



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DE  
31 DE DEZEMBRO 2023**

**São Paulo, 31 de dezembro de 2023.**



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**I - BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(CONSOLIDADO)**

Valores em R\$ mil

ATIVO	Nota	Exercício 2023	Exercício 2022	PASSIVO	Nota	Exercício 2023	Exercício 2022
<b>DISPONÍVEL</b>	4	<b>339</b>	<b>422</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>		<b>462</b>	<b>632</b>
<b>REALIZAVEL</b>		<b>956.664</b>	<b>833.535</b>	Gestão Previdencial	7.1	429	610
Gestão Previdencial		11	78	Gestão Administrativa	7.2	33	23
Gestão Administrativa		1	-	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>956.541</b>	<b>833.325</b>
Investimentos	5	956.652	833.457	Patrimônio de Cobertura do Plano		893.984	775.818
Fundos de Investimentos		956.652	833.457	Provisões Matemáticas	8	893.812	777.970
				Benefícios Concedidos		155.617	139.493
				Benefícios a Conceder		740.518	638.477
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(2.323)	-
				Equilíbrio Técnico		172	(2.152)
				Resultados Realizados		172	(2.152)
				Superávit Técnico Acumulado		172	-
				(-) Déficit Técnico Acumulado		-	(2.152)
				Fundos		62.557	57.507
				Fundos Previdenciais	9.1	58.449	54.407
				Fundos Administrativos	9.2	4.108	3.100
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>957.003</b>	<b>833.957</b>	<b>TOTAL DO PASIVO</b>		<b>957.003</b>	<b>833.957</b>

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:  
  
 C1D1C1E7ED414B3  
**Willian Vamerlati Dutra**  
 Diretor Superintendente  
 CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:  
  
 8E16001886024F0...  
**Júlio César Medeiros Pasqualetto**  
 Contador  
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP  
 CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**II - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL**  
**(Consolidado)**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>833.325</b>	<b>735.362</b>	<b>13,32%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>176.580</b>	<b>142.519</b>	<b>23,90%</b>
Contribuições Previdenciais	65.114	60.680	7,31%
Portabilidade	137	582	-76,46%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	106.615	77.237	38,04%
Receitas Administrativas	4.343	3.772	15,14%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	371	248	49,60%
<b>2. Deduções</b>	<b>(53.364)</b>	<b>(44.556)</b>	<b>19,77%</b>
Benefícios	(19.463)	(16.289)	19,49%
Resgates	(14.401)	(12.142)	18,60%
Portabilidade	(5.352)	(2.979)	79,66%
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(10.134)	(9.598)	5,58%
Outras Deduções	(308)	(281)	9,61%
Despesas Administrativas	(3.706)	(3.267)	13,44%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	<b>123.216</b>	<b>97.963</b>	<b>25,78%</b>
Provisões Matemáticas	115.842	96.544	19,99%
Superávit/(Deficit) Técnico do Exercício	2.324	(737)	-415,33%
Fundos Previdenciais	4.042	1.404	187,89%
Fundos Administrativos	1.008	752	34,04%
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)</b>	<b>956.541</b>	<b>833.325</b>	<b>14,79%</b>

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:

*Willian Vamerlati Dutra*

C1D1C1E7ED414B3

**Willian Vamerlati Dutra**

Diretor Superintendente

CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:

*Júlio César Medeiros Pasqualetto*

8E16001886024E0

**Júlio César Medeiros Pasqualetto**

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91


**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**


**III - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA  
(CONSOLIDADA)**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>3.100</b>	<b>2.349</b>	<b>31,97%</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>4.714</b>	<b>4.019</b>	<b>17,29%</b>
<b>1.1 Receitas</b>	<b>4.714</b>	<b>4.019</b>	<b>17,29%</b>
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.232	3.664	15,50%
Custeio Administrativo dos Investimentos	111	107	3,74%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	371	248	49,60%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>(3.706)</b>	<b>(3.268)</b>	<b>13,40%</b>
<b>2.1 Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>(3.706)</b>	<b>(3.268)</b>	<b>13,40%</b>
Pessoal e Encargos	(1.493)	(1.195)	24,94%
Treinamentos / congressos e seminários	(21)	(19)	10,53%
Serviços de terceiros	(1.695)	(1.496)	13,30%
Despesas gerais	(190)	(307)	-38,11%
Tributos	(307)	(251)	22,31%
<b>6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-5)</b>	<b>1.008</b>	<b>751</b>	<b>34,22%</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>1.008</b>	<b>751</b>	<b>34,22%</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)</b>	<b>4.108</b>	<b>3.100</b>	<b>32,52%</b>

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:  
  
 C1D1C1E7FD414B3...  
**Willian Vamerlati Dutra**  
 Diretor Superintendente  
 CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:  
  
 8E16001886024E0...  
**Júlio César Medeiros Pasqualetto**  
 Contador  
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP  
 CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

**PLANO PORTOPREV**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>550.836</b>	<b>497.952</b>	<b>10,62%</b>
Disponível	165	231	-28,57%
Recebíveis Previdencial	2.494	2.272	9,77%
Investimento	548.177	495.449	10,64%
Fundos de Investimento	548.177	495.449	10,64%
<b>2. Obrigações</b>	<b>398</b>	<b>337</b>	<b>18,10%</b>
Operacional	398	337	18,10%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>2.484</b>	<b>2.215</b>	<b>12,14%</b>
Fundos Administrativos	2.484	2.215	12,14%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>547.954</b>	<b>495.400</b>	<b>10,61%</b>
Provisões Matemáticas	502.221	452.532	10,98%
Superávit/Déficit Técnico	172	(2.152)	-107,99%
Fundos Previdenciais	45.561	45.020	1,20%
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
<b>a) Equilíbrio Técnico</b>	<b>172</b>	<b>(2.152)</b>	<b>-107,99%</b>
<b>b) (+/-) Ajuste de Precificação</b>	<b>865</b>	<b>868</b>	<b>-0,35%</b>
<b>c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)</b>	<b>1.037</b>	<b>(1.284)</b>	<b>-180,76%</b>

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

*Willian Vamerlati Dutra*

C4D1C1E7FD414B3...

