

**PrevUnisul**

Sociedade de Previdência Complementar Unisul

**UNISULPREV**

**Relatório de Gestão**

**2023**

# MISSÃO

Desenvolver a cultura previdenciária, gerindo recursos com responsabilidade e retidão, de modo a estimular empresas e associações a oferecer planos de previdência complementar para seus empregados ou associados, com o objetivo de contribuir para a melhoria financeira futura e propiciar melhor qualidade de vida na aposentadoria.

# VISÃO

Possibilitar, através do bom gerenciamento de recursos, que os participantes usufruam de tranquilidade financeira e melhor qualidade de vida na aposentadoria.

# VALORES

- Ética
- Transparência
- Responsabilidade

# PATROCINADORAS

Fundação Inoversasul  
Sociedade de Previdência Complementar PreUnisul

# Sumário

<b>1. Mensagem da Diretoria</b>	<b>4</b>
<b>2. Apresentação</b>	<b>6</b>
<b>3. Treinamento, Capacitação e Reuniões</b>	<b>9</b>
<b>4. Governança Corporativa</b>	<b>13</b>
<b>5. Diretoria de Seguridade</b>	<b>17</b>
<b>6. Diretoria Administrativa e Financeira</b>	<b>22</b>
<b>7. Educação Financeira e Previdenciária</b>	<b>29</b>
<b>8. Demonstrações Contábeis</b>	<b>31</b>
<b>9. Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis</b>	<b>38</b>
<b>10. Pareceres</b>	<b>57</b>

# 1

## Mensagem da Diretoria

# Mensagem da Diretoria

O ano de 2023 trouxe um cenário de investimentos desafiador, marcado por incertezas e eventos significativos no mundo todo. O caso das Lojas Americanas, revelando uma dívida oculta, desencadeou um processo de recuperação judicial, estressando o mercado de crédito. No segundo semestre, as tratativas da reforma tributária e incertezas sobre o equilíbrio fiscal no Brasil, aliadas a tensões internacionais, contribuíram para a volatilidade dos mercados. A pressão inflacionária nos EUA e Europa levou os bancos centrais a elevar as taxas de juros, impactando as curvas de juros.



Apesar da instabilidade do mercado financeiro, cujas aplicações remuneraram o patrimônio desta Entidade de Previdência Complementar, ainda assim houve ganhos na ordem de 11,2 milhões de reais, resultado de uma política de mitigação de riscos e gestão ativa de proteção patrimonial. É importante lembrar que a previdência complementar é um investimento a longo prazo e a gestão de investimentos está preparada para aproveitar as oportunidades mesmo em momentos desafiadores.

Em 2023 a PrevUnisul também iniciou o trabalho de introdução de uma nova opção de plano de previdência com o objetivo de melhorar as condições atuais dos planos. Alguns dos planos existentes apresentam riscos sistemáticos de déficits, e a Entidade responderá a estas questões com a oferta de um novo plano na modalidade de Contribuição Definida (CD), que envolve a transformação do plano UniPrev.

A transformação foi iniciada com a aprovação da mudança do plano UniPrev para a modalidade CD pelo Conselho Deliberativo e pela administração da Fundação Inoversul, patrocinadora dos planos administrados pela PrevUnisul. O processo, que começou em 2023, passa por análise e aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, autarquia vinculada ao Ministério da Previdência Social. A equipe também participou de eventos e treinamentos para capacitação e trabalhou em melhorias para o atendimento aos Participantes e Assistidos, como o atendimento por WhatsApp.

A Diretoria Executiva agradece aos Conselheiros Deliberativo e Fiscal, a equipe técnica da Entidade, aos parceiros e consultores, bem como aos representantes da Patrocinadora, pelo trabalho desenvolvido neste exercício.

Tenha uma ótima leitura!

Diretoria Executiva

# 2

## Apresentação

# Apresentação

O Relatório de Gestão 2023 tem o objetivo de apresentar aos Participantes e Assistidos do Plano UnisulPrev, as informações mais relevantes sobre a gestão dos recursos administrados e os resultados alcançados pela PrevUnisul em 2023. Neste Relatório estão informações detalhadas sobre esses assuntos:

## Investimentos

O Fundo Integral PrevUnisul fechou o ano com retorno de 11,22% ou o equivalente a INPC + 7,33% a.a. Ao longo do ano o Fundo Integral PrevUnisul apresentou boa performance, mesmo em tempos de maior volatilidade. O principal motivo



para isso é a alocação em títulos públicos levados a vencimento, que não possuem marcação a mercado, e também a alocação em ativos de crédito privado indexados ao CDI. Os ativos de crédito se beneficiaram de um CDI ainda em patamar elevado e de um carregio (spreads) alto, com possibilidade de fechamento e ganhos de capital.

Mensalmente, os participantes do Plano foram informados sobre a rentabilidade obtida pela Entidade e puderam acompanhar as estratégias de investimentos, por meio da Lâmina de Investimentos, que contém informação sobre a rentabilidade mensal e a acumulada no período e em períodos anteriores, a composição da carteira de investimentos, a evolução do patrimônio do Plano e os principais indicadores do mercado financeiro.

**Cenário econômico** - No cenário econômico nacional, em 2023, as preocupações iniciais sobre a política fiscal do governo Lula e a inflação global deram lugar a um apetite por risco no mercado, conforme o governo implementava medidas para controlar a dívida e a inflação. A redução da Selic impulsionou os investidores e valorizou a bolsa e outros ativos de risco. O mercado de crédito privado foi afetado pela fraude da Americanas, mas melhorou no segundo semestre com a expectativa de resultados melhores das empresas devido à queda da Selic. A perspectiva de cortes de juros pelo Federal Reserve dos EUA também impulsionou os investidores e resultou em fortes altas nos índices de ações em 2023.

## Atuarial

Foi mantida a taxa real de juros do Plano UNISULPREV, permanecendo em 4,93% a.a.

Em dezembro de 2023 a PrevUnisul iniciou o Recadastramento para Participantes, Aposentados e Pensionistas. Foi enviado um e-mail para todos com o link de acesso ao formulário. Os dados deveriam ser conferidos e retificados quando não estavam atualizados. Após a conferência, o formulário deveria ser impresso, assinado e devolvido para a PrevUnisul. O recadastramento também teve a opção de ser feito pessoalmente, na sede da Entidade. Esta ação foi finalizada em 2024.

## Atendimento e Comunicação

Em 2024 os participantes da PrevUnisul passaram a ter mais uma opção para esclarecer dúvidas ou solicitar atendimento: o WhatsApp no número (48) 3622-2113, que também continua disponível para atendimento telefônico, assim como o e-mail contato@prevunisul.com.br. Independentemente do canal escolhido, a equipe permaneceu disponível de segunda a sexta-feira, das 8h às 12h e das 13h às 17h.



Além disso, em comunicações pelo site, redes sociais e e-mail, a Entidade introduziu a nova opção de plano de previdência, que foi criada com o objetivo de melhorar as condições atuais dos planos. Alguns dos planos existentes apresentam riscos sistemáticos de déficits, e a Entidade responderá a estas questões com a oferta de um novo plano na modalidade de Contribuição Definida (CD), que envolve a transformação do plano UniPrev. Além de falar sobre os passos para a criação do novo Plano, a PrevUnisul também disponibilizou informações sobre Contribuição Definida e detalhes sobre este passo importante para a Entidade.

O envio mensal da newsletter por e-mail e das edições do Jornal PrevNews também foram utilizados para transmitir todas as novidades e informações importantes.

# 3

## Treinamento, capacitação e reuniões

# Treinamento, capacitação e reuniões

Os agentes da governança e os empregados da PrevUnisul participaram de reuniões, seminários e congressos durante o ano. Entre os eventos, se destacam o 13º Encontro de Previdência Complementar Região Sul e o 44º Congresso Brasileiro de Previdência Privada. No total, foram 492 horas de treinamento.

## 13º Encontro de Previdência Complementar Região Sul

Data: 10/05/2023 a 12/05/2023

Conselheiros: Alex Sandro Sotero Isidoro, Felipe de Souza Bez, Miguel Garcia Júnior, Carina Evaristo, Raquel Barreto e Lucimar de Aguiar Rousseng

Diretores: Tarcisio dos Santos Junior, José de Oliveira Ramos e Fernanda Piacentini

Gerente: Zulmar Pedro Pereira



## 44º Congresso Brasileiro de Previdência Privada

Data: 18/10/2023 a 20/10/2023

Conselheiros: Alex Sandro Sotero Isidoro, Felipe de Souza Bez, Miguel Garcia Júnior, Ranieri Garcia, Carina Evaristo e Lucimar de Aguiar Rousseng

Diretores: Tarcisio dos Santos Junior, José de Oliveira Ramos e Fernanda Piacentini

Gerente: Zulmar Pedro Pereira

## Escrituração Fiscal - EFD-Reinf

Data: 20/09/2023

Conselheiro: Ranieri Garcia

Diretor: José de Oliveira Ramos

Gerente: Zulmar Pedro Pereira

## **TAG SUMMIT 2023**

Data: 08/08/2023 a 09/08/2023

Conselheira: Carina Evaristo

Diretora: Fernanda Piacentini

Gerente: Zulmar Pedro Pereira

## **13º CONANCEP**

Data: 23/08/2023 a 25/08/2023

Diretora: Fernanda Piacentini



## **Workshop de Capacitação para Conselheiros**

Data: 14/09/2023

Conselheira: Carina Evaristo

Diretora: Fernanda Piacentini

Gerente: Zulmar Pedro Pereira

## **II Congresso CEPREV de Fundos de Pensão**

Data: 28/09/2023 a 29/09/2023

Conselheira: Carina Evaristo

Diretora: Fernanda Piacentini

Gerente: Zulmar Pedro Pereira

## **Gestão Baseada em Riscos - LGPD**

Data: 18/04/2023

Conselheira: Carina Evaristo

Gerente: Zulmar Pedro Pereira



## **Trilha de Comunicação e Relacionamento I: O Fascinante Mundo do Relacionamento com Clientes**

Data: 31/10/2023

Conselheira: Raquel Barreto

## Elaboração das Demonstrações Contábeis EFPCs p/ 2022

Data: 16/01/2023 a 17/01/2023

Conselheira: Lucimar de Aguiar Rousseng

### Reunião mensal PrevUnisul – Integral Investimentos

Mensalmente é feita reunião on-line com a Diretoria DEX e a equipe da Integral Investimentos, gestora do FIM – Fundo Investimento da PrevUnisul. Nessas reuniões, é apresentada a rentabilidade mensal, a composição da Carteira de Investimentos e é discutida a continuidade ou alteração dessa carteira.

### Reuniões Conselhos



As reuniões dos Conselhos Deliberativos e Fiscal seguiram de acordo com as obrigações legais. Foram realizadas de forma híbrida, respeitando a necessidade de cada conselheiro.

# 4

## Governança Corporativa

# Governança Corporativa



Governança corporativa é o sistema pelo qual as empresas e demais organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo o relacionamento entre Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva, Patrocinadores, Participantes, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas.

As boas práticas de governança corporativa convertem princípios básicos em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de preservar e otimizar o valor de longo prazo da Entidade, facilitando seu acesso a recursos e contribuindo para a qualidade da gestão, sua longevidade e o bem comum.

As boas práticas de governança corporativa têm, ainda, a finalidade de assegurar o cumprimento da missão e os compromissos da Entidade, consolidando a imagem institucional e contribuindo para sua perenidade.

