

BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

**Demonstrações contábeis em 31 de
dezembro de 2024**

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	5
Balanço patrimonial consolidado	8
Demonstração da mutação do patrimônio social	9
Demonstração do plano de gestão administrativa (consolidada)	10
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev I	11
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev I	12
Demonstração das provisões técnicas do plano de Benefícios- Banesprev I	13
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Banesprev I	14
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev II	15
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev II	16
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios- Banesprev II	17
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev III	18
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Banesprev II	19
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefício - Banesprev III	20
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios- Banesprev III	21
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Banesprev III	22
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano Pré 75	23
Demonstração da mutação ativo líquido por plano de benefícios – Plano Pré 75	24
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios – Plano Pré 75	25
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Plano Pré 75	26
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Plano IV	27

Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano IV	28
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano IV	29
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Plano IV	30
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Plano V Complementação de Benefícios Previdenciários	31
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	32
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	33
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios - Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	34
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Plano DAB de Aposentadoria	35
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano DAB de Aposentadoria	36
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano DAB de Aposentadoria	37
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios- Plano DAB de Aposentadoria	38
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Plano DCA de Aposentadoria	39
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano DCA de Aposentadoria	40
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano DCA de Aposentadoria	41
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano DCA de Aposentadoria	42
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Plano de Aposentadoria CACIBAN	43
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano de Aposentadoria CACIBAN	44
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano de Aposentadoria CACIBAN	45
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano de Aposentadoria CACIBAN	46

Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV I	47
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV I	48
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios –	
Plano SANPREV I	49
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios –	
Plano SANPREV I	50
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV II	51
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV II	52
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios –	
Plano SANPREV II	53
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios –	
Plano SANPREV II	54
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV III	55
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios -	
Plano SANPREV III	56
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios –	
Plano SANPREV III	57
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios –	
Plano SANPREV III	58
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios –	
Plano CD	59
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios –	
Plano CD	60
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios –	
Plano CD	61
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios –	
Plano CD	62
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis	63



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil

Telefone +55 (11) 3940-1500

kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

**Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadoras da
Banesprev – Fundo Banespa de Seguridade Social
São Paulo – SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Banesprev – Fundo Banespa de Seguridade Social (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 43), a demonstração do ativo líquido e a demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios, por plano de benefícios previdencial, em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social consolidada, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios previdencial, do plano de gestão administrativa consolidada e por plano, para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Banesprev – Fundo Banespa de Seguridade Social em 31 de dezembro de 2024, e o desempenho consolidado e por plano de benefícios previdencial de suas operações para o exercício findo nessa 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 “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício”. 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 adequada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades 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 aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC 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.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício

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.

São Paulo, 28 de março de 2025

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Mark Suda Yamashita
Contador CRC SP-271754/O-9

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (R\$ Mil)

ATIVO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	PASSIVO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023
DISPONÍVEL	261	1.107	EXIGÍVEL OPERACIONAL	117.060	104.473
Gestão Previdencial	1.872.972	1.655.830	Gestão Previdencial	110.154	94.059
Gestão Administrativa	18.724	20.754	Gestão Administrativa	4.393	2.687
Investimentos	26.415.074	28.021.058	Investimentos	2.513	7.727
Títulos Públicos	157.100	152.576			
Fundos de Investimentos	25.963.887	27.575.769	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	728.571	470.946
Investimentos em Imóveis	33.149	32.286	Gestão Previdencial	728.571	421.423
Operações com Participantes	260.938	260.427	Gestão Administrativa	-	48.723
			Investimentos	-	800
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	3.063	4.354	PATRIMÔNIO SOCIAL	27.464.463	29.127.684
Imobilizado	186	138	Patrimônio de Cobertura do Plano	26.386.266	28.132.048
Intangível	2.877	4.216	Provisões Matemáticas	27.018.607	26.892.625
			Benefícios Concedidos	27.289.245	27.185.960
			Benefícios a Conceder	778.938	847.313
			(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(1.049.576)	(1.140.648)
			Equilíbrio Técnico	(632.341)	1.239.423
			Resultados Realizados	(632.341)	1.239.423
			Superávit Técnico Acumulado	326.731	1.239.423
			(-) Déficit Técnico Acumulado	(959.072)	-
			Fundos	1.078.197	995.636
			Fundos Previdenciais	696.625	680.137
			Fundos Administrativos	315.493	252.253
			Fundo p/Garantia das Oper.c/Partic.	66.079	63.246
TOTAL DO ATIVO	28.310.094	29.703.103	TOTAL DO PASSIVO	28.310.094	29.703.103