**Willian Vamerlati Dutra**

Diretor Superintendente

CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:

*Júlio César Medeiros Pasqualetto*

8E16001886024F0...

**Júlio César Medeiros Pasqualetto**

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

**PLANO PORTOPREV II**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Varição (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>406.340</b>	<b>336.006</b>	<b>20,93%</b>
Disponível	100	137	-27,01%
Recebíveis Previdencial	1.625	906	79,36%
Investimento	404.615	334.963	20,79%
Fundos de Investimento	404.615	334.963	20,79%
<b>2. Obrigações</b>	<b>237</b>	<b>296</b>	<b>-19,93%</b>
Operacional	237	296	-19,93%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>1.624</b>	<b>885</b>	<b>83,50%</b>
Fundos Administrativos	1.624	885	83,50%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>404.479</b>	<b>334.826</b>	<b>20,80%</b>
Provisões Matemáticas	391.591	325.439	20,33%
Fundos Previdenciais	12.888	9.387	37,30%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

*Willian Vamerlati Dutra*

C1D1C1E7FD41483...

**Willian Vamerlati Dutra**

Diretor Superintendente

CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:

*Julio Cesar Medeiros Pasqualetto*

8E16001886024F0...

**Júlio César Medeiros Pasqualetto**

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**V - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

**PLANO PORTOPREV**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>495.400</b>	<b>455.682</b>	<b>8,72%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>85.285</b>	<b>69.979</b>	<b>21,87%</b>
Contribuições	23.576	22.688	3,91%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	61.709	47.291	30,49%
<b>2. Deduções</b>	<b>(32.731)</b>	<b>(30.261)</b>	<b>8,16%</b>
Benefícios	(11.526)	(10.754)	7,18%
Resgates	(5.831)	(5.214)	11,83%
Portabilidade	(3.042)	(2.672)	13,85%
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(9.979)	(9.436)	5,75%
Custeio Administrativo	(2.119)	(1.969)	7,62%
Outras Deduções	(234)	(216)	8,33%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>52.554</b>	<b>39.718</b>	<b>32,32%</b>
Provisões Matemáticas	49.689	41.618	19,39%
Fundos Previdenciais	541	(1.163)	-146,52%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.324	(737)	-415,33%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>547.954</b>	<b>495.400</b>	<b>10,61%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>269</b>	<b>329</b>	<b>-18,24%</b>
Fundos Administrativos	269	329	-18,24%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

*WILLIAN VAMERLATI DUTRA*

C4D164E7FD444B3...

**Willian Vamerlati Dutra**

Diretor Superintendente

CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:

*Júlio César Medeiros Pasqualetto*

8E16001886024E0

**Júlio César Medeiros Pasqualetto**

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91

**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

**V - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS**

**PLANO PORTOPREV II**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>334.826</b>	<b>277.331</b>	<b>20,73%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>90.813</b>	<b>72.185</b>	<b>25,81%</b>
Contribuições	45.770	41.657	9,87%
Portabilidade	137	582	-76,46%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	44.906	29.946	49,96%
<b>2. Deduções</b>	<b>(21.160)</b>	<b>(14.691)</b>	<b>44,03%</b>
Benefícios	(7.938)	(5.535)	43,41%
Resgates	(8.570)	(6.927)	23,72%
Portabilidade	(2.310)	(307)	652,44%
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(155)	(162)	-4,32%
Custeio Administrativo	(2.113)	(1.695)	24,66%
Outras Deduções	(74)	(65)	13,85%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>69.653</b>	<b>57.494</b>	<b>21,15%</b>
Provisões Matemáticas	66.153	54.927	20,44%
Fundos Previdenciais	3.501	2.567	36,38%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>404.479</b>	<b>334.826</b>	<b>20,80%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>739</b>	<b>885</b>	<b>-16,50%</b>
Fundos Administrativos	739	885	-16,50%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

*Willian Vamerlati Dutra*

CID: 1307077041453...

**Willian Vamerlati Dutra**

Diretor Superintendente

CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:

*Julio Cesar Medeiros Pasqualetto*

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

**Júlio César Medeiros Pasqualetto**

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**


**VI - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS**  
**PLANO PORTOPREV**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4)</b>	<b>548.352</b>	<b>495.737</b>	<b>10,61%</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>502.221</b>	<b>452.532</b>	<b>10,98%</b>
1.1. Benefícios Concedidos	76.066	67.459	12,76%
Contribuição Definida	58.023	50.191	15,60%
Benefício Definido	18.043	17.268	4,49%
1.2. Benefício a Conceder	428.478	385.073	11,27%
Contribuição Definida	428.478	385.073	11,27%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	215.696	195.513	10,32%
Saldo de contas - parcela participantes	212.782	189.560	12,25%
1.3. Provisões matemáticas a constituir	(2.323)	-	-
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(2.323)	-	-
(-) Patrocinador(es)	(2.323)	-	-
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>172</b>	<b>(2.152)</b>	<b>107,99%</b>
2.1. Resultados Realizados	172	(2.152)	-107,99%
Superávit técnico acumulado	172	-	-
(-) Déficit técnico acumulado	-	(2.152)	-100,00%
<b>3. Fundos</b>	<b>45.561</b>	<b>45.020</b>	<b>1,20%</b>
3.1. Fundos Previdenciais	45.561	45.020	1,20%
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>398</b>	<b>337</b>	<b>18,10%</b>
4.1. Gestão Previdencial	398	337	18,10%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:  
  
 C4D4C4E7FD144B3...  
**Willian Vamerlati Dutra**  
 Diretor Superintendente  
 CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:  
  