A PrevUnisul possui os seguintes órgãos estatutários de governança corporativa:

**Deliberação: Conselho Deliberativo**  
**Controles Internos: Conselho Fiscal**  
**Gestão: Diretoria Executiva**

Cada um desses órgãos exerce seu papel no âmbito de suas atribuições, conforme descrito a seguir:

## **Conselho Deliberativo**

O Conselho Deliberativo é o órgão de deliberação e orientação máxima da Entidade, cabendo-lhe fixar os objetivos, políticas e direcionamento estratégico. Na estrutura organizacional, tem suas competências definidas no Estatuto da Entidade e na legislação vigente. Compõem o Conselho Deliberativo da PrevUnisul:

**Mandato:** 16/08/2021 a 16/08/2024

### **Titulares**

Alex Sandro Sotero Isidoro  
Carina Evaristo  
Felipe de Souza Bez  
Miguel Garcia Junior  
Ranieri Correa Garcia

## **Conselho Fiscal**

Cabe ao Conselho Fiscal fiscalizar e supervisionar a gestão da Entidade, acusando fragilidades nos controles internos, irregularidades ou atos incompatíveis com a legislação e normativos internos. O Conselho Fiscal não está subordinado ao Conselho Deliberativo, tendo atuação independente. Também tem suas competências definidas no Estatuto da Entidade e na legislação vigente. São conselheiros fiscais:

**Mandato:** 16/08/2021 a 16/08/2024

### **Titulares**

Lucimar de Aguiar Rousseung  
Raquel Barreto

## Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é órgão de administração da Entidade, cabendo-lhe fazer a gestão dos planos de benefícios, dos recursos financeiros e dos programas e ações, visando obter a satisfação dos participantes, em observância às normas legais, ao Estatuto e aos Regulamentos dos Planos de Benefício, bem como em concordância com as diretrizes e deliberações do Conselho Deliberativo, privilegiando os fundamentos de segurança, equilíbrio atuarial, rentabilidade, solvência e liquidez. A Diretoria Executiva está assim composta:

**Diretor Superintendente e Diretor de Seguridade:** Tarcisio dos Santos Junior

**Diretor Administrativo e Financeiro:** José de Oliveira Ramos

**Diretora de Seguridade:** Fernanda Piacentini

**Gerente Financeiro:** Zulmar Pedro Pereira

### Práticas comuns aos gestores

Os gestores devem espelhar, no exercício de suas atividades, os seguintes compromissos:

- Constante busca pelos mais altos patamares de integridade pessoal e o alinhamento com os valores da Entidade.
- Permanente atualização técnica, capacitando-se à análise e ao entendimento de relatórios contábeis, financeiros, atuariais e outros necessários ao bom desempenho profissional.
- Disponibilização para atender as demandas da Entidade.
- Bom desempenho de seus respectivos órgãos, participando das reuniões de forma ativa e buscando as informações relevantes às decisões de interesse da Entidade.
- Zelo pelo bom relacionamento entre os Órgãos Estatutários contribuindo, de forma equânime e transparente, para o desempenho eficiente de suas funções.
- Guarda, sigilo e preservação de informações privilegiadas, assim consideradas no âmbito da Entidade.

# 5

## Diretoria de Seguridade

# Diretoria de Seguridade



A Diretoria de Seguridade faz a gestão dos Planos Previdenciários, sendo a responsável pela concessão e manutenção dos benefícios em aderência às normas regulamentares.

## Benefícios

O Plano UNISULPREV passou por uma alteração regulamentar no exercício de 2010, ocasião em que teve seus benefícios saldados. Esta alteração foi aprovada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc em 22/12/2010. Desta maneira, são consideradas neste relatório as regras de saldamento, dispostas no Capítulo XV do Regulamento do Plano UNISULPREV.

## Benefícios Saldados

Apresentam-se a seguir as definições e formas de recebimento dos benefícios oferecidos pelo Plano UNISULPREV:

- Benefício Saldado de Aposentadoria Normal
- Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada
- Benefício Saldado de Aposentadoria por Invalidez
- Benefício Saldado de Pensão por Morte

## Benefício Saldado de Aposentadoria Normal de Participante Ativo ou

## **Autopatrocinado**

O Benefício Saldado leva em consideração o nível de benefício da Complementação de Aposentadoria Normal, que consiste em uma mensalidade vitalícia com reversão para os benefícios de Complementação de Pensão por Morte, proporcional ao tempo de vinculação ao Plano ou à Patrocinadora, no caso de participante fundador, calculado na data base do saldamento.

## **Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada de Participante Ativo ou Autopatrocinado**

O Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada leva em consideração o Benefício Saldado de Aposentadoria Normal multiplicado por 0,9 tantas vezes quantos forem os anos de antecipação, quando o valor do Benefício Saldado recair sobre os subitens I e II do item 2.3.1 da Nota Técnica de aprovação do Regulamento de Saldamento.

No caso em que o Benefício Saldado de Aposentadoria Normal for aquele calculado na forma do subitem III do item 2.3.1 da Nota Técnica de aprovação do Regulamento de Saldamento, o benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada será calculado na data da antecipação, considerando as informações cadastrais e financeiras do participante nesta data.

## **Benefício Saldado de Aposentadoria por Invalidez de Participante Ativo ou Autopatrocinado**

O Benefício Saldado de Aposentadoria por Invalidez será calculado por equivalência atuarial, considerando o Benefício Saldado de Aposentadoria Normal.

## **Benefício Saldado de Pensão por Morte de Participante Ativo ou Autopatrocinado**

O Benefício Saldado de Pensão por Morte de participante ativo será calculado por equivalência atuarial, considerando o Benefício Saldado de Aposentadoria Normal.

O valor do Benefício Saldado será rateado da seguinte forma: 50% desse valor por cota familiar, mais uma cota individual de 10% por beneficiário, até o limite global de 100%.

## **Benefício Saldado dos Participantes Assistidos em gozo de Complementação de Aposentadoria Normal ou Antecipada, com Reversão para os beneficiários de Pensão por Morte**

Para os participantes em gozo de benefício de Complementação de Aposentadoria Normal ou Antecipada, o valor do Benefício Saldado corresponde ao valor do benefício que os participantes recebem na data do cálculo.

## **Benefício Saldado do Participante Assistido em gozo de Complementação de Aposentadoria por Invalidez, com Reversão para os Beneficiários de Pensão por Morte**

Para os participantes em gozo do Benefício de Complementação de Aposentadoria por Invalidez, o valor do Benefício Saldado corresponde ao valor do benefício que recebem na data do cálculo do Saldamento.

## **Beneficiário ou Grupo Familiar receptor de Complementação de Pensão por Morte no Plano UNISULPREV**

Para os beneficiários que compõem o grupo familiar recebendo Pensão por Morte, o valor do Benefício Saldado corresponde ao valor que recebem, a título de complementação, na data do cálculo do Saldamento.

## **Institutos**

É facultada ao participante ativo que não tiver preenchido os requisitos de elegibilidade aos benefícios, a opção por um dos seguintes institutos:

### **Portabilidade**

Os participantes terão o direito de portar para outro plano o valor total das contribuições pessoais apuradas até a data de recolhimento da última contribuição vertida ao Plano, deduzida a taxa administrativa, e atualizada com base na rentabilidade líquida do Plano até o décimo dia anterior ao da efetiva transferência dos recursos.

### **Resgate**

Com relação ao resgate, os participantes terão o direito de resgatar o valor das contribuições pessoais apuradas até a data de recolhimento da última contribuição vertida ao Plano, deduzida a taxa administrativa, atualizadas com base na rentabilidade líquida do Plano.

### **Benefício Proporcional Diferido**

O Benefício Proporcional Diferido consistirá em renda mensal vitalícia equivalente ao valor do Benefício Saldado, calculado na Data Base do Saldamento e atualizado pelo índice do Plano, sendo este reduzido proporcionalmente ao tempo de antecipação caso a concessão

se dê na forma do Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada.

## **Modalidade do Benefício, Regime Financeiro e Método de Financiamento**

A tabela a seguir apresenta a modalidade de cada benefício previsto pelo Plano UNISULPREV, como também seu regime financeiro e seu método de financiamento.

### **Características dos Benefícios do Plano**

<b>Benefício</b>	<b>Modalidade do Benefício</b>	<b>Regime Financeiro/Método de Financiamento</b>
Benefício Saldado de Aposentadoria Normal	Benefício Definido	Capitalização/Agregado
Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada	Benefício Definido	Capitalização/Agregado
Benefício Saldado de Aposentadoria por Invalidez	Benefício Definido	Capitalização/Agregado
Benefício Saldado de Pensão por Morte	Benefício Definido	Capitalização/Agregado

## **Base Cadastral**

Os resultados apurados pela Avaliação Atuarial e demonstrados neste documento baseiam-se em levantamento estatístico dos dados cadastrais da população abrangida, considerando suas características financeiras e demográficas, bem como hipóteses financeiras e atuariais, e também na legislação pertinente, que devem ser objeto de análise e estudo dos Instituidores e da Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC.

## **Recadastramento**

Em dezembro de 2023 a PrevUnisul iniciou o Recadastramento para participantes, aposentados e pensionistas. Foi enviado um e-mail para todos com o link de acesso ao formulário. Os dados deveriam ser conferidos e retificados quando não estavam atualizados. Após a conferência, o formulário deveria ser impresso, assinado e devolvido para a PrevUnisul. O recadastramento também teve a opção de ser feito pessoalmente, na sede da Entidade. Esta ação foi finalizada em 2024.

# 6

## Diretoria Administrativa e Financeira

# Diretoria Administrativa e Financeira



A Diretoria Administrativo-Financeira é responsável pela gestão do patrimônio dos Planos Previdenciários e do PGA – Programa de Gestão Administrativa. Sob sua égide é desenvolvida a Política de Investimentos e o controle de gestão dos investimentos.

## **Política de Investimentos 2024-2029 – Plano UNISULPREV**

A presente Política de Investimentos para o quinquênio 2024 -2029 estabelece os princípios e diretrizes que devem reger os investimentos dos recursos confiados à entidade e tem os seguintes objetivos:

Transparência aos Patrocinadores, participantes e assistidos em relação aos principais aspectos relacionados a gestão dos investimentos e riscos;

Promover a segurança, liquidez e rentabilidade necessárias para assegurar o equilíbrio das contas entre ativo e passivo;

Informação das diretrizes e medidas a todas as pessoas internas e externas a entidade que

participam do processo de análise de assessoramento e decisório sobre a aplicação dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada.

Os limites e critérios aqui estabelecidos estão fundamentados na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, e alterações posteriores, legislação que estabelece as diretrizes para aplicação dos recursos garantidores das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Esta entidade adotou o horizonte de sessenta meses, conforme estabelece a Resolução CGPC nº 7, de 4 de dezembro de 2003.

<b>Nome Plano de Benefício</b>	Plano de Benefícios e Custeio da Unisul - UNISULPREV
<b>Modalidade</b>	O Plano UnisulPrev é do tipo Benefício Definido, cujo processo de saldamento foi aprovado em 21 de dezembro de 2010 de acordo com a portaria nº 992, de 21 de dezembro de 2010 da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.
<b>Meta ou Índice de referencias</b>	INPC + 4,93% aa
<b>CNPB</b>	1997.0022-56
<b>Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios (ARPB)</b>	Fernanda Piacentini
<b>Duration do passivo</b>	10,0589 anos (Data do Cálculo – 29/09/2023)
<b>Duration do ativo</b>	10,5500 anos (Data do Cálculo – 29/09/2023)
<b>Taxa atuarial/taxa de referência</b>	INPC + 4,93% a.a.

## **Alocação de Recursos e os Limites por Segmento de Aplicação**

A resolução CMN nº 4.994/2018 estabelece que os planos devem definir em sua política a alocação de recursos e os limites por segmento de aplicação. O guia de melhores práticas em investimentos - PREVIC estabelece os limites máximos e mínimos planejados de cada um dos segmentos e modalidades de investimentos na vigência da política de investimento e devem ser efetivamente representativos da estratégia de alocação de cada plano de benefícios.

A modalidade do plano de benefícios, seu grau de maturação, suas especificidades e as características de suas obrigações, bem como o cenário macroeconômico, determinam as seguintes diretrizes dos investimentos: as metas de resultado do plano de benefícios e dos segmentos de aplicação; a alocação dos recursos nos diversos segmentos; os limites

máximos de aplicação em cada segmento e ativo; os indexadores e prazos de vencimentos dos investimentos; a escolha por ativos que possuem ou não amortizações ou pagamento de juros periódicos, dentre outros.

