>21.479</u>	<u>5.908</u>

(i) Benefícios concedidos

Benefícios concedidos representam a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos assistidos em gozo de benefícios de prestação continuada.

Nota: durante o exercício de 2023, não foram realizadas concessões de benefícios, não existindo valores contabilizados no encerramento do exercício de 2023.

(ii) Benefícios a conceder

Benefícios a conceder representam a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos participantes, que não estejam em gozo de benefícios, referentes ao saldo atual de suas contribuições.

Os valores registrados nestas rubricas constam da Demonstração Atuarial – DA dos planos e de pareceres elaborados pelo atuário, em consonância com a planificação contábil atualmente em vigor.

Hipóteses e métodos atuariais

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano de benefícios de caráter previdenciário. A Instrução Previc nº 23/2023., de 14 de agosto de 2020, trouxe um detalhamento maior quanto à adoção das hipóteses do plano.

Os planos administrados pela Entidade são estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD). Vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações dos planos de benefícios em contribuição definida junto aos seus participantes. Estas obrigações limitam-se ao saldo de conta individual de cada participante, pois foram utilizados o regime financeiro de Capitalização e o método de Capitalização Financeira Individual para a avaliação das provisões matemáticas nesse tipo de plano.

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais***5. FUNDOS: PREVIDENCIAL E ADMINISTRATIVO****a. FUNDO PREVIDENCIAL**

No ano de 2023, o Fundo Previdencial de Diferenças de Cotas registrou uma variação significativa devido os valores remanescentes das rentabilidades positivas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota menor do mês anterior.

Além disso, foi instituído o Fundo Previdencial de Exigência Regulamentar em decorrência aos resgates efetuados durante o ano. Esse fundo é composto pela parcela de contribuição das patrocinadoras, destinada ao pagamento de benefícios, considerando as condições de elegibilidade e o tipo de benefício concedido ao participante no momento de seu desligamento.

b. 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. As despesas necessárias à administração da Entidade são registradas pelo Plano de Gestão Administrativa, de acordo com a natureza.

O saldo do fundo administrativo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 apresenta a seguinte composição:

DESCRIÇÃO	2023	2022
SALDO ANTERIOR DO FUNDO ADMINISTRATIVO	-1.621	-1.297
RECEITAS ADMINISTRATIVAS	1.139	428
Gestão previdencial	987	362
Receitas diretas	152	43
Outras receitas	0	23
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-3.005	-2.508
PESSOAL E ENCARGOS	-914	-772
Conselheiros	-17	0
Dirigentes	-516	-300
Pessoal Próprio	-381	-472
Remuneração	-115	-297
FGTS	-31	-26
INSS	-101	-86
Provisão 13º Salário	-54	-26
Provisão Férias	-73	-36
Auxílio Educação	0	-1
Vale alimentação	-7	0
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	-18	-4
VIAGENS E ESTADIAS	-6	0
SERVIÇO DE TERCEIROS	-690	-579
Administração de Passivo	-683	-579
Auditoria	-7	0
DESPESAS GERAIS	-1.193	-1.048
Associações de Classe	-5	-5
Certificadora	0	-1
Atualização Monetária IPCA	-1.188	-1.042
TRIBUTOS	-184	-105
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	2.791	1.756
SALDO DO FUNDO ADMINISTRATIVO	-696	-1.621

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas**Em 31 de dezembro de 2023***Em milhares de reais*

A Entidade apresenta Fundo Administrativo a descoberto, conforme previsto na Resolução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023, em virtude das receitas serem insuficientes para a cobertura das despesas administrativas da entidade.

No cenário atual de funcionamento, a Entidade busca o equilíbrio operacional, conforme planejamento contido no estudo de viabilidade apresentado para a PREVIC. Os esforços da gestão da Entidade resultaram em crescimento da receita de contribuições e, conseqüentemente da receita administrativa, aumento da receita de investimentos e despesas administrativas ponderadas, resultando na reversão do fundo administrativo a descoberto em 143% (Mapa DPGA – b) Fundo administrativo do exercício atual)

No exercício de 2023, na composição do Fundo Administrativo, o grupo de Despesas Gerais vem sendo impactado, com registro da despesa de atualização do aporte do Patrocinador no valor de R\$ 1.188 mil.

7. AJUSTES E ELIMINAÇÕES DECORRENTES DO PROCESSO DE CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Para fins de consolidação das demonstrações contábeis, as contas custeio administrativo previdencial são eliminadas através de Balancete de Operações comuns.

Classificação	Descrição	2023	2022
1	Ativo		
1.02.01.01.99	Outros recursos a receber Gestão previdencial	1	0
1.02.02.01.01	Contribuições para custeio Gestão Administrativa	191	5
1.02.01.01.99	Outros recursos a receber – Operações comuns	(1)	0
1.02.02.01.01	Contribuições para custeio – Operações comuns	(191)	(5)
2	Passivo		
2.01.01.06.01	Custeio Adm previdencial- Gestão previdencial	(191)	(5)
2.01.02.99	Outras exigibilidades – Gestão Administrativa	(1)	0
2.01.01.06.01	Custeio Adm previdencial – Operações comuns	191	5
2.01.02.99	Outras exigibilidades – Operações comuns	1	0

8. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Não existem contingências mensuráveis e/ou conhecidas que possam resultar em provisões para perdas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023.

9. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram até a presente data, eventos que pudessem alterar de forma significativa as demonstrações contábeis, bem como as operações da Entidade.

Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

Fortaleza, CE, 22 de março de 2024.

Francisco Robson da Silva Fontoura
Diretor Presidente
CPF 720.828.283-87

DocuSigned by:
Marta Almeida da Silva
490A6D0B1BDC43B...
Marta Almeida da Silva
Contadora CRC-RJ 075.023/O-5
CPF 722.624.607-44

Visto
Tatiana Ferreira
Assessora de Controle Interno e Ouvidoria