 8E46004866024F0...  
**Júlio César Medeiros Pasqualetto**  
 Contador  
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP  
 CPF: 484.111.400-91



**PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**


**VI - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS  
PLANO PORTOPREV II**

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1+3+4)</b>	<b>404.716</b>	<b>335.121</b>	<b>20,77%</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>391.591</b>	<b>325.438</b>	<b>20,33%</b>
<b>1.1. Benefícios Concedidos</b>	<b>79.552</b>	<b>72.034</b>	<b>10,44%</b>
Contribuição Definida	79.552	72.034	10,44%
<b>1.2. Benefício a Conceder</b>	<b>312.039</b>	<b>253.404</b>	<b>23,14%</b>
Contribuição Definida	312.039	253.404	23,14%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	122.010	99.427	22,71%
Saldo de contas - parcela participantes	190.029	153.977	23,41%
<b>3. Fundos</b>	<b>12.888</b>	<b>9.387</b>	<b>37,30%</b>
3.1. Fundos Previdenciais	12.888	9.387	37,30%
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>237</b>	<b>296</b>	<b>-19,93%</b>
4.1. Gestão Previdencial	237	296	-19,93%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:  
  
 Willian Vamerlati Dutra  
 C1D10C1E7D0414B3  
 Diretor Superintendente  
 CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:  
  
 Júlio César Medeiros Pasqualetto  
 0E10881080024F0...  
 Contador  
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP  
 CPF: 484.111.400-91

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### Portoprev - Porto Seguro Previdência Complementar

### Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Em milhares de reais

## 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Portoprev - Porto Seguro Previdência Complementar ("Entidade") é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, constituída em 23 de junho de 1994, regida pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, e autorizada a funcionar por prazo indeterminado pela Portaria nº 519, de 30 de setembro de 1993, do então Ministério do Trabalho e Previdência Social (MTPS).

O objetivo da Entidade é suplementar benefícios previdenciários aos empregados dos patrocinadores, extensivos a seus beneficiários, sendo adotada a modalidade de "contribuição variável" para o Plano de Benefícios PORTOPREV, CNPB nº 1993. 0025-29 -CNPJ nº 48.306.834/0001-56. Conforme Portaria nº 506, publicada no D.O.U. Nº 183, de 24 de setembro de 2015, foi aprovada alteração regulamentar, que incluiu os critérios para a migração voluntária e a vedação de inscrições de novos participantes neste plano de benefícios. A mesma Portaria autorizou a constituição de um novo plano de benefícios, denominado Plano de Benefícios PORTOPREV II, CNPB nº 2015.0011-74 – CNPJ nº 48.307.605/0001-56, na modalidade de "contribuição definida", com início das operações em 29 de dezembro de 2015, data em que foram creditadas as primeiras contribuições.

Em 31 de dezembro de 2023, o Plano de Benefícios PORTOPREV apresentou a seguinte quantidade de participantes de acordo com cada status.

Participantes	PLANO PORTOPREV		PLANO PORTOPREV II		TOTAL PARTICIPANTES	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ativos	1.803	1.992	4.978	4.539	6.781	6.531
Assistidos	222	202	39	34	261	236
BPD/Vinculado	1.378	1.393	1.199	972	2.577	2.365
Autopatrocinados	231	231	131	128	362	359
<b>Total</b>	<b>3.634</b>	<b>3.818</b>	<b>6.347</b>	<b>5.673</b>	<b>9.981</b>	<b>9.491</b>

- Participantes Ativos: representa o número de funcionários das Patrocinadoras que contribuem para o Plano;



## **PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

- Assistidos: participantes em recebimento de aposentadoria pelo Plano;
- Benefício Proporcional Diferido (BPD)/Vinculado: participantes que perderam o vínculo empregatício com a patrocinadora e optaram por deixar os recursos na PortoPrev até completar a idade para o início da aposentadoria pelo Plano;
- Autopatrocinados: participantes que perderam o vínculo empregatício com a patrocinadora e optaram por continuar a contribuir para o Plano PortoPrev.

A Entidade tem como patrocinadores:

- . Porto Seguro Cia de Seguros Gerais (Patrocinadora Principal)
- . Crediporto Promotora de Serviços Ltda.
- . Itaú Seguros de Auto e Residência S.A.
- . Porto Seguro - Seguro Saúde S.A.
- . Porto Seguro Administradora de Consórcios Ltda.
- . Porto Seguro Atendimento Ltda.
- . Porto Seguro Capitalização S.A.
- . Porto Seguro Investimentos Ltda.
- . Porto Seguro Proteção e Monitoramento Ltda.
- . Porto Seguro Renova - Serviços e Comércio Ltda.
- . Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.
- . Porto Seguro Serviços Médicos Ltda.
- . Porto Seguro Telecomunicações S.A.
- . Porto Seguro Vida e Previdência S.A.
- . Portopar Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
- . Portoprev - Porto Seguro Previdência Complementar
- . Portoseg S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos
- . Porto Capital Gestora de Recursos S.A. (exclusiva do Plano PORTOPREV II).
- . Mobitech Locadora de Veículos S.A. (exclusiva do Plano PORTOPREV II).
- . Porto Seguro Renova Serviços e Comércio de Peças Novas Ltda. (exclusiva do Plano PORTOPREV II).
- . Porto Seguro Assistência e Serviços S.A. (exclusiva do Plano PORTOPREV II)

### **NOVAS PATROCINADORAS EM 2023.**

- . CDF Assistência e Suporte Digital S.A. (exclusiva do Plano PORTOPREV II)
- . CDF Assistências Ltda. (exclusiva do Plano PORTOPREV II)
- . Porto Assistência Participações S.A (exclusiva do Plano PORTOPREV II)

<sup>DS</sup>

<sup>DS</sup>

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### PLANO DE BENEFÍCIOS PORTOPREV