A tabela seguinte apresenta os limites de alocação por segmento de aplicação bem como o objetivo de alocação em cada tipo de mandato que compõe esses segmentos:

Segmento	Limite Legal	Alocação Objetivo	LIMITES	
			Inferior	Superior
Renda Fixa		-		
Renda Fixa Tradicional		5,00%		
Renda Fixa Híbrido		-		
Credito CDI	100%	40,00%	20,00%	100,00%
Multimercado Institucional		-		
Carteira de Títulos		35,00%	20,00%	100,00%
Renda Variável	70%	2,50%	0,00%	20,00%
Estruturados	20%	12,50%	0,00%	15,00%
Imobiliário	20%	2,50%	0,00%	15,00%
Operações com Participantes	15%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	10%	2,50%	0,00%	10,00%

## **Política de Investimentos 2024-2029 – Plano de Gestão Administrativa – PGA**

A presente Política de Investimentos para o quinquênio 2024-2029 estabelece os princípios e diretrizes que devem reger os investimentos dos recursos confiados à entidade e tem os seguintes objetivos:

- 1 - Transparência aos Patrocinadores, participantes e assistidos em relação aos principais aspectos relacionados a gestão dos investimentos e riscos;
- 2 - Promover a segurança, liquidez e rentabilidade necessárias para assegurar o equilíbrio das contas entre ativo e passivo;
- 3 - Informação das diretrizes e medidas a todas as pessoas internas e externas a entidade que participam do processo de análise de assessoramento e decisório sobre a aplicação

dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada.

Os limites e critérios aqui estabelecidos estão fundamentados na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, e alterações posteriores, legislação que estabelece as diretrizes para aplicação dos recursos garantidores das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Esta entidade adotou o horizonte de sessenta meses, conforme estabelece a Resolução CGPC nº 7, de 4 de dezembro de 2003.

<b>Nome do Plano</b>	Plano de Gestão Administrativa - PGA
<b>Meta ou Índice de referencias</b>	CDI 100%
<b>Administrador Responsável pelo PGA</b>	José de Oliveira Ramos

## **Alocação de Recursos e os Limites por Segmento de Aplicação**

A resolução CMN nº 4.994/2018 estabelece que os planos devem definir em sua política a alocação de recursos e os limites por segmento de aplicação. O guia de melhores práticas em investimentos - PREVIC estabelece os limites máximos e mínimos planejados de cada um dos segmentos e modalidades de investimentos na vigência da política de investimento e devem ser efetivamente representativos da estratégia de alocação de cada plano de benefícios.

A modalidade do plano de benefícios, seu grau de maturação, suas especificidades e as características de suas obrigações, bem como o cenário macroeconômico, determinam as seguintes diretrizes dos investimentos: as metas de resultado do plano de benefícios e dos segmentos de aplicação; a alocação dos recursos nos diversos segmentos; os limites máximos de aplicação em cada segmento e ativo; os indexadores e prazos de vencimentos dos investimentos; a escolha por ativos que possuem ou não amortizações ou pagamento de juros periódicos, dentre outros.

A tabela seguinte apresenta os limites de alocação por segmento de aplicação bem como o objetivo de alocação em cada tipo de mandato que compõe esses segmentos:

Segmento	Limite Legal	Alocação Objetivo	LIMITES	
			Inferior	Superior
Renda Fixa		-		
Renda Fixa Tradicional		5,00%		
Renda Fixa Híbrido		-		
Credito CDI	100%	40,00%	20,00%	100,00%
Multimercado Institucional		-		
Carteira de Títulos		35,00%	20,00%	100,00%
Renda Variável	70%	2,50%	0,00%	20,00%
Estruturados	20%	12,50%	0,00%	15,00%
Imobiliário	20%	2,50%	0,00%	15,00%
Operações com Participantes	15%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	10%	2,50%	0,00%	10,00%

## Gestão dos Investimentos

Em 25 de maio de 2018 o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a Resolução nº 4.661/2018 que trata dos investimentos realizados pelas entidades fechadas de previdência complementar (EFPC). O objetivo da Resolução é conduzir as entidades ao aprimoramento da gestão interna, de modo a mitigar os riscos inerentes ao gerenciamento dos ativos e proporcionar segurança aos participantes, assistidos e patrocinadores. Com a nova Resolução, o dever fiduciário dos envolvidos no processo de investimentos tornou-se mais claro.

### Estrutura dos Fundos de Investimentos da PrevUnisul:

**Administrador fiduciário:** Acompanha o movimento dos gestores, monitorando diariamente a compra e venda de ativos, as liquidações, a precificação de acordo com o mercado e as análises de risco, mercado e crédito. Faz, ainda, análise de performance, aderência à Política de Investimentos e à legislação;

**Custodiante:** É um banco responsável por guardar os ativos do fundo, como ações e títulos, enviando diariamente o inventário para o Gestor e o Administrador. O custodiante também é responsável pela liquidação física e financeira dos ativos, ou seja, o pagamento e recebimento de ativos e recursos;

**Gestor:** A empresa gestora é a responsável por perseguir a estratégia do fundo, escolhendo e realizando os investimentos, em atendimento à Política de Investimentos.

<b>Administradora</b>	<b>Custodiante</b>	<b>Gestor Terceirizado</b>
-----------------------	--------------------	----------------------------



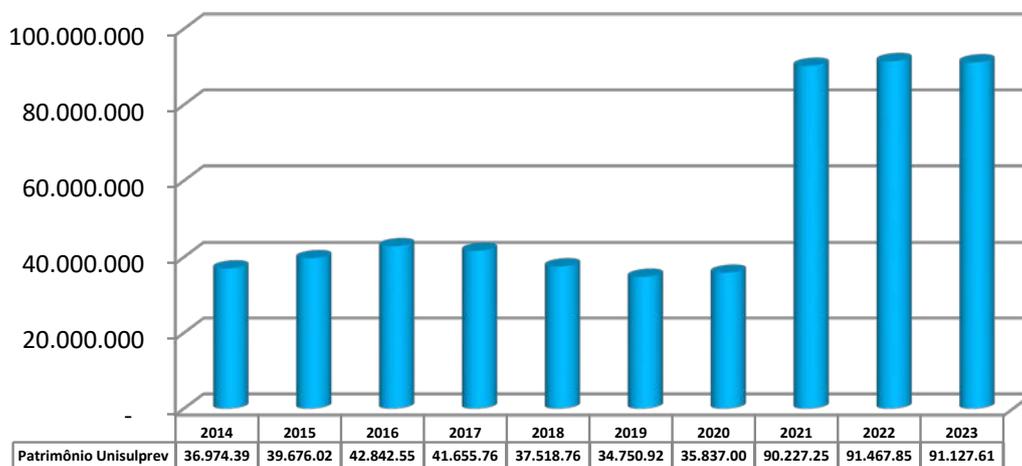
## Rentabilidade

Em 2023 a Previsul obteve rentabilidade líquida de 10,95 % nos investimentos do Plano UniPrev, correspondendo aos ganhos das aplicações, deduzidas as despesas com a administração.

Ano	Rentabilidade	Meta Atuarial
2021	5,18%	15,12%
2022	11,37%	10,30%
2023	10,95%	8,37%

## Evolução do Patrimônio UnisulPrev

### Evolução do Patrimônio Unisulprev (BD)



# 7

## Educação Financeira e Previdenciária

## Programa A Escolha Certa

Desenvolvido pelas Entidades que fazem parte da Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar (ASCPREV), entre elas a PrevUnisul, A Escolha Certa é um programa integrado de educação financeira e previdenciária. Com o objetivo de difundir os conceitos da previdência complementar para que Participantes Ativos e Assistidos possam aprimorar sua saúde financeira e tomar melhores decisões, o programa A Escolha Certa lança conteúdos em diversos formatos, incluindo posts em redes sociais, campanhas interativas, textos, vídeos e um podcast.

Tudo isso está disponível no site [www.aescolhacerta.com.br](http://www.aescolhacerta.com.br). Além do site, o podcast está presente também em várias plataformas agregadoras de conteúdo, como Spotify, Google Podcasts, Pocket Casts, Overcast, entre outras. E, nas redes sociais, são publicados vídeos curtos, dicas de educação financeira e avisos sobre campanhas, que muitas vezes trazem premiações. Fique por dentro e acesse em:

**Facebook/programaaescolhacerta**  
**Instagram@programaaescolhacerta**  
**[www.aescolhacerta.com.br](http://www.aescolhacerta.com.br)**

**Novo mascote** – Em 2023 o Programa A Escolha Certa passou a ter um novo mascote. Ele será o responsável por trazer atualizações e novidades do mundo financeiro e previdenciário. O nome dele, PigPrev, foi escolhido em um concurso cultural realizado em setembro pelo Programa.



## Publicações no site, newsletter e jornais PrevUnisul

Além dos conteúdos do Programa A Escolha Certa, a PrevUnisul também divulga em seu site, jornal on-line (PrevNews) e newsletter enviada mensalmente artigos de educação financeira e previdenciária, com o objetivo de promover o conhecimento sobre estes assuntos aos seus Participantes e Assistidos.

# 8

## Demonstrações Contábeis

# Balanço Patrimonial

(em R\$ mil)

ATIVO	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	31/12/2023	31/12/2022
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>-1.217</b>	<b>-1.088</b>
			GESTÃO PREVIDENCIAL	-1.026	-960
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>127.602</b>	<b>129.906</b>	GESTÃO ADMINISTRATIVA	-191	-128
GESTÃO PREVIDENCIAL	20.533	22.698	INVESTIMENTOS	0	0
GESTÃO ADMINISTRATIVA	1.631	1.538	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>-1.637</b>	<b>-1.546</b>
INVESTIMENTOS	105.438	105.670	GESTÃO PREVIDENCIAL	0	0
FUNDO DE INVESTIMENTO	105.438	105.670	GESTÃO ADMINISTRATIVA	-1.637	-1.546
			<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>-124.784</b>	<b>-127.298</b>
<b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</b>	<b>-113.622</b>	<b>-115.948</b>
IMOBILIZADO	17	18	<b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>	<b>-141.982</b>	<b>-140.898</b>
			BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	-138.137	-127.185
			BENEFÍCIOS A CONCEDER	-5.563	-15.616
			(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	1.717	1.903
			<b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>	<b>28.361</b>	<b>24.950</b>
			<b>RESULTADOS REALIZADOS</b>	<b>28.361</b>	<b>24.950</b>
			(-) DEFICIT TÉCNICO ACUMULADO	28.361	24.950
			<b>FUNDOS</b>	<b>-11.162</b>	<b>-11.350</b>
			<b>FUNDOS PREVIDENCIAIS</b>	<b>-2.477</b>	<b>-2.582</b>
			<b>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>-8.686</b>	<b>-8.768</b>
			<b>FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>127.638</b>	<b>129.932</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>-127.638</b>	<b>-129.932</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira  
Contador CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# Demonstração da Mutação do Patrimônio Social

(em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	VARIAÇÃO %
<b>A) PATRIMONIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO</b>	<b>127.298</b>	<b>126.576</b>	<b>1%</b>
<b>1. ADIÇÕES</b>	<b>12.338</b>	<b>14.039</b>	<b>-12%</b>
(+) CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIAIS	768	2.163	-64%
(+) RESULTADO POSITIVO LÍQUIDO DOS INVESTIMENTOS - GESTÃO PREVIDENCIAL	9.721	10.067	-3%
(+) RECEITAS ADMINISTRATIVAS	913	864	6%
(+) RESULTADO POSITIVO LÍQUIDO DOS INVESTIMENTOS - GESTÃO ADMINISTRATIVA	936	945	-1%
<b>2. DESTINAÇ�ES</b>	<b>-14.852</b>	<b>-13.393</b>	<b>11%</b>
(-) BENEFÍCIOS	-11.561	-10.284	12%
(-) PORTABILIDADE/ RESGATE	-922	-1.059	-13%
(-) REPASSE DE PR�MIO DE RISCO TERCEIRIZADOS	-106	-86	23%
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-1.841	-1.599	15%
(-) REVERSÃO DE RECURSOS PARA O PLANO DE BENEFÍCIO - GESTÃO ADMINISTRATIVA	-331	-280	18%
(-) REVERSÃO LIQUIDA DE CONTINGÊNCIAS - GESTÃO ADMINISTRATIVA	-91	-84	8%
<b>3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)</b>	<b>-2.514</b>	<b>647</b>	<b>-489%</b>
(+/-) PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.084	12.049	-91%
(+/-) SUPERÁVIT (DEFICIT) TECNICO DO EXERCÍCIO	-3.411	-9.652	-65%
(+/-) FUNDOS PREVIDENCIAIS	-105	-1.875	-94%
(+/-) FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-82	125	-166%
<b>4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO</b>	<b>0</b>	<b>75</b>	<b>-100%</b>
(+/-) OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	0	75	-100%
<b>B) PATRIMONIO SOCIAL - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4)</b>	<b>124.784</b>	<b>127.298</b>	<b>-2%</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstra es Contábeis.

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira  
Contador CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada

(em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>8.768</b>	<b>8.643</b>	<b>1%</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>1.849</b>	<b>1.808</b>	<b>2%</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>1.849</b>	<b>1.808</b>	<b>2%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	331	280	18%
Custeio Administrativo dos Investimentos	571	573	0%
Receitas Diretas	11	11	0%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	936	944	-1%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>-1.840</b>	<b>-1.599</b>	<b>15%</b>
<b>2.1. Administração Previdencial</b>	<b>-1.840</b>	<b>-1.599</b>	<b>15%</b>
Pessoal e Encargos	-1.022	-902	13%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-24	-29	-17%
Viagens e Estadias	-39	-25	56%
Serviços de Terceiros	-637	-524	22%
Despesas Gerais	-93	-103	-10%
Depreciações e Amortizações	-14	-5	180%
Tributos	-11	-11	0%
<b>3. Constituição/ reversão de Contingências</b>	<b>-91</b>	<b>-84</b>	<b>8%</b>
<b>4. Reversão de Recursos para o plano de Benefícios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>-82</b>	<b>125</b>	<b>-166%</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>-82</b>	<b>125</b>	<b>-166%</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)</b>	<b>8.686</b>	<b>8.768</b>	<b>-1%</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Tarcisio dos Santos Junior

Diretor Superintendente

CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira

Contador CRC-SC 039.606/O-6

CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos

Diretor Administrativo e Financeiro

CPF: 070.626.059-72

# Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios - UnisulPrev

(em R\$ mil)

DESCRI�O	31/12/2023	31/12/2022	varia�o %
<b>A) Ativo Líquido - In�cio do Exercício</b>	<b>112.947</b>	<b>112.116</b>	<b>1%</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>9.793</b>	<b>11.505</b>	<b>-15%</b>
(+) Contribui�es	609	1.999	-70%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.184	9.506	-3%
<b>2. Destina�es</b>	<b>-12.389</b>	<b>-10.782</b>	<b>15%</b>
(-) Benefícios	-11.400	-10.132	13%
(-) Portabilidade/Resgates	-692	-400	73%
(-) Custeio Administrativo	-297	-250	19%
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>-2.596</b>	<b>723</b>	<b>-459%</b>
(+/-) Provis�es Matemáticas	-915	-12.081	-92%
(+/-) Fundos Previdenciais	50	2.199	-98%
(+/-) Superávit (D�ficit) T�cnico do Exercício	3.461	9.159	-62%
<b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>	<b>0</b>	<b>108</b>	<b>-100%</b>
(+/-) Outros Eventos do Ativo Líquido	0	108	-100%
<b>B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3+4)</b>	<b>110.351</b>	<b>112.947</b>	<b>-2%</b>
<b>C) Fundos não Previdenciais</b>	<b>-82</b>	<b>128</b>	<b>-164%</b>
(+/-) Fundos Administrativos	-82	128	-164%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstra es Contábeis.

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira  
Contador CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios - UnisulPrev

(em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação %
<b>1. Ativos</b>	<b>120.098</b>	<b>122.660</b>	<b>-2%</b>
Recebível	28.970	31.217	-7%
Investimento	91.128	91.443	-0,3%
Fundos de Investimento	91.128	91.443	-0,3%
<b>2. Obrigações</b>	<b>-1.061</b>	<b>-944</b>	<b>12%</b>
Operacional	-1.061	-944	12%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>-8.686</b>	<b>-8.769</b>	<b>-1%</b>
Fundos Administrativos	-8.686	-8.769	-1%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3-4)</b>	<b>110.351</b>	<b>112.947</b>	<b>-2%</b>
Provisões Matemáticas	137.708	136.792	1%
Superávit (Déficit) Técnico	-28.761	-25.299	14%
Fundos Previdenciais	1.403	1.454	-4%
<b>6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO</b>			
A) Equilíbrio Técnico	-28.760	-25.299	14%
B) (+/-) Ajuste de Precificação	3.263	3.271	-0,2%
C) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (A+B)	-25.497	-22.028	16%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira  
Contador CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - UnisulPrev

(em R\$ mil)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	variação %
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>111.412</b>	<b>113.892</b>	<b>-2%</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>137.708</b>	<b>136.793</b>	<b>1%</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>135.791</b>	<b>124.887</b>	<b>9%</b>
Benefício Definida	135.791	124.887	9%
<b>1.2. Benefícios a Conceder</b>	<b>3.634</b>	<b>13.809</b>	<b>-74%</b>
Benefício Definida	3.634	13.809	-74%
<i>Saldo de Contas - Parcela Participantes</i>	<i>3.634</i>	<i>13.809</i>	<i>-74%</i>
<b>1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir)</b>	<b>-1.717</b>	<b>-1.903</b>	<b>-10%</b>
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	-1.717	-1.903	-10%
(-) <i>Assistidos</i>	<i>-1.717</i>	<i>-1.903</i>	<i>-10%</i>
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>-28.760</b>	<b>-25.299</b>	<b>14%</b>
<b>2.1. Resultados Realizados</b>	<b>-28.760</b>	<b>-25.299</b>	<b>14%</b>
Déficit Técnico Acumulado	-28.760	-25.299	14%
<b>3. Fundos</b>	<b>1.403</b>	<b>1.454</b>	<b>-4%</b>
3.1. Fundos Previdenciais	1.403	1.454	-4%
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>1.061</b>	<b>944</b>	<b>12%</b>
4.1. Gestão Previdencial	1.061	944	12%

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65

Adriana Martins Pereira  
Contador CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# 9

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sociedade de Previdência Complementar PREVUNISUL é uma entidade fechada de previdência complementar, constituída sob a forma de sociedade de previdência complementar nos termos da Lei Complementar n. 109, de 29 de maio de 2001, de direito privado, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, instituída pela Fundação Universidade do Sul de Santa Catarina – UNISUL, denominada Patrocinadora Fundadora. Em 2022, passou a se denominar Fundação Inoversasul.

A PREVUNISUL possui 2 planos, conforme os registros no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios - CNPB:

CNPB	CÓDIGO	DENOMINAÇÃO
19.970.022-56	UNISULPREV	Plano de Benefícios e Custeio da Unisul
20.050.027-47	UNIPREV	Plano Misto de Benefícios - UNIPREV

O Plano de Benefícios e Custeio da Unisul – UNISULPREV aprovado em 08 de agosto de 1997, é do tipo Benefício Definido – e patrocinado pela Fundação Inoversasul, e encontra-se fechado para novas inscrições.

O Plano Misto de Benefícios - UNIPREV, aprovado em 01 de julho de 2005, é do tipo Contribuição Variável, também patrocinado pela Fundação Inoversasul. A PREVUNISUL aderiu ao Plano UNIPREV, tendo seu convênio de adesão aprovado em 01 de fevereiro de 2007. No ano de 2022, a FAEPESUL foi extinta deixando de patrocinar do Plano UNIPREV.

A PREVUNISUL tem por objetivo a constituição e administração de plano(s) de benefícios de natureza previdenciária, vedando-se terminantemente a assunção de qualquer encargo sem a correspondente fonte de custeio ou prestação de quaisquer serviços que não estejam no âmbito de seu objeto.

Para atingir seus objetivos a Entidade dispõe de recursos oriundos de Contribuições dos Patrocinadores, contribuições dos Participantes Ativos e Assistidos; resultado dos seus investimentos e eventuais recursos não especificados.

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

## **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC) e pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC). Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos circulantes e não circulantes.

A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade. A apresentação de Ativos e Passivos é composta da gestão previdencial e administrativa e do fluxo dos investimentos, o que proporciona informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante.

Na estrutura contábil vigente, os segmentos operacionais necessários à administração das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC são denominados: Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e Investimentos. Suas funções são as seguintes:

- **Gestão Previdencial** – é o grupo contábil que registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a contribuições, benefícios previdenciários e constituição das provisões matemáticas.
- **Gestão Administrativa** – é o grupo contábil que registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a receitas e despesas administrativas.
- **Fluxo de Investimentos** – grupo contábil destinado ao gerenciamento das aplicações de recursos oriundos da gestão Previdencial e da gestão Administrativa. A contabilização dos eventos relacionados aos investimentos financeiros é efetuada em contas específicas.

Os demonstrativos contábeis exigidos a partir da Resolução PREVIC nº23 de 14 de agosto de 2023, são:

- I Balanço patrimonial;
- II Demonstração da mutação do patrimônio social – DMPS

- III Demonstração do plano de Gestão Administrativa – DPGA
- IV Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - DAL
- V Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios – DMAL
- VI Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios
- VII Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas
- VIII Relatórios dos auditores independentes
- IX Parecer do atuário
- X Parecer do conselho fiscal
- XI Manifestação do conselho deliberativo com aprovação das demonstrações contábeis

Mensalmente é apresentado e enviado ao órgão fiscalizador os balancetes dos planos de benefícios, do plano de gestão administrativa e consolidado, segregando os registros contábeis dos planos de benefícios previdenciais administrados pela Entidade, segundo a natureza e a finalidade das transações.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Conselho Deliberativo em 26 de março de 2024 e não há eventos subsequentes a serem divulgados.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

O resumo tem como objetivo explicar a forma de contabilização das operações e o que representam os valores relativos aos saldos existentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022 nas diversas contas patrimoniais.

A contabilidade da Sociedade de Previdência Complementar PREVUNISUL é elaborada respeitando a autonomia patrimonial do plano de benefícios de forma a identificar, separadamente, o plano de benefícios previdenciais administrados 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 PREVUNISUL adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo, sendo que as modificações relevantes estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a quantificação dos efeitos nas demonstrações contábeis.

Os lançamentos contábeis são registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação do resultado 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.

O registro das despesas administrativas é feito por meio de sistema de alocação direta, combinada com rateio proporcional à taxa de carregamento e aos recursos garantidores de cada plano de benefícios previdenciais das despesas comuns à administração previdencial e de investimentos.

Todos os valores estão apresentados em milhares de reais e esta é a moeda funcional adotada pela Entidade. Os arredondamentos foram feitos de maneira a aproximar os valores quando totalizados.

### **3.1. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

#### **3.1.1 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.

#### **3.1.2 REALIZÁVEL**

Os realizáveis previdencial e administrativo são apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as provisões para cobrir possíveis perdas de direitos creditórios, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

#### **3.1.3 INVESTIMENTOS**

Atendendo o disposto no § 2º do artigo 31 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001 combinado com o artigo 6º da Resolução CMN nº 3.972 de 28 de abril de 2011, a carteira de investimentos é administrada pela Entidade, com gestão terceirizada através de empresa especializada. Os títulos encontram-se custodiados em instituições financeiras, na Central de Custódia e Liquidação de Títulos Privados - CETIP, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC.

Os rendimentos gerados pelos investimentos são contabilizados diretamente no resultado do período, independentemente da categoria em que estão classificados.

Conforme Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020 art.9º, e Resolução nº 37, de 13 de março de 2020, foram revogadas por Resolução DC/PREVIC Nº 18 DE 22/12/2022 e Resolução PREVIC Nº 21 DE 21/03/2023 art.8º efeitos a partir de 01/04/2023. Conforme determinado na Instrução a Entidade classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários nas categorias de títulos para negociação e títulos devem ser ajustados pelo valor justo, considerando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de resultado do período. Quando a Administração julga necessário, é constituída provisão para cobrir possíveis perdas nesses investimentos. Esses ativos são demonstrados líquidos

das respectivas provisões para perda, quando aplicável.

### **3.1.4 IMOBILIZADO E INTANGÍVEL**

#### **A) 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, cujos encargos de depreciação são reconhecidos como uma despesa do Plano de Gestão Administrativa, em consonância com a Resolução PREVIC Nº 21 DE 21/03/2023 Capítulo V Art. 25. Existem controles individuais dos itens que compõem o Ativo Permanente imobilizado.