<u>Tipos de Benefícios</u>	<u>Elegibilidade</u>
1. Aposentadoria Normal	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 60 anos</li> </ul>
2. Aposentadoria Antecipada	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 55 anos</li> </ul>
3. Pecúlio Morte ou Invalidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Não há prazo de carência</li> <li>- Invalidez atestada pela Previdência Social</li> </ul>
4. Benefício Proporcional Diferido	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano, sem limite de idade</li> </ul>
5. Autopatrocínio	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Opção até 30 dias do desligamento</li> </ul>
6. Portabilidade	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano para portar os recursos de Patrocinadora, sem limite de idade</li> </ul>
7. <i>Vesting</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ter aderido ao plano até 15/11/2005</li> <li>- No momento do desligamento, ter no mínimo 10 anos de vínculo empregatício</li> <li>- No momento do desligamento, ter no mínimo 50 anos, ou mais, na soma de sua idade com tempo de vínculo de trabalho</li> <li>- Não ter completado 60 anos</li> </ul>
8. Resgate	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora</li> <li>- Sem limite de idade</li> </ul>

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### PLANO DE BENEFÍCIOS PORTOPREV II

<b>Tipos de Benefícios</b>	<b>Elegibilidade</b>
1. Aposentadoria	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 55 anos</li> </ul>
2. Pecúlio Morte ou Invalidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Não há prazo de carência</li> <li>- Invalidez atestada pela Previdência Social</li> </ul>
3. Benefício Proporcional Diferido	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano, sem limite de idade</li> </ul>
4. Autopatrocínio	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Opção até 30 dias do desligamento</li> </ul>
5. Portabilidade	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano para portar os recursos, sem limite de idade</li> </ul>
6. Resgate	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora</li> <li>- Direito a receber parcela do fundo patronal, de acordo com tempo de vínculo ao Plano.</li> </ul>

Tempo de vinculação ao Plano	Percentual incidente sobre o saldo do Fundo Patrocinado
< 3 anos	0%
≥3 anos < 4 anos	20%
≥4 anos < 5 anos	30%
≥5 anos < 6 anos	40%
≥6 anos < 7 anos	50%
≥7 anos < 8 anos	60%
≥8 anos < 9 anos	70%
≥9 anos < 10 anos	80%
≥ 10 anos	90%

- Sem limite de idade

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis são de responsabilidade da administração da PORTOPREV e foram elaboradas em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e normas específicas às Entidades Fechadas de Previdência Complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 e alterações posteriores, como também a Resolução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023, e alterações posteriores, e outras normas correlatas.

A estrutura da planificação padrão contábil das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo de sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as Gestões Previdencial, Gestão Administrativa e o Fluxo dos Investimentos, estão em conformidade com a NBC TG 26(R5) .

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas em milhares de reais de forma consolidada, por plano de benefícios e plano de gestão administrativa (PGA).

De acordo com as normas, são apresentadas as seguintes demonstrações, respectivamente:

- ✓ Balanço Patrimonial - De forma consolidada, os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos;
- ✓ Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS) – De forma consolidada, as adições e destinações que resultam no acréscimo ou decréscimo do patrimônio social dos planos;
- ✓ Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - De forma consolidada, as receitas e despesas da atividade administrativa da Entidade evidenciando as alterações do fundo administrativo;
- ✓ Demonstração do Ativo Líquido (DAL) - Por plano de benefícios previdencial, a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais;
- ✓ Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) - Por plano de benefícios previdencial, as adições e destinações que resultam no acréscimo ou decréscimo no ativo líquido;
- ✓ Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT) - Por plano de benefícios previdencial, a composição das provisões matemáticas.

A conclusão e divulgação destas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria Executiva em 21.03.2023.

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### 3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade para elaboração das demonstrações financeiras foram as seguintes:

#### 3.1 Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As demonstrações financeiras da Entidade são apresentadas em milhares de reais (R\$), que é também sua moeda funcional. Para determinação da moeda funcional é observada a moeda principal ambiente econômico em que a entidade opera.

#### 3.2 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. Adicionalmente, as contribuições de autopatrocinados e BPDs – Benefício Proporcional Diferido, vinculados ao plano de benefícios de contribuição definida e variável são registrados quando do efetivo recebimento das contribuições.

#### 3.3 Realizável - Investimentos

Os investimentos, classificados na categoria “Títulos para negociação”, são adquiridos com o propósito de serem negociados independentemente do prazo a decorrer entre a data de aquisição e seu vencimento. São contabilizados a valor de mercado (valor justo), sendo os rendimentos, as valorizações e as desvalorizações apropriados ao resultado do exercício, mensalmente.

Os investimentos, classificados na categoria “De Mantidos Até o Vencimento”, são adquiridos com o objetivo de permanecerem na carteira até o seu vencimento, com base em parecer ou estudo técnico que atesta a capacidade financeira do plano de benefício, evitando desta forma a volatilidade ocasional de mercado. O critério de avaliação contábil é pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, quando aplicável, contabilizado *pro rata temporis*, mensalmente.

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídos todos os investimentos da Entidade.

Em 2023 e 2022, os investimentos foram classificados conforme segue:

As cotas dos fundos de investimentos de renda fixa estão precificadas e registradas na categoria “Títulos para negociação”, com base no valor da quota divulgada pelo administrador do fundo (valor justo), com exceção para o fundo PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA PRIVADA RF



## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### BENEFÍCIOS CONCEDIDOS FI.

O Fundo PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA PRIVADA RF BENEFÍCIOS CONCEDIDOS FI foi constituído como exclusivo e sua estratégia de investimento busca a proteção para o passivo de benefícios concedidos do Plano de Benefícios Portoprev, CNPB 1993.0025-29, e por essa razão parte de seus ativos estão classificados na categoria de “Títulos para negociação” e parte dos ativos estão classificados na categoria “De Mantidos Até o Vencimento”.