Descrição	Alíquota anual
Sistema operacional, Computadores e periféricos	20%
Móveis, utensílios, máquinas e equipamentos	10%

#### **B) INTANGÍVEL**

A entidade não possui itens registrado no intangível.

### **3.1.5 EXIGÍVEL OPERACIONAL**

São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representado pelas obrigações decorrentes de direito a benefícios pelos participantes, prestação de serviços por terceiros, investimentos, operações com participantes e obrigações fiscais e sociais. Registra os valores a pagar assumidos pelos planos Gestão previdenciais, pelo plano de Gestão Administrativa e Investimentos.

- **Gestão Previdencial**

Constitui-se de obrigações relativas à folha de pagamentos de benefícios previdenciários dos participantes em gozo de benefícios, tributos pertinentes, compromissos com terceiros e outros. Os registros contábeis são registrados, com base no Princípio da Competência, em consonância com a Resolução Previc nº23 Subseção II Art. 191.

- **Gestão Administrativa**

Constitui-se de obrigações relativas à gestão administrativa, onde administra os planos de benefícios e registra as atividades, tais como folha de pagamento de empregados e seus encargos, dívidas decorrentes da prestação de serviços nas áreas contábil, atuarial, financeira, jurídica, tributos e outros.

- Investimentos

São obrigações relativas às aplicações de recursos, tais como taxas de custódia, encargos bancários, tributos, liquidações de operação e outros.

### **3.1.6 EXIGÍVEL CONTINGENCIAL**

As provisões para contingências são avaliadas periodicamente e são constituídas tendo como base o Pronunciamento Técnico CPC 25 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes de acordo com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e, considerando a avaliação da Administração e de seus consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas decorrentes desses processos.

Essas ações estão classificadas entre as Gestões Previdencial, Administrativa e de Investimentos, de acordo com a sua natureza. Para fins de classificação, são usados os termos provável, possível e remota com os seguintes conceitos:

- Perda provável: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é maior do que a de não ocorrer. Nessa classificação, a Entidade constitui provisão para perdas e faz sua devida divulgação nas notas explicativas.
- Perda possível: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que provável, e maior que remota. A provisão para perdas não é reconhecida, entretanto, é divulgada nas notas explicativas.
- Perda remota: a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é pequena. Não se faz necessário o registro ou a divulgação nas notas explicativas.

Ativo contingente é um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade.

### **3.1.7 PATRIMÔNIO SOCIAL**

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

#### **3.1.7.1 PATRIMÔNIO DE COBERTURA DOS PLANOS**

O regime financeiro adotado nas Provisões Matemáticas para este plano é de Capitalização e a forma de distribuição dos custos ao longo da fase contributiva do participante neste plano é o método de capitalização financeira.

Apresenta-se a seguir, a descrição das rubricas que compõem as Provisões Matemáticas:

- **Benefícios Concedidos**

Benefícios Concedidos registra na totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos assistidos em gozo de benefício de prestação continuada, referentes ao saldo atual de suas contribuições.

- **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.

- **Provisões Matemáticas a Constituir / (-) Déficit Equacionado**

Registra de acordo com a nota técnica atuarial, o valor atual das contribuições extraordinárias futuras, referentes a déficit equacionado dos patrocinadores, participantes e assistidos.

- **Equilíbrio Técnico**

Representa o resultado acumulado do plano de benefícios previdenciais, formado pelas adições, subtraídas as deduções por pagamentos de benefícios acrescidos ou deduzidos do fluxo de investimentos, da cobertura de despesas administrativas e da constituição de provisões matemáticas.

Reserva de Contingência: Em conformidade com o art. 15º da Resolução CNPC nº 30/2018, de 10/10/2018, o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:  $[10\% + (1\% \times \text{duração passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$ . No Plano UniPrev, considerando a duração do passivo do plano, apurada em 31/12/2023, foi de 10,5206 anos, foi considerado o limite máximo 20,5206% das Provisões Matemáticas para a reserva de contingência, ou seja o limite de R\$ 481 mil.

No Plano UnisulPrev o Déficit Técnico Acumulado representa a insuficiência patrimonial em relação aos compromissos totais do Plano de benefícios.

### **3.1.8 FUNDOS**

#### **3.1.8.1 FUNDOS PREVIDENCIAIS**

##### *Cancelados Desligados Patrocinadora*

Fundo formado pelo somatório dos saldos de conta de ex-participantes que foram cancelados do Plano e que se desligaram da Patrocinadora, mas que até agora não optaram por nenhum dos Institutos previsto no Plano.

#### *Cancelados Não Desligados Patrocinadora*

Fundo formado pelo somatório dos saldos de conta de ex-participantes que foram cancelados do Plano e que ainda possuem vínculo com a Patrocinadora.

#### *Reversão Encargos de Contribuição de Risco Patrocinadora*

Fundo decorrente do montante no Patrimônio para Cobertura do Plano, relativo às Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder que estavam estruturados na modalidade de benefício definido no exercício de 2010, ou seja, Aposentadoria por Invalidez e Pensão por Morte de Ativo, mas que foram transformados em benefícios estruturados na modalidade de contribuição variável, tendo em vista a terceirização dos seus encargos atuariais junto a companhia seguradora. Esse montante fora constituído com contribuições exclusivas das Patrocinadoras desde o início de funcionamento do Plano até o momento da referida terceirização, e terá como objetivo custear somente a Contribuição Normal de Risco de responsabilidade das Patrocinadoras, conforme previsto no Regulamento do Plano.

### **3.1.8.2 FUNDO ADMINISTRATIVO**

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

### **3.1.9 APURAÇÃO DO RESULTADO**

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência. Os registros relativos a contribuições de autopatrocinados e participantes são escriturados com base no regime de caixa, de acordo com Art. 10 § 2º da Resolução CGPC nº 43 de 06 de agosto de 2021.

## **4. DISPONÍVEL**

A denominação Disponível é usada para designar dinheiro em caixa e em bancos, bem como cheques em tesouraria e numerários em trânsito.

Em 31 de dezembro os saldos eram os seguintes:

Descrição	2023	2022
<b>IMEDIATO</b>	<b>19</b>	<b>8</b>
<b>Bancos Conta Movimento</b>	<b>19</b>	<b>8</b>
Caixa Econômica Federal	18	7
Banco Santander	1	1
<b>TOTAL DO DISPONÍVEL</b>	<b>19</b>	<b>8</b>

## 4.1. REALIZÁVEL

### 4.1.1 GESTÃO PREVIDENCIAL

As contas do Realizável estão compostas por contas a receber de contribuições. Em 31 de dezembro, a rubrica apresenta os seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
<b>Gestão Previdencial</b>	<b>20.533</b>	<b>22.698</b>
<b>Recursos a receber</b>	<b>20.533</b>	<b>22.698</b>
<b>Contribuições do mês</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
Patrocinador	2	2
Participantes	4	5
<b>Obrigações contratadas</b>	<b>20.284</b>	<b>22.448</b>
Déficit Técnico Contratado	20.284	22.448
<b>Outros recursos a receber</b>	<b>243</b>	<b>243</b>
Adiantamento Benefícios	243	243
Outros Créditos	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>20.533</b>	<b>22.698</b>

A Entidade faz o controle interno mensal de acompanhamento da dívida contratada em conjunto com a equipe atuarial através de planilha de amortização.

Em “Outros recursos a receber”, temos a ramificação a conta de “Adiantamento de benefício”, pertence a um dos processos judiciais da PREVUNUSUL, mencionamos na Nota Explicativa 6 - Exigível Contingencial. O processo judicial do participante, classificado como de perda possível. Vale ressaltar que desde dezembro de 2020, devido à tutela antecipada no processo, o participante passou a receber mensalmente, o valor de R\$ 10 mil. Em novembro de 2022 os recursos de seu saldo individual se esgotaram, restando um a saldo R\$ 4 mil. Tendo a Entidade notificado a situação atual ao judiciário para decisão definitiva e possível aporte do montante do capital assegurado pela Zurich Seguros ao Plano UniPrev, para cobrir as reservas para constituição do benefício do mesmo.

### 4.1.2 GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os recursos a receber do PGA referentes a responsabilidade de terceiros e demais recursos a receber. Em 31 de dezembro contém os saldos:

Descrição	2023	2022
<b>Gestão Administrativa</b>	<b>1.628</b>	<b>1.538</b>
<b>Depósitos Judiciais / Recursais</b>	<b>1.628</b>	<b>1.538</b>
PIS	227	214
COFINS	1.402	1.324
Tributos a compensar	3	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.628</b>	<b>1.538</b>

#### 4.1.3 INVESTIMENTOS

A carteira de investimentos é administrada pela Entidade, com gestão terceirizada através de empresa especializada. Os títulos encontram-se custodiados em instituições financeiras, e a distribuição dos recursos entre as classes de ativos é feita através de Fundos Mútuos de Investimento destinados a investidores institucionais. Em 31 de dezembro a posição consolidada da carteira apresenta os seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
<b>FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>	<b>105.438</b>	<b>105.760</b>
<b>FUNDO MULTIMERCADO</b>	<b>105.438</b>	<b>105.760</b>
FIM Integral PrevUnisul Multimercado	105.438	105.760
<b>Total Realizável Investimentos</b>	<b>105.438</b>	<b>105.760</b>

Trata-se de um fundo exclusivo multimercado, sua classificação como Fundo Multimercado se baseia nas estratégias adotadas pelos gestores para atingir os objetivos, que devem prevalecer sobre os instrumentos utilizados.

O Fundo FIM Integral PrevUnisul Multimercado é composto das seguintes aplicações e apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro, conforme quadro abaixo:

<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>98.305</b>	<b>103.955</b>
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B - [1]	43.146	41.231
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B - [Títulos marcados a mercado]	0	12
Fundos de Investimentos	33.066	33.009
Certificados de Recebíveis Agrícola - CRA	1.041	1.041
Debêntures	11.283	14.215
Letras Financeiras do Setor Bancário	4.493	4.767
Certificados de Recebíveis Imobiliária - CRI	2.647	2.475
Quotas de Fundos de Investimentos - FDIC	0	6.369
Compromissada NTN-B IPCA	2.629	836
<b>Renda Variável</b>	<b>7.157</b>	<b>1.786</b>
Fundo de Ações Bovespa	0	1.048
Fundo de Ações Exterior	7.157	738

(+/-) Saldo em C/C + Provisões a Pagar	-39	-72
Derivativos	15	1
<b>Total</b>	<b>105.43</b>	<b>105.67</b>
	8	0

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

Títulos mantidos até o vencimento		2023	2022
Título	Vencimento	Valor R\$ Mil	Valor R\$ Mil
NTN-B	2024	9.090	8.731
NTN-B	2030	897	858
NTN-B	2035	8.931	8.530
NTN-B	2040	2.108	2.010
NTN-B	2045	14.249	13.606
NTN-B	2055	7.871	7.509

## 4.2. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

### 4.2.1 IMOBILIZADO

Registra o valor contábil de bens e direitos imobilizados e estão contabilizados ao custo de aquisição, ajustado por depreciações de acordo com a natureza e tempo de vida útil dos itens que o compõem, e apresentava os seguintes saldos em 31 de dezembro.

Descrição	2023	Movimento	2022
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>17</b>	<b>-2</b>	<b>18</b>
Operacional Corpóreo	17	-2	18
Bens Móveis	17	-2	18
Custo histórico	75	5	70
Depreciação Acumulada (-)	-58	-7	-51
<b>Total do Permanente</b>	<b>17</b>	<b>-2</b>	<b>18</b>

Todos os itens foram inventariados e classificados de acordo com a sua natureza conforme determina o artigo 15 da Resolução CNPC nº 43, DE 6 DE AGOSTO DE 2021.

## 5. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Registra os compromissos vencíveis segregados nas gestões Previdencial, Administrativa e dos Investimentos.