- O valor de mercado dos títulos públicos foi embasado no “preço unitário de mercado” informado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais – ANBIMA na data do balanço.
- O valor de mercado dos créditos privados e depósitos é calculado com base na metodologia de cálculo do manual de marcação a mercado da instituição financeira custodiante; e
- As aplicações no mercado de ações estão representadas por ações de companhias abertas e são registradas pelo valor de mercado, com base na cotação de fechamento na data do balanço ou data mais próxima na *B3 S.A. – Bolsa, Brasil, Balcão* que registrou maior volume de negócios de cada ação.

### 3.4 Exigível Operacional

É demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

### 3.5 Provisões Matemáticas

São apuradas com base em cálculos atuariais, elaborados por atuários externos como descrito na nota explicativa nº 8.

### 3.6 Receitas Administrativas

As receitas administrativas são registradas conforme Resoluções CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021 e Resolução Previc nº 23/2023, e alterações posteriores.

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>Receitas Administrativas</u></b>		
<b>Gestão Previdencial</b>	<b>4.232</b>	<b>3.664</b>
Contribuição para custeio Patrocinador	1.323	1242
Reembolso Patrocinador	1.981	1.644
Contribuição para custeio Participantes	928	778
<b>Investimento</b>	<b>111</b>	<b>107</b>
Custeio Administrativo	111	107
	<b><u>4.343</u></b>	<b><u>3.771</u></b>

A receita administrativa de origem da gestão previdencial refere-se a taxa de carregamento dos patrocinadores e participantes, bem como do reembolso para cobertura das despesas realizadas pelo patrocinador e a receita de investimento trata-se da taxa de administração calculada sobre o patrimônio. Todas as fontes de custeio são definidas no plano de custeio da entidade e aprovado no orçamento anual pelo Conselho Deliberativo.

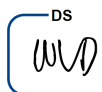
### 3.7 Operações Administrativas

As receitas administrativas são registradas conforme Resoluções CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021, e Resolução Previc nº 23/2023, reconhecidas no PGA, que possui patrimônio segregado por planos de benefícios.

O Patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (Previdencial, Investimentos) e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas de administração previdencial e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo não caracteriza obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

As receitas administrativas da Entidade são registradas aos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

A Resolução CNPC nº 48/2021 estabelece a necessidade de definir critérios de rateio das despesas administrativas comuns aos planos de benefícios com a finalidade de apuração do Fundo Administrativo de cada plano. A PortoPrev adota o critério de rateio das despesas administrativas pelo volume Patrimonial para apurar o Fundo Administrativo de cada Plano de Benefício.




## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### 4 DISPONÍVEL

Representado por depósitos à vista nas seguintes instituições financeiras:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Disponível</b>		
Banco Bradesco S.A.	18	234
Banco Itaú S.A.	321	188
	<u><b>339</b></u>	<u><b>422</b></u>

### 5 REALIZÁVEL INVESTIMENTO

Os investimentos são efetuados de acordo com diretrizes estabelecidas na Política de Investimentos. A Entidade classificou os investimentos como "títulos para negociação", com exceção para o fundo exclusivo PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA PRIV. RF BEN. C FI, que possui parte da carteira na categoria "De Mantidos Até o Vencimento".

Em 2023 e 2022, os investimentos foram classificados conforme segue:

	<u>Natureza</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Cotas de fundos de investimento</b>			
Renda Fixa - exclusivo	Privada	863.586	752.960
Renda Variável - exclusivo	Privada	47.004	28.672
Índice Referenciado em Ações (ETF)		10.901	19.617
Estruturado - exclusivo	Privada	35.161	32.208
		<u><b>956.652</b></u>	<u><b>833.457</b></u>

FUNDOS	INSTITUIÇÃO	CLASSIFICAÇÃO	2023	2022
IT SOBERANO RFS FICF	ITAÚ	RENDA FIXA	3.860	3.045
PS M INFLA IMA-B 5+	INTRAG	RENDA FIXA	21.418	17.327
MASTER PREVI PRIVADA	INTRAG	RENDA FIXA	418.094	390.033
PS MASTER INF IMAB5	INTRAG	RENDA FIXA	288.673	250.595
IPE RF FICFI CP LP	INTRAG	RENDA FIXA	57.291	23.497
PW1 IMAB5 FIC FI RF	INTRAG	RENDA FIXA	57.753	52.757
PORTO SEGURO RF BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	INTRAG	RENDA FIXA	16.497	15.706
SPX APACHE FICFIA	INTRAG	VARIÁVEL	7.707	-
OCEA VALOR 30 FICFIA	BEMD	VARIÁVEL	7.804	-
PORTO NAVEGANT FICFA	BTGP	VARIÁVEL	4.145	-
PS MASTER FIA	INTRAG	VARIÁVEL	5.063	-
SKOPOS ALPHA II FCFA	BTGP	VARIÁVEL	11.405	-
PS PREV MASTER FIA	INTRAG	VARIÁVEL	10.880	25.162
PS SELECTA FIC DE FIA	INTRAG	VARIÁVEL	-	3.510
BOVA11		ETF	8.254	629
BOVV11		ETF	-	9.537
SMAL11		ETF	2.647	9.451
PS ALOCAÇÃO FIC DE FIM	INTRAG	ESTRUTURADO	29.408	27.103
PS MULTI-ESTR FICFIM	INTRAG	ESTRUTURADO	5.753	5.105
<b>INVESTIMENTOS</b>			<b>956.652</b>	<b>833.457</b>

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Em atendimento aos art. 37 da Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, informamos, na tabela abaixo, a composição da carteira do Fundo exclusivo PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA PRIVADA RF BENEFÍCIOS CONCEDIDOS FI, contendo a posição dos títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2022, classificados por faixa de vencimento e com a precificação a mercado e na curva.