### 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:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Benefícios a Pagar	773	737
Retenções a Recolher	249	220
Valores a Repassar - Risco Terceirizado Seguradoras	5	3
<b>Total Exigível da Gestão Previdencial</b>	<b>1.026</b>	<b>960</b>

## **5.2. GESTÃO ADMINISTRATIVA**

Registra os compromissos a pagar assumidos pela entidade, relativos à folha de pagamento funcionários, fornecedores e as retenções a recolher incidentes sobre estes. Em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salários e Encargos	168	127
Fornecedores de Serviços	21	0
Retenções	2	1
<b>Total Exigível da Gestão Administrativa</b>	<b>191</b>	<b>128</b>

## **6. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL**

Os valores referentes às contribuições ao PIS e ao COFINS, em 31 de dezembro apresentava os seguintes valores:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>		
<b>Provisão</b>	<b>1637</b>	<b>1546</b>
COFINS - Depósito Judicial	1409	1331
PIS - Depósito Judicial	228	215
<b>Total Exigível - Contingencial</b>	<b>1637</b>	<b>1546</b>

Registra as provisões relativas a litígio da Gestão Administrativa, de natureza fiscal, referentes a PIS e COFINS, cujas decisões futuras podem gerar desembolso pela entidade e estão cobertos por depósitos judiciais no ativo do Plano de Gestão Administrativa.

A Entidade é polo passivo em 02 (dois) processos judiciais de cunho Processos Cíveis. De acordo com a Resolução CPC n. 25, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, os assessores jurídicos classificam 1 (um) processos no montante de R\$ 1.698 mil, como perda possível e um classificado como probabilidade provável. O referido montante está reconhecido nas demonstrações financeiras da Entidade.

## 7. PATRIMÔNIO SOCIAL

### 7.1. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

Registra as Provisões Matemáticas mediante cálculos atuariais que objetivam mensurar os compromissos líquidos da Entidade, com relação a benefícios concedidos e a conceder, tendo como base o último dia do exercício.

provisões matemáticas correspondem aos Planos de Benefícios Previdenciários UNIPREV e UNISULPREV, apresentam em 31 de dezembro os seguintes valores:

Descrição	2023	2022	Variação %
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>141.982</b>	<b>140.898</b>	<b>0,77%</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>13.817</b>	<b>127.185</b>	<b>-89,14%</b>
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capital	138.137	127.185	8,61%
Valor Atual Benefícios Futuros Programados	123.943	115.278	7,52%
Valor Atual Benefícios Futuros Não Programados	14.194	11.907	19,21%
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>5.563</b>	<b>15.616</b>	<b>-64,38%</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>1.929</b>	<b>1.808</b>	<b>6,69%</b>
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.878	1.762	6,58%
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	51	46	10,87%
<b>Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados</b>	<b>3.634</b>	<b>13.809</b>	<b>-73,68%</b>
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	3.634	13.809	-73,68%
<b>(-) Provisões Matemáticas a Constituir</b>	<b>-1.717</b>	<b>-1.903</b>	<b>-9,77%</b>
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	-1.717	-1.903	-9,77%
(-) Participantes Assistido	-1.717	-1.903	-9,77%
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>-28.361</b>	<b>-24.950</b>	<b>13,67%</b>
Déficit Técnico acumulado	-28.361	-24.950	13,67%
<b>Total Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>113.622</b>	<b>115.948</b>	<b>-2,01%</b>

Os estudos atuariais dos planos de previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, os órgãos públicos e a própria PREVUNISUL. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer, evidenciados no quadro Demonstração das provisões Técnicas dos planos de Benefícios, de acordo com nota técnica atuarial.

Conforme determina o artigo 22 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, foram realizadas avaliações atuariais aos planos de Benefícios Previdenciais, por pessoas jurídicas legalmente habilitadas e os resultados estão contabilizados no balanço patrimonial.

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.

## **7.2 EQUILÍBRIO TÉCNICO**

A situação atuarial dos planos UNIPREV e UNISULPREV, administrado pela PREVUNISUL, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais anteriormente descritos, apresentou em dezembro de 2023 e 2022, resultado de déficit técnico.

Este resultado, excedente ou a insuficiência patrimonial, mesmo que transitória, em relação às provisões das reservas de benefícios concedidos e a conceder, correspondem, conforme avaliação atuarial.

No exercício de 2023, a Plano UNIPREV conseguiu uma rentabilidade de seus ativos, o que é refletido no resultado do exercício social como superávit técnico, corresponde ao valor de R\$ 399 mil conforme poderá ser observado na Nota 10 do parecer atuarial.

O Plano UNISULPREV obtiveram os recursos gerados pelos Ativos da Entidade como rendimentos foram na ordem de R\$ 9.723 mil, em contrapartida, o Passivo Atuarial, líquido das contribuições de R\$ 608 mil e do pagamento dos Benefícios foi de 11.399 mil, gerando assim um déficit técnico no exercício social. Em 2023, o resultado deficitário foi de R\$ 28.760 mil.

No ano de 2022 e 2023 estão ocorrendo os pagamentos correspondentes ao valor da dívida contrata no aditivo n. 3 ao Contrato de Confissão e Parcelamento de Dívida de Saldamento de Plano com Garantia Real.

### **7.2.1 EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO**

De acordo com a Resolução PREVIC nº 23 de 14/08/2023, e complementada pela Resolução CNPC nº 30 de 10/10/2018, calcula-se o ajuste de precificação do ativo. O ajuste de precificação é a diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculados considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos. Vide Nota Técnica Atuarial e resulta de avaliação item 06 do Parecer

Atuarial da Data A Soluções Atuarial.

Descrição	2023	2022
Equilíbrio Técnico	-28.361	-24.950
(+) Superávit Acumulado	400	349
<i>Reserva de contingência</i>	400	349
UNIPREV	400	349
(-) Déficit Técnico Acumulado	-28.760	-25.299
UNIPREV	0	0
UNISULPREV	-28.760	-25.299
(+/-) Ajuste de Precificação	3.263	3.271
<b>Total dos Equilíbrio Técnico Ajustado</b>	<b>-28.361</b>	<b>-24.950</b>

A situação atuarial do Plano de Benefícios e Custeio UNIPREV, administrado pela PREVUNISUL, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais, apresentou, em 31/12/2023 e 31/12/2022, resultado técnico superavitário ano 2023 de R\$ 349 mil para R\$ 400 mil.

A situação atuarial do Plano de Benefícios e Custeio UNISULPREV, administrado pela PREVUNISUL, avaliada em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais, apresentou, em 31/12/2023 e 31/12/2022, resultado deficitário de R\$ 28.760 mil e R\$ 25.299 mil, respectivamente.

Destacamos também, que o resultado deficitário do exercício de 2023 decorre basicamente da manutenção de déficits apurados nos exercícios anteriores, a rentabilidade de seus ativos alcançaram a meta atuarial, embora alteração taxa real de juros, acentuou a déficit.

## 7.3 FUNDO

### 7.3.1 FUNDOS PREVIDENCIAIS

Os Fundos Previdenciais estão classificados em 3 grupos: o fundo Cancelados Desligados Patrocinadora, Cancelados Não Desligados Patrocinadora e Reversão Encargos de Contribuição de Risco Patrocinadora. E apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro:

Descrição	2023	2022
Cancelados Desligados Patrocinadora	856	599
Cancelados Não Desligados Patrocinadora	136	360
Reversão Encargos de Contribuição de Risco Patrocinadora	1.485	1.622
<b>Total dos FUNDOS PREVIDENCIAIS</b>	<b>2.477</b>	<b>2.581</b>

### 7.3.2 FUNDO ADMINISTRATIVO

Registra o fundo constituído e atualização com a diferença positiva apurada entre as receitas e despesas da Gestão Administrativa. Esse fundo deverá ser utilizado ou revertido para a cobertura de insuficiências ocorridas no plano de gestão administrativa, e apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro:

Descrição	2023	2022
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	8.686	8.768
Constituição	7192	7448
Atualização	1494	1321
<b>Total do Fundo Administrativo</b>	<b>8.686</b>	<b>8.768</b>

## 8. AJUSTES E ELIMINAÇÕES

Para fins de consolidação das demonstrações contábeis, as operações entre o plano previdencial e administrativo são eliminados. A Compensação de Fluxos previdenciais e a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA são eliminadas através 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 de valores a pagar e a receber e do saldo do Fundo Administrativo.

DESCRIÇÃO	UNIPREV	UNISULPREV	PGA	AJUSTES	CONSOLIDADO
<b>ATIVO</b>	<b>5.765</b>	<b>120.098</b>	<b>10.517</b>	<b>-8.743</b>	<b>127.638</b>
<b>Disponível</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
<b>Realizável</b>	<b>5.765</b>	<b>120.098</b>	<b>10.482</b>	<b>-8.743</b>	<b>127.602</b>
Gestão Previdencial	253	20.284	0	-4	20.533
Gestão Administrativa	0	8.686	1.684	-8.739	1.631
Investimentos	5.512	91.128	8.798	0	105.438
<b>Imobilizado e Intangível</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>5.765</b>	<b>120.098</b>	<b>10.517</b>	<b>-8.743</b>	<b>127.638</b>
<b>Exigível Operacional</b>	<b>17</b>	<b>1.062</b>	<b>1.832</b>	<b>-57,22</b>	<b>2.853,8</b>
Gestão Previdencial	17	1.062	0	-57	1.022
Gestão Administrativa	0	0	195	0	195
<b>Exigível Contingencial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.637</b>	<b>0</b>	<b>1.637</b>
<b>Patrimônio Social</b>	<b>5.748</b>	<b>119.036</b>	<b>8.686</b>	<b>-8.686</b>	<b>124.784</b>
Patrimônio de Cobertura do Plano	4.674	108.947	0	0	113.622
Provisões Matemáticas	4.274	137.708	0	0	141.982
Equilíbrio Técnico	400	-28.760	0	0	-28.361
Fundos	1.074	10.088	8.686	-8.686	11.162
Fundos Previdenciais	1.074	1.403	0	0	2.477
Fundos Administrativos	0	8.686	8.686	-8.686	8.686

## **9. AUDITORIA INDEPENDENTE**

Em cumprimento à legislação, foi contratada a empresa Vox Auditores Independentes SS, com a finalidade de avaliar a pertinência dos procedimentos técnicos, operacionais e de controles utilizados na gestão dos recursos da Entidade.

## **10. GESTÃO E CUSTÓDIA DOS INVESTIMENTOS**

### **10.1. GESTÃO DE RECURSOS**

Em conformidade com o Art. 3º, § 2º da Resolução CNPC nº 54 de 18/03/2022 a PREVUNISUL terceiriza a gestão dos recursos garantidores das provisões matemáticas, mediante contratação da Integral Investimentos, inscrita no CNPJ sob n 06.576.569/0001-86, instituições especializadas na gestão de recursos de terceiros.

### **10.2. CUSTÓDIA**

De acordo com o art. 13 da Resolução CMN nº. 4.994/2022, os serviços de custódia e tesouraria são prestados pela instituição financeira, BTG Pactual Serviços Financeiros S.A DTVM, inscrita no CNPJ sob nº 59.281.253./0001-23, 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.

## **11. RESPONSABILIDADE CONTÁBIL**

O escritório responsável para o encerramento das demonstrações contábeis 2023, será CorpContabilidade Serviços de Contabilidade e Consultoria Ltda., inscrita no CNPJ sob nº 32.460.462/0001-88.

## **12. FATOS RELEVANTES E EVENTOS SUBSEQUENTES**

A administração da PREVUNISUL, avaliou os fatos relevantes e os eventos subsequentes até o dia 26/03/2024, que também é a data de autorização da emissão dessas Demonstrações Contábeis.

A Entidade fez abertura de contas bancárias no ano de 2023, porém como está em processo de mudanças dos planos, não efetuando a separação da carteira de investimento, sendo realizada de maneira financeira, para não ocasionar cobranças adicionais de investimento, até a finalização do processo migração dos planos no ano de 2024.

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

Florianópolis, SC, 26 de março de 2024.



---

Tarcisio dos Santos Junior  
Diretor Superintendente  
CPF: 003.729.219-65



---

Adriana Martins Pereira  
Contadora CRC-SC 039.606/O-6  
CPF 053.217.499-22



---

José de Oliveira Ramos  
Diretor Administrativo e Financeiro  
CPF: 070.626.059-72

# 10

## Pareceres

# Parecer Atuarial

**PARECER DA AVALIAÇÃO ATUARIAL  
DE ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO  
EM 31/12/2023**

**PLANO DE BENEFÍCIOS UNISULPREV  
CNPB: 1997.0022-56**

**SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR—  
PREVUNISUL**



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade Florianópolis | SC | CEP 88036-02

Página 1 de 9

## 1 OBJETIVO

O presente parecer atuarial tem como finalidade apresentar os resultados da avaliação atuarial de 31/12/2023, bem como o Plano de Custeio para o exercício de 2024, do **Plano de Benefícios UNISULPREV**, CNPB: 1997.0022-56, estruturado na modalidade de Benefício Definido e administrado pela Entidade Fechada de Previdência Complementar PREVUNISUL.

Para tanto, consideraram-se os parâmetros técnico-atuariais mínimos estabelecidos pela Resolução CNPC nº 30 de, 10/10/2018, como também os estabelecidos pela Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023. Tais resoluções estabeleceram parâmetros técnicos-atuariais para estruturação do plano de custeio e mensuração dos resultados futuros dos planos de benefícios.

Dessa forma, os resultados apurados pela Avaliação Atuarial e demonstrados neste documento basearam-se nas informações de participantes e assistidos fornecidas pela Entidade, assim como outras informações necessárias, conforme exposto neste parecer atuarial.

### **Patrocinador(es):**

*Fundação Inoversasul (CNPJ: 86.445.293/0001-36)*

## 2 BASE CADASTRAL

As informações referentes aos participantes ativos e assistidos para a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2023, nos foram enviadas em arquivo eletrônico com data-base de 31/12/2023, em formato "xls".

Após a recepção dos referidos dados, foram realizados testes de consistência julgados necessários, sendo a referida base considerada satisfatória para a Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2023. Adicionalmente, foram utilizadas as informações contábeis de 31/12/2023.

A responsabilidade sobre a veracidade e completude das informações enviadas é exclusiva das patrocinadoras, do administrador do plano e de seus representantes legais, não tendo o atuário qualquer responsabilidade sobre as informações prestadas.

Com base nas informações encaminhadas, apresentamos abaixo um quadro com as estatísticas por tipo de participante:



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade - Florianópolis | SC | CEP 88036- 02

Tabela 1: Informações gerais sobre os participantes ativos e participantes em BPD<sup>1</sup>

<b>Ativos</b>	
Item	2023
<b>Ativos</b>	
Nº de Participantes	3
Idade Média (anos)	53,66
Tempo Médio de Contribuição	25,27
Benefício Saldado Médio	R\$ 1.516,75
<b>Participantes em BPD</b>	
Nº de Participantes	7
Idade Média (anos)	58,21
Tempo Médio de Contribuição	28,86
Benefício Saldado Médio	R\$ 1.865,24

Tabela 2: Informações gerais sobre aposentados

<b>Aposentados</b>	
Item	2023
<b>Aposentadoria Normal</b>	
Nº de aposentados	94
Idade Média (anos)	75,92
Benefício Médio	R\$ 8.552,65
<b>Aposentadoria por Invalidez</b>	
Nº de aposentados	14
Idade Média (anos)	68,41
Benefício Médio	R\$ 848,55
<b>Aposentadoria Antecipada</b>	
Nº de aposentados	2
Idade Média (anos)	56,50
Benefício Médio	R\$ 3.682,98

Tabela 3: Informações gerais sobre pensionistas

<b>Pensionistas</b>	
Item	2023
<b>Pensionistas</b>	
Nº de Pensões	22
Idade Média (anos)	76,11
Benefício Médio	R\$ 3.156,10

<sup>1</sup> Os indivíduos com a situação “cancelado” não foram considerados para apuração das médias apresentadas no quadro de estatísticas.



### 3 HIPÓTESES ATUARIAIS

As hipóteses atuariais podem ser classificadas como Biométricas, Demográficas, Econômicas e Financeiras. A Resolução CNPC nº 30/2018, em seu art. 3º, determina que tais hipóteses devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do plano de benefícios de caráter previdenciário.

Pela conclusão do estudo de adequação das hipóteses realizado em fevereiro de 2024, a Diretoria Executiva, juntamente com o Conselho Deliberativo da EFPC, aprovou a adoção das seguintes hipóteses para a avaliação atuarial de 31/12/2023 e vigência a partir de 01/04/2024:

Tabela 4: Hipóteses vigentes na avaliação atuarial 2023 comparadas com 2022

Descrição da Premissa estudada	2023	2022
Taxa Real Anual de Juros	4,93%	4,93%
Tábua de Mortalidade Geral	AT 2000 Basic - F suavizada em 10%	AT 2000 Basic - F suavizada em 10%
Tábua de Mortalidade de Inválidos	AT 2000 Basic - F suavizada em 10%	AT 2000 Basic - F suavizada em 10%
Tábua de Entrada em Invalidez	Hunter	Hunter
Composição familiar do pensionista	Família real para ativos e assistidos	Família real para ativos e assistidos
Fator de Capacidade	100,00%	98,55%
Rotatividade	0,00%	0,00%
Indexador do Plano	INPC-IBGE	INPC-IBGE

A alteração da premissa do fator de capacidade, ainda que a adoção do fator de capacidade adotado nos exercícios anteriores esteja de acordo com as boas práticas atuariais e seja aderente aos participantes do plano, se faz necessária tendo em vista o número reduzido de participantes e a iminência do processo de migração, tornando a referida hipótese mais conservadora.

### 4 REGIME FINANCEIRO E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Benefício	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Benefício Saldado de Aposentadoria Normal	Capitalização	Agregado
Benefício Saldado de Aposentadoria Antecipada	Capitalização	Agregado
Benefício Saldado de Aposentadoria por Invalidez	Capitalização	Agregado
Benefício Saldado de Pensão por Morte	Capitalização	Agregado



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade Florianópolis | SC | CEP 88036-02

## 5 RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL – PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO, PROVISÕES MATEMÁTICAS E FUNDOS

Apresentamos a seguir o detalhamento das obrigações previdenciárias do Plano de Benefícios UNISULPREV com relação aos participantes e assistidos, em 31/12/2023, considerando as regras dispostas no Regulamento do Plano, a metodologia de cálculo segundo a Nota Técnica Atuarial vigente e as hipóteses atuariais adotadas conforme item 3 deste parecer atuarial.

A seguir, o plano de contas com os devidos registros das Provisões Matemáticas, do Patrimônio de Cobertura do Plano, do Equilíbrio Técnico e dos Fundos Previdenciais:

Tabela 5: Provisões Matemáticas, fundos e resultados em 31/12/2023

CONTA	DESCRIÇÃO	31/12/2023
2.03.00.00.00.00.00.0	Patrimônio Social	R\$ 119.035.821,26
2.03.01.00.00.00.00.0	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 108.947.467,12
2.03.01.01.00.00.00.0	Provisões Matemáticas	R\$ 137.707.917,60
2.03.01.01.01.00.00.0	Benefícios Concedidos	R\$ 135.791.267,21
2.03.01.01.02.00.00.0	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	R\$ 135.791.267,21
2.03.01.01.02.01.00.0	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	R\$ 123.877.692,26
2.03.01.01.02.02.00.0	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	R\$ 11.913.574,95
2.03.01.01.02.00.00.0	<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>R\$ 3.634.009,58</b>
2.03.01.01.02.02.00.0	Benefício Definido Estruturado em Regime de Cap. Programado	R\$ 3.634.009,58
2.03.01.01.02.02.01.0	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	R\$ 3.634.009,58
2.03.01.01.03.00.00.0	<b>(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR</b>	<b>R\$ 1.717.359,18</b>
2.03.01.01.03.02.00.0	Déficit Equacionado (-)	R\$ 1.717.359,18
2.03.01.01.02.02.01.0	Patrocinador(es) (-)	R\$ 14,00
2.03.01.01.02.02.02.0	Participantes (-)	R\$ 0,00
2.03.01.01.02.02.03.0	Assistidos (-)	R\$ 1.717.359,18
2.03.01.02.00.00.00.0	<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>(28.760.450,49)</b>
2.03.01.02.01.00.00.0	Resultados Realizados	(28.760.450,49)
2.03.01.02.01.02.00.0	(-) Déficit Técnico Acumulado	R\$ 28.760.450,49
2.03.01.02.02.00.00.0	<b>Resultados a Realizar</b>	<b>R\$ 0,00</b>
2.03.02.00.00.00.00.0	Fundos	R\$ 10.088.354,14
2.03.02.01.00.00.00.0	Fundos Previdenciais	R\$ 1.402.774,24
2.03.02.02.00.00.00.0	Fundos Administrativos	R\$ 8.685.579,90

Para apuração total das Provisões Matemáticas foram considerados, além dos itens descritos anteriormente neste parecer, as seguintes informações enviadas pela Prevunisul:

- ✓ Valores dos Fundos Previdenciais e Administrativo posicionados em 31/12/2023; e
- ✓ Valor do Ativo do Plano posicionado em 31/12/2023.



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora | Trindade - Florianópolis | SC | CEP 88036-02

O Plano de Benefícios e Custeio da Unisul - UNISULPREV apresentou, em 31/12/2023, o resultado deficitário de R\$ 28.760.450,49. Neste valor está incorporado o déficit apurado nas avaliações atuariais de 2021 e 2022 para os quais a Entidade não elaborou os devidos planos de equacionamento orientados em Parecer Atuarial, tendo em vista o iminente processo de migração na época. O resultado deficitário do plano de benefícios verificado no exercício de 2021 e 2022 não se enquadraram nas justificativas técnicas necessárias para a adoção das condições e procedimentos, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2021, previstos na Resolução CNPC nº 55, de 29 de junho de 2022, e relativos ao exercício de 2022, previstos na Resolução CNPC nº 58, de 14 de novembro de 2023.

## 6 DURAÇÃO DO PASSIVO

Considerando os resultados desta avaliação atuarial, adotando a metodologia definida pela Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, após a elaboração do fluxo de pagamentos de benefícios do plano e o seu preenchimento no Sistema Venturo do site da Previc, obtivemos o valor da Duração do Passivo de 10,7469 anos, apurada em 31/12/2023.

## 7 AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO

O ajuste de precificação do ativo no Plano UNISULPREV calculado pelo sistema Venturo resultou em um ajuste positivo de R\$ 3.263.423,00.

## 8 LIMITE DE DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO

Em conformidade com o art. 29 da Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, o déficit a ser equacionado, observada a situação econômica, financeira e atual do Plano, deverá ser aquele que ultrapassar o limite apurado pela seguinte formulação: *Limite de Déficit Técnico Acumulado = 1% x (duração do passivo em anos – 4) x Provisão Matemática.*

A provisão matemática é resultante das provisões de benefícios estruturados na modalidade de Benefício Definido, deduzidas as provisões matemáticas a constituir.

Considerando que a duração do passivo do plano, apurada em 31/12/2023, foi de 10,7469 anos, foi considerado o limite máximo do déficit para não equacionar de 6,7469% das Provisões Matemáticas, ou seja, o limite de R\$ 9.291.015,49.

Tabela 6: Determinação do Déficit Técnico Ajustado para equacionamento

Equilíbrio Técnico Acumulado	-28.760.450,49
Ajuste de Precificação	3.263.423,00
Equilíbrio Técnico Ajustado	-25.497.027,49
Limite de déficit	9.291.015,49
<b>Déficit Técnico a Equacionar</b>	<b>-16.206.012,00</b>



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade Florianópolis | SC | CEP 88036-02

Considerando que o Déficit Técnico Ajustado está acima do limite definido pelo art. 29 da Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, bem como estando em conformidade com seu parágrafo 2º, ou seja, respeitando o mínimo de 1% das Provisões Matemáticas, informamos que deverá ser elaborado e aprovado um plano de equacionamento de déficit até o final do exercício de 2024, considerando o valor mínimo a ser equacionado de R\$ 16.206.012,00, sendo o equivalente a R\$ 422.396,89 referente ao déficit dos benefícios a conceder e R\$ 15.783.615,11 referente ao déficit do benefícios concedidos. É necessária a formalização de estudos pela entidade que conclua que o fluxo financeiro do plano será suficiente para honrar os compromissos futuros.