Na tabela abaixo, demonstramos por transparência e governança corporativa o efeito contábil dos títulos que a gestão da entidade optou por precificá-los como títulos mantidos até o vencimento, conforme a própria CNPC 43/2021, para fazer frente aos compromissos atuariais de Benefícios Concedidos, e, o valor dos mesmos títulos caso estivessem marcados a mercado em 31 de dezembro de 2023, pois no vencimento dos títulos os valores contábeis se equivalem.

TÍTULOS CLASSIFICADOS A MERCADO - PARA NEGOCIAÇÃO					
DESCRIÇÃO	Vcto	Quant.	PU Curva	PU Mercado	Valor Mercado
NTN-B	15/05/2033	235		4,42	1.039
<b>TOTAL</b>		<b>235</b>			<b>1.039</b>

TÍTULOS CLASSIFICADOS NA CURVA - MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO						
DESCRIÇÃO	Vcto	Quant.	PU Curva	PU Mercado	Valor Mercado	Valor Curva
NTN-B	15/08/2028	600	4,41	4,35	2.610	2.644
NTN-B	15/08/2028	300	4,41	4,55	1.367	1.322
NTN-B	15/05/2045	500	4,50	4,69	2.347	2.249
NTN-B	15/08/2050	300	4,60	4,30	1.289	1.379
NTN-B	15/08/2050	295	4,60	4,14	1.220	1.356
NTN-B	15/05/2055	1000	4,56	4,53	4.534	4.557
NTN-B	15/05/2055	300	4,56	5,09	1.528	1.367
<b>TOTAL</b>		<b>3295</b>			<b>14.895</b>	<b>14.874</b>

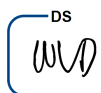
DESCRIÇÃO	Vcto	Quant.		PU Mercado	Valor Mercado
NTN OVER	15/05/2027	131		4,30	564
<b>TOTAL</b>		<b>131</b>			<b>564</b>
<b>TOTAL FUNDO DE BENEFÍCIO CONCEDIDO</b>					<b>16.498</b>

## ESTRUTURA DE PERFIS DE INVESTIMENTOS

É permitido ao participante escolher o perfil de investimento para alocar sua reserva individual alinhada ao seu nível de tolerância ao risco dentre os perfis disponíveis pela gestão da entidade. Os perfis disponíveis para escolha são:

### PLANO PORTOPREV

- Ultraconservadora
- Conservadora
- Moderada
- Arrojada



## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### PLANO PORTOPREV II

- Conservadora
- Moderada
- Arrojada

Além dos Perfis oferecidos aos participantes a entidade possui alocação para o Fundo Previdencial e para o Plano de Gestão administrativo:

- Fundo Previdencial
- Plano de Gestão Administrativa

A Resolução CMN 4.994/2022 estabelece que os planos devem definir em sua política a alocação de recursos e os limites por segmento de aplicação. Segundo o Guia PREVIC – Melhores Práticas em Investimentos, os limites “máximo e mínimo planejados de cada um dos segmentos e modalidades de investimentos na vigência da política de investimento devem ser representativos da estratégia de alocação de cada plano de benefícios, portanto mais restritivos que a legislação vigente”.

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; indexadores e prazos de vencimentos dos investimentos; a escolha por ativos que possuem ou não amortizações ou pagamento de juros periódicos, dentre outros.

O Plano de Benefícios PORTOPREV e PORTOPREV II possibilita a escolha pelo participante entre diferentes alternativas de perfis de investimento, definidas como Ultraconservadora, Conservadora, Moderada e Arrojada, e diferenciadas segundo a alocação alvo no segmento de renda variável.

As tabelas seguintes apresentam os limites de alocação por segmento de aplicação em cada tipo de mandato que compõe esses segmentos para o plano PORTOPREV e PORTOPREV II:

### PERFIL MODALIDADE CONSERVADORA

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	92,50%	80,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturado	20,00%	5,00%	0,00%	15,00%
Exterior	10,00%	2,50%	0,00%	5,00%

### PERFIL MODALIDADE MODERADA

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	72,50%	55,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	12,50%	0,00%	20,00%
Estruturado	20,00%	10,00%	0,00%	15,00%

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Exterior	10,00%	5,00%	0,00%	10,00%
----------	--------	-------	-------	--------

### PERFIL MODALIDADE ARROJADA

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	62,50%	35,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	20,00%	0,00%	40,00%
Estruturado	20,00%	10,00%	0,00%	15,00%
Exterior	10,00%	7,50%	0,00%	10,00%

### FUNDO PREVIDENCIAL

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturado	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%

A tabela seguinte apresenta o limite de alocação do perfil ULTRACONSERVADORA para o plano PORTOPREV:

### PERFIL ULTRACONSERVADOR

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	100,00%	70,00%	100,00%
Renda Variável	70,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturado	20,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%

A tabela seguinte somente ao PGA – Plano de Gestão Administrativa:

### PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

SEGMENTO	Limite Legal	Alocação Objetiva	Limite Inferior	Limite Superior
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

## 6 EQUILÍBRIO TÉCNICO

A Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, estabeleceu critérios diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duração do passivo atuarial). Para o déficit, o limite é dado pela fórmula  $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática de Benefício Definido}$ . Para a destinação ou utilização de superávit, o limite é dado pela fórmula  $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática de Benefício Definido}$ .

O valor do ajuste de precificação é aquele correspondente à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos.

As exigências da Resolução CNPC nº 30/2018 não são aplicáveis ao Plano PORTOPREV II, por se tratar de Plano na modalidade de Contribuição Definida, sem benefícios estruturados em regime mutualista/atuarial.

O Plano PORTOPREV I, que foi constituído na modalidade de Contribuição Variável, se enquadra nas exigências da Resolução CNPC nº 30/2018. Além disso, o Plano PORTOPREV possui títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento.

Considerando somente as obrigações da parcela de benefício definido (BD), o cálculo do limite de contingência do Plano PORTOPREV foi o seguinte:

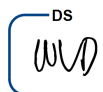
Premissas	2023	2022
Reserva Matemática (R\$)	18.043	17.268
Duração anos	9,81	9,61
Resultado Apurado (R\$) Déficit/Superávit	172	(2.152)
Ajuste de Precificação	865	868
Resultado com Ajuste	1.037	(1.284)
		0
Limite do Déficit*		(968)
Mínimo a ser equacionado		(315)
Limite de Superávit**	1.770	
Reserva de Contingência	172	

\*Cálculo –  $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$

Exercício de 2022 = Definido –  $1\% \times (9,61 - 4) \times \text{R\$ } 17.268 \text{ mil} = \text{R\$ } 968 \text{ mil}$

\*\*Cálculo –  $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática de Benefício Definido}$

Exercício de 2023 =  $10\% + (1\% \times 9,81)] \times 18.043 = 1.770$

DS  


DS  




## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### 7 EXIGÍVEL OPERACIONAL

#### 7.1 Gestão Previdencial

	R\$ mil	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Benefícios a Pagar (i)	-	135
Retenções a Recolher (ii)	429	475
	<b>429</b>	<b>610</b>

(i) Refere-se à benefícios que estão provisionados para pagamento;

(ii) Refere-se ao imposto de renda sobre benefícios.

#### 7.2 Gestão Administrativa

	R\$ mil	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Retenções a Recolher (i)	23	23
Valores a Pagar (ii)	10	-
	<b>33</b>	<b>23</b>

(i) Refere-se aos impostos IRRF, Pis e Cofins

(ii) Contribuição esporádica recebida indevidamente em 28/12/2023 no Plano de Gestão Administrativa.

### 8 PATRIMÔNIO SOCIAL – PROVISÕES MATEMÁTICAS

As provisões matemáticas representam as obrigações da Entidade com os participantes e seus beneficiários e foram constituídas com base no parecer do consultor atuarial externo Conde Consultoria Atuarial Ltda. e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder, assegurados aos participantes ou a seus beneficiários, na forma prevista no Regulamento do Plano de Benefícios da Entidade.

DS  
WD

DS  
JEMP

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### PLANO PORTOPREV

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Provisões matemáticas</b>		
<b>Benefícios concedidos</b>	<b>76.066</b>	<b>67.459</b>
Contribuição definida	58.023	50.191
Benefício Definido	18.043	17.268
<b>Benefícios a conceder</b>	<b>428.478</b>	<b>385.073</b>
Contribuição definida	428.478	385.073
<b>(-) Provisões matemáticas a constituir</b>	<b>(2.323)</b>	<b>-</b>
(-) Patrocinadores	(2.323)	-
	<b>502.221</b>	<b>452.532</b>

### PLANO PORTOPREV II

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Provisões matemáticas</b>		
<b>Benefícios concedidos</b>	<b>79.552</b>	<b>72.034</b>
Contribuição definida	79.552	72.034
<b>Benefícios a conceder</b>	<b>312.039</b>	<b>253.404</b>
Contribuição definida	312.039	253.404
	<b>391.591</b>	<b>325.438</b>

A movimentação das provisões matemáticas no exercício foi a seguinte:

	<b>2022</b>	<b>Constituição no exercício</b>	<b>2023</b>
<b>Provisões matemáticas</b>	777.970	115.842	893.812
	<b>777.970</b>	<b>115.842</b>	<b>893.812</b>
			893.812

### 8.1 Provisões Matemáticas e Métodos Atuariais

O Plano PORTOPREV é de característica de contribuição variável e o regime financeiro adotado é

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

o de capitalização financeira; o Plano PORTOPREV II é de característica de contribuição definida e, do mesmo modo, adota o regime financeiro de capitalização financeira.

Os cálculos das provisões matemáticas de 2023 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

Hipóteses	2023	2022
Tábua de Mortalidade Geral	BR-EMS sb 2015 por sexo	BR-EMS sb 2015 por sexo
Taxa de Juros	4,09% ao ano	4,09% ao ano
Taxa de Rotatividade (Ativos)	Não Aplicável	Não Aplicável
Taxa de Crescimento Salarial	Não Aplicável	Não Aplicável
Taxa de Crescimento de Benefício	0,0%	0,0%
Capacidade Salarial	98%	98%
Capacidade de Benefício	98%	98%
Índice do Plano (*)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

(\*) INPC/IBGE - Índice Nacional de Preço ao Consumidor, para Renda Vitalícia. Rentabilidade Patrimonial para Ativos e Assistidos e Assistidos, rendas valorizadas pela Cota.

O Plano PORTOPREV II, por ter característica de contribuição definida, não tem o compromisso de benefício em regime atuarial na fase de concessão, deste modo o valor do benefício é determinado em função das contribuições e de seus rendimentos.

### 8.2 Benefícios Concedidos

Corresponde ao valor presente dos benefícios futuros a serem pagos aos participantes e beneficiários, em gozo do benefício.

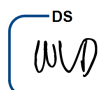
### 8.3 Benefícios a Conceder

Correspondem ao valor presente dos benefícios futuros (ainda não concedidos), líquido dos custos normais futuros.

## 9 FUNDOS

### 9.1 Fundo Previdencial

A movimentação do fundo previdencial e administrativo no exercício foram a seguinte:



## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

	2022	Constituição/(Reversão) no exercício	2023
<b>Fundo Previdencial</b>	54.407	4.042	58.449
	<b>54.407</b>	<b>4.042</b>	<b>58.449</b>

É constituído pelas reversões de provisões matemáticas, formadas pelas contribuições dos patrocinadores não resgatadas pelos participantes que se desligaram do plano, líquidas dos montantes destinados a cobertura dos déficits técnicos apurados nos exercícios e revertido pela utilização dos recursos para a cobertura parcial ou total das contribuições para o plano de benefícios chamado de “desoneração de contribuições de patrocinadores”.