## 9 VARIAÇÕES DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

Descrição	Reavaliado 31/12/2023 (R\$)	Reavaliado 31/12/2022 (R\$)	Variação em %
PASSIVO ATUARIAL	108.947.467,12	111.493.512,78	-2,28%
Benefícios Concedidos	135.791.267,21	124.886.846,55	8,73%
Benefícios a Conceder	3.634.009,58	13.808.526,72	-73,68%
Provisões Matemáticas a Constituir	1.717.359,18	1.902.806,79	-9,75%
Equilíbrio Técnico	-28.760.450,49	-25.299.053,70	13,68%

A variação nas Provisões de Benefícios a Conceder é decorrente da redução do número de participantes ativos. Em 2022 eram 14 participantes ativos e 1 BPD. Em 2023 são 3 participantes ativos e 7 BPD, além de 2 concessões de benefício de aposentadoria normal e 3 resgastes. As concessões de benefícios juntamente com o aumento do fator de capacidade dos benefícios, justificam o aumento do valor das Provisões de Benefícios Concedidos.

## 10 PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Os riscos atuariais do plano decorrentes da não realização das hipóteses adotadas na avaliação frente à realidade observada referem-se, principalmente, à entrada em invalidez, mortalidade dos ativos, sobrevivência de inválidos, bem como à sobrevivência da massa de assistidos programados e seus dependentes, uma vez que o Plano está estruturado na modalidade de benefício definido, onde o risco é devido ao pagamento das rendas vitalícias. De todo modo, todas as hipóteses atuariais envolvidas no cálculo atuarial e aqui apresentadas, se não realizadas, geram riscos para o Plano.

## 11 SOLUÇÕES PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

A insuficiência registrada em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura do Plano em relação as Provisões Matemáticas, foi proporcionalmente segregada entre Benefícios Concedidos e a Conceder, na proporção das Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos e a Conceder



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade Florianópolis | SC | CEP 88036-02

Página 7 de 9

Segundo a resolução nº 30/2018, na ocorrência de insuficiência de cobertura da Provisão Matemática de Benefícios Concedidos, as patrocinadoras deverão firmar um instrumento contratual com garantias.

O valor do Déficit a Equacionar apurado em 31/12/2023 referente a Provisão Matemática de Benefícios Concedidos é de R\$ 15.783.615,11, e referente a Provisão Matemática de Benefícios a Conceder é de R\$ 422.396,89 .

## **12 VARIAÇÃO DO RESULTADO**

O déficit técnico aumentou de R\$ 25.299.053,70, em 31/12/2022, para R\$ 28.760.450,49 em 31/12/2023.

## **13 NATUREZA DO RESULTADO**

O crescimento do déficit em 2023 foi motivado pelo não equacionamento dos déficits anteriores, bem como pela redução do ativo garantidor do Plano, influenciado pela saída de recursos para pagamento dos benefícios concedidos e pela lenta reposição do ativo com as contribuições extraordinárias da Patrocinadora, tendo em vista as inadimplências passadas.

## **14 SOLUÇÕES PARA O EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT**

No exercício de 2023, foi identificado um déficit na avaliação atuarial no valor de R\$ 28.760.450,49. Considerando que este montante ultrapassa o Limite de Déficit Técnico estabelecido em R\$ 9.291.015,49, será necessário realizar, até o final do exercício de 2024, um plano de equacionamento de déficit no valor mínimo de R\$ 16.206.012,00.

Segundo o artigo 71º da Resolução Previc nº 23/2023, os planos de equacionamento devem prever amortização que contemple fluxo de contribuições extraordinárias constante ou decrescente, comprovado por meio de demonstração do fluxo projetado no momento da implementação do plano, sendo que os respectivos ativos devem ser compatíveis com as necessidades de liquidez do plano de benefícios.

## **15 PLANO DE CUSTEIO VIGENTE**

O fechamento do Plano UNISULPREV em conjunto com o seu saldamento, que se deu através da aprovação do Regulamento em 22/12/2010 pela PREVIC, foi uma medida adotada pela Entidade, em conjunto com a Patrocinadora, para que o Plano voltasse a apresentar equilíbrio financeiro-atuarial, a fim de tornar sua manutenção a longo prazo possível frente aos compromissos assumidos junto aos participantes e patrocinadora.

Igualmente, visava eliminar problemas estruturais responsáveis pelo déficit técnico até aquele momento registrado, imunizar o Plano contra possíveis déficits decorrentes de variações salariais acima do previsto, preservar o direito adquirido pelos participantes assistidos e pensionistas, e assegurar aos participantes ativos a transformação dos seus



direitos proporcionais em direitos acumulados, observando as regras existentes no Regulamento.

Mesmo com as ações implementadas pela patrocinadora em 12/2010 com o fechamento do plano e seu saldamento, o plano continuou apresentando resultados deficitários. Desde 2020, em função do ofício nº 10/2020/ERRS/DIFIS/PREVIC, vem sendo implementado um conjunto de ações com o objetivo de reduzir os riscos, que levou a patrocinadora e a entidade a optar pela migração para o Plano UniPrev, de modalidade de contribuição variável, que está em trâmite de alteração regulamentar para torná-lo na modalidade de contribuição definida.

A prestação referente a parcela da dívida de saldamento de Plano, paga em 12/2023, foi de R\$ 195.290,87. O saldo a amortizar em dezembro de 2023 é de R\$ 21.476.000,13, com prazo de 159 meses remanescentes.

Sobre a provisão matemática a constituir de responsabilidade dos assistidos, estes continuam com a obrigação de verterem ao plano a contribuição extraordinária de saldamento, cujo valor verificado em 31/12/2023 corresponde à R\$ 27.274,61. Os assistidos vêm realizando as contribuições extraordinárias regularmente para o Plano, registrando um saldo a amortizar em 31/12/2022 no valor de R\$ 1.717.359,18.

Em face da extinção das contribuições ordinárias, tem-se como fonte de custeio administrativo a contribuição relativa à taxa de carregamento administrativo de 1% sobre os benefícios concedidos e 7,30% sobre todas as contribuições extraordinárias. O Plano também adota uma taxa de administração incidente sobre a rentabilidade do seu patrimônio de cobertura do plano, em conformidade com a legislação vigente.

## 16 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Na qualidade de atuários do Plano de Benefícios da UNISUL, CNPB: 1997.0022-56, administrado pela PrevUnisul, concluímos que foi apurado um déficit técnico ajustado na avaliação atuarial de 2023 no valor de R\$ 28.760.450,49. De acordo com o Art. 29º da Resolução CNPC nº 30/2018, deverá ser elaborado e aprovado o plano de equacionamento até o final de 2024 no valor mínimo de R\$ 16.206.012,00. Adicionalmente, faz-se necessário a formalização de estudos pela entidade que concluam que o fluxo financeiro do plano será suficiente para honrar com os compromissos futuros.

Florianópolis, 12 de março de 2024.

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** RAPHAEL BOSCO TEIXEIRA MONTELLO  
Data: 12/03/2024 16:24:57-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Raphael Bosco T. Montello

Atuário MIBA nº 2.031

Data A Soluções em Previdência

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** MONICA CHRISTINA OLIVEIRA DE ALENCAR SOA  
Data: 12/03/2024 15:56:40-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Monica Christina O A Soares

Atuária Sênior

Data A Soluções em Previdência

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** LUISA DE OLIVEIRA RODRIGUES  
Data: 12/03/2024 16:06:16-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Luisa Rodrigues

Atuária Júnior

Data A Soluções em Previdência



Como podemos te ajudar? | (48) 3234-4435 | (48) 99945-7546 | [www.dataa.com.br](http://www.dataa.com.br) | [contato@dataa.com.br](mailto:contato@dataa.com.br)  
Rua Lauro Linhares, Ed. Max e Flora Center, nº 2055 | Conjunto 602 | Torre Flora |  
Trindade Florianópolis | SC | CEP 88036-02

Página 9 de 9

# Parecer do Auditor Independente



Vox Auditores Independentes S/S  
Rua João Pessoa, 835 – sala 10/A  
CEP 89036-000 Bairro Velha – Blumenau-SC

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores do  
**SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR PREVUNISUL**  
Tubarão - SC

### OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR PREVUNISUL** ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício (CNPB 19.970.022-56 UNISULPREV e CNPB 20.050.027-47 UNIPREV) que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas por plano de benefício para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da **SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR PREVUNISUL** e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC.

### BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### ÊNFASE

Chamamos a atenção para Nota Explicativa nº 7.2.1 que, conforme o item 14 do Parecer de Avaliação Atuarial do PLANO DE BENEFÍCIOS UNISULPREV - CNPB: 1997.0022-56, no exercício de 2023, foi identificado um déficit na avaliação atuarial no valor de R\$ 28.760.450,49. Considerando que este montante ultrapassa o Limite de

Déficit Técnico estabelecido em R\$ 9.291.015,49, será necessário realizar, até o final do exercício de 2024 um plano de equacionamento de déficit no valor mínimo de R\$ 16.206.012,00. Segundo o artigo 71º da Resolução Previc nº 23/2023, os planos de equacionamento devem prever amortização que contemple fluxo de contribuições extraordinárias constante ou decrescente, comprovado por meio de demonstração do fluxo projetado no momento da implementação do plano, sendo que os respectivos ativos devem ser compatíveis com as necessidades de liquidez do plano de benefícios. Desde 2020, em função do ofício nº 10/2020/ERRS/DIFIS/PREVIC, vem sendo implementado um conjunto de ações com o objetivo de reduzir os riscos, que levou a patrocinadora e a entidade a optar pela migração para o Plano UniPrev, de modalidade de contribuição variável, que está em trâmite de alteração regulamentar para torná-lo na modalidade de contribuição definida. Nossa opinião não está modificada em relação a este assunto.

## **OUTROS ASSUNTOS**

### **Demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentados para fins de comparação foram auditados por outros auditores independentes, com emissão do relatório datado de 31 de março de 2023, que não conteve modificação.

## **OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DOS AUDITORES**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a

administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **RESPONSABILIDADE DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Blumenau (SC), 25 de março de 2024.

**Jaimir Biff**  
Contador CRC (SC) nº 017.155/O-7



**Vox Auditores**  
**Independentes S/S**  
CRC (SC) nº 008488/O-5  
CVM nº 1195-9

# Parecer do Conselho Fiscal



## CONSELHO FISCAL

### PARECER N° 93/2024

#### PARECER SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE - EXERCÍCIO DE 2023

Os membros do Conselho Fiscal da Sociedade de Previdência Complementar PREVUNISUL, em reunião ordinária realizada em 26 de março de 2024, conforme consta na Ata n° 76/2024 do Conselho Fiscal, no cumprimento de suas atribuições estatutárias e após análise das Demonstrações Contábeis e do Parecer da Auditoria Independente, referente ao exercício findo de 2023, manifestam que os respectivos documentos são fiéis aos princípios contábeis e atendem às exigências legais, podendo ser APROVADO pelo Conselho Fiscal.

Tubarão (SC), 26 de março de 2024.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Raquel B.", written in a cursive style.

**RAQUEL BARRETO**  
Coordenadora do Conselho Fiscal

# Parecer do Conselho Deliberativo

**PREVUNISUL**

Sociedade de Previdência Complementar

## CONSELHO DELIBERATIVO

### PARECER DE APROVAÇÃO Nº 60/2024

#### PARECER SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE - EXERCÍCIO DE 2023

Os membros do Conselho Deliberativo da Sociedade de Previdência Complementar PREVUNISUL, em reunião ordinária realizada em 26 de março de 2024, conforme consta na Ata nº 111/2024 do Conselho Deliberativo, no cumprimento de suas atribuições estatutárias e, após análise das Demonstrações Contábeis e do Parecer da Auditoria Independente, referente ao exercício findo de 2023 e, com base no Parecer nº 93/2024 do Conselho Fiscal, desta data, manifestam-se pela sua APROVAÇÃO.

Tubarão (SC), 26 de março de 2024.



**ALEX SANDRO SOTERO ISIDORO**  
Presidente do Conselho Deliberativo

# PrevUnisul

Sociedade de Previdência Complementar Unisul

Rua Vigário José Poggel, 500 - Sala 103  
Bairro Dehon - Tubarão/SC | CEP: 88.704-240

Fone:  (48) 3622-2113 | [contato@prevunisul.com.br](mailto:contato@prevunisul.com.br)

 /prevunisul

 /prevunisul