	2023	2022
<b>Desoneração de Contribuições de Patrocinadores</b>		
Plano PORTOPREV	9.979	9.436
Plano PORTOPREV II	155	162
<b>TOTAL</b>	<b>10.134</b>	<b>9.598</b>

### 9.2 Fundo Administrativo

É constituído por recursos aportados por patrocinadores e participantes vinculados para cobertura das despesas com a administração da Entidade.

Fundo Administrativo	2022	Constituição	2023
Plano Portoprev	2.215	269	2.484
Plano Portoprev II	885	739	1.624
	<b>3.100</b>	<b>1.008</b>	<b>4.108</b>

DS  
WVD

DS  
JCOMP

## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

### 10 PARTES RELACIONADAS

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023, a PortoPrev possuía transações em aberto com partes relacionadas referente ao déficit a equacionar exclusivo do plano PORTOPREV, abaixo abertura dos valores por Patrocinadores:

	R\$ Mil
<b>Patrocinadora</b>	<b>Déficit Atuarial</b>
Porto Seguro Cia	R\$ 2.140
Porto Saúde	R\$ 183
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>R\$ 2.323</b>

### 11 REGRAS DE CONSOLIDAÇÃO

As demonstrações financeiras foram preparadas em conformidade com os princípios de consolidação, emanados da legislação societária brasileira e em atendimento a Resolução Previc 23/2023 e alterações posteriores. No processo de consolidação das demonstrações financeiras da PORTOPREV foram realizadas as seguintes eliminações no exercício de 2023:

CONSOLIDAÇÃO	ATIVO		PASSIVO	
	1.02.02.03.01	1.02.02.01.01 + 1.02.02.06	2.01.01.99	2.03.02.02.02
CÓDIGO DA CONTA	PARTIC. PGA	CONTR. CUSTEIO	VLR. A REPASSAR PGA	PARTICP. FUNDO ADM
Plano PortoPrev I	2.484	-	(130)	(2.484)
Plano PortoPrev II	1.624	-	(75)	(1.624)
PGA	-	205	-	-
Balancete Auxiliar	(4.108)	(205)	205	4.108
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 12 ASPECTOS TRIBUTÁRIOS

Os valores referentes aos tributos PIS e COFINS são calculados mensalmente, de acordo com as alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre o somatório das receitas administrativas da Entidade e o resultado das aplicações do Fundo Administrativo, conforme normas vigentes.

## **PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), desde janeiro de 2005, de acordo com a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004.

A Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar, calculada com base nos recursos garantidores de cada plano de benefícios administrado pela Entidade e o seu recolhimento à PREVIC é quadrimestral.

### **13 FATOS RELEVANTES**

#### **13.1 - Equacionamento Déficit**

As demonstrações das provisões matemáticas em 31/12/2023 já contemplam o equacionamento do déficit atuarial de 31/12/2022 a integralizar. O equacionamento do déficit de 31/12/2022, será amortizado a partir da utilização do Fundo Previdencial, sendo considerado o valor de R\$ 2.323.335,44, devidamente atualizado pela Meta Atuarial. Em fevereiro de 2024 será feita a reversão do Fundo Previdencial, elevando-se o patrimônio de cobertura do plano, amortizando o déficit técnico de 2022, anulando a provisão matemática a constituir do passivo.

#### **13.2 – Alteração Regulamento**

Em 4 de dezembro de 2023, foi divulgada a Portaria Previc Nº 1.073, que aprovou as alterações propostas ao regulamento dos planos de benefícios administrados pela PORTOPREV – Porto Seguro Previdência Complementar. As alterações nos regulamentos constituíram na adequação a Resolução CNPC Nº 50.

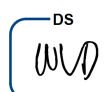
#### **13.3 – Resolução PREVIC Nº23/2023**

Em 14 de agosto de 2023, foi divulgada a RESOLUÇÃO PREVIC Nº 23, que consolidou e realizou algumas alterações nas normas editadas pela PREVIC, como também as normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional do segmento de previdência complementar fechado.

Dentre os ajustes, determinou que a partir de janeiro de 2024, não será mais exigido o envio das informações extracontábeis de investimentos. Em relação as entidades que possuem déficit técnico deveram enviar, anualmente, até 31/07 com data base de junho, juntamente com o balancete contábil do período, as informações dos planos de benefícios, por meio de sistema disponibilizado pela Previc.

#### **13.4 – TAFIC**

Conforme Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, que revoga a Resolução PREVIC nº 20, de 22 de dezembro de 2022, a base de cálculo para a Taxa de Fiscalização e Controle

<sup>DS</sup>  


<sup>DS</sup>  




## PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

da Previdência Complementar, devem ser considerados o valor dos recursos garantidores, conforme apresentado nos balancetes contábeis referentes aos meses de setembro, março e junho de cada ano, observando o respectivo enquadramento constante na Resolução. O período antes observado dos balancetes, era novembro, março e julho.

### 14 EVENTOS SUBSEQUENTES

#### 14.1 REGIME DE TRIBUTAÇÃO

Em 11/01/2024 foi publicada no Diário Oficial da União a Lei nº 14.803/2024, que permite que participantes de plano de previdência complementar optem pelo regime de tributação quando da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados. A lei se aplica a todos os atuais participantes que ainda não entraram em benefício.

São Paulo, 31 de março de 2023.

DocuSigned by:  
*WILLIAN VAMERLATI DUTRA*  
C1D1C1E7FD14B3  
**Willian Vamerlati Dutra**  
Diretor Superintendente  
CPF: 041.578.579-09

DocuSigned by:  
*Julio Cesar Medeiros Pasqualetto*  
6E10001000024F0...  
**Júlio César Medeiros Pasqualetto**  
Contador  
CRC/RS 047.048.0-0-S-SP  
CPF: 484.111.400-91