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL (R\$ Mil)

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	29.127.684	28.480.553	2,27%
1. Adições	4.673.986	4.397.569	6,29%
Contribuições Previdenciais	293.214	936.080	(68,68%)
Portabilidade	-	273	(100,00%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	928	40	2.220,00%
Migração entre Planos	315	163	93,25%
Outras Adições Previdenciais	2.462.935	1.562	157.578,30%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.817.260	3.254.137	(44,16%)
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	144.561	(100,00%)
Receitas Administrativas	21.713	21.966	(1,15%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	26.077	31.447	(17,08%)
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	48.711	-	100,00%
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	2.833	7.340	(61,40%)
2. Deduções	(6.337.207)	(3.750.438)	68,97%
Benefícios	(2.627.672)	(2.529.193)	3,89%
Resgates	(25.812)	(28.390)	(9,08%)
Portabilidade	(2.526)	(379)	566,49%
Migração entre Planos	(315)	(163)	93,25%
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(263)	(186)	41,40%
Outras Deduções	(2.216.071)	(210.511)	952,71%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(1.110.247)	(939.699)	18,15%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(321.040)	-	100,00%
Despesas Administrativas	(33.261)	(26.553)	25,26%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	-	(35)	(100,00%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	-	(15.329)	(100,00%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	(1.663.221)	647.131	(357,01%)
Provisões Matemáticas	125.982	(781.345)	116,12%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(1.871.764)	1.386.793	(234,97%)
Fundos Previdenciais	16.488	22.847	(27,83%)
Fundos Administrativos	63.240	11.496	450,10%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	2.833	7.340	(61,40%)
B) Patrimônio Social no final do exercício (A+3+4+5)	27.464.463	29.127.684	(5,71%)

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA (R\$ Mil)

DESCRIPÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	252.253	240.757	4,77%
1. Custeio da Gestão Administrativa	47.790	53.413	(10,53%)
1.1. Receitas	47.790	53.413	(10,53%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	78	94	(17,02%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	17.346	20.628	(15,91%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1.291	1.243	3,86%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	2.926	1	292.500,00%
Outras Receitas	72	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	26.077	31.447	(17,08%)
2. Despesas Administrativas	(33.261)	(26.553)	25,26%
2.1. Administração de Planos Previdenciais	(33.261)	(26.553)	25,26%
Pessoal e Encargos	(10.857)	(9.892)	9,76%
Treinamentos/Congressos e Seminários	(135)	(110)	22,73%
Viagens e Estadias	(49)	(62)	(20,97%)
Serviços de Terceiros	(13.689)	(8.775)	56,00%
Despesas Gerais	(3.340)	(2.574)	29,76%
Depreciações e Amortizações	(71)	(192)	(63,02%)
Tributos	(5.120)	(4.948)	3,48%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	48.711	(15.329)	417,77%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	(35)	(100,00%)
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	63.240	11.496	450,10%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	63.240	11.496	450,10%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	315.493	252.253	25,07%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	566.827	604.476	(6,23%)
Disponível	7	8	(12,50%)
Recebível Previdencial	5.502	4.801	14,60%
Investimentos	561.318	599.667	(6,40%)
Fundos de Investimentos	559.029	597.525	(6,44%)
Operações com Participantes	2.289	2.142	6,86%
2. Obrigações	442	462	(4,33%)
Operacional	406	373	8,85%
Contingencial	36	89	(59,55%)
3. Fundos não Previdenciais	7.181	6.359	12,93%
Fundos Administrativos	5.136	4.448	15,47%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	2.045	1.911	7,01%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	559.204	597.655	(6,43%)
Provisões Matemáticas	303.172	300.092	1,03%
Superávit/Déficit Técnico	110.825	153.039	(27,58%)
Fundos Previdenciais	145.207	144.524	0,47%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	597.655	534.202	11,88%
1. Adições	40	82.297	(99,95%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	82.221	(100,00%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	4	-	100,00%
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	18	25	(28,00%)
Outras Adições	18	51	(64,71%)
2. Deduções	(38.491)	(18.844)	104,26%
Benefícios	(19.734)	(18.792)	5,01%
Migração entre Planos	-	(50)	(100,00%)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(18.757)	-	100,00%
Outras Deduções	-	(2)	(100,00%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(38.451)	63.453	(160,60%)
Provisões Matemáticas	3.080	(170)	1.911,76%
Fundos Previdenciais	683	-	100,00%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(42.214)	63.623	(166,35%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	559.204	597.655	(6,43%)
C) Fundos não Previdenciais	822	(2.042)	(140,25%)
Fundos Administrativos	688	84	719,05%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	134	(2.126)	106,30%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	561.691	600.028	(6,39%)
1. Provisões Matemáticas	303.172	300.092	1,03%
1.1. Benefícios Concedidos	248.665	240.486	3,40%
Benefício Definido	248.665	240.486	3,40%
1.2. Benefícios a Conceder	54.507	59.606	(8,55%)
Contribuição Definida	37.910	36.285	4,48%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	37.910	36.285	4,48%
Benefício Definido	16.597	23.321	(28,83%)
2. Equilíbrio Técnico	110.825	153.039	(27,58%)
2.1 Resultados Realizados	110.825	153.039	(27,58%)
Superávit Técnico Acumulado	110.825	153.039	(27,58%)
Reserva de Contingência	52.432	52.728	(0,56%)
Reserva para Revisão de Plano	58.393	100.311	(41,79%)
3. Fundos	147.252	146.435	0,56%
3.1. Fundos Previdenciais	145.207	144.524	0,47%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	2.045	1.911	7,01%
4. Exigível Operacional	406	373	8,85%
4.1. Gestão Previdencial	393	353	11,33%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	13	20	(35,00%)
5. Exigível Contingencial	36	89	(59,55%)
5.1. Gestão Previdencial	36	53	(32,08%)
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	36	(100,00%)

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	4.448	4.364	1,92%
1. Custeio da Gestão Administrativa	513	595	(13,78%)
1.1. Receitas	513	595	(13,78%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	20	33	(39,39%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	11	21	(47,62%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	35	-	100,00%
Outras Receitas	13	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	434	541	(19,78%)
2. Despesas Administrativas	(395)	(328)	20,43%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(395)	(328)	20,43%
Pessoal e Encargos	(128)	(115)	11,30%
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(1)	100,00%
Viagens e Estadias	-	(1)	(100,00%)
Serviços de Terceiros	(145)	(96)	51,04%
Despesas Gerais	(32)	(25)	28,00%
Depreciação e Amortizações	(1)	(2)	(50,00%)
Tributos	(87)	(88)	(1,14%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	570	(183)	411,48%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	688	84	719,05%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	688	84	719,05%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	5.136	4.448	15,47%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	8.853.017	9.350.519	(5,32%)
Disponível	24	461	(94,79%)
Recebível Previdencial	1.467.883	1.414.782	3,75%
Investimentos	7.385.110	7.935.276	(6,93%)
Fundos de Investimentos	7.214.066	7.774.467	(7,21%)
Investimentos em Imóveis	28.413	27.709	2,54%
Operações com Participantes	142.631	133.100	7,16%
2. Obrigações	127.065	108.750	16,84%
Operacional	44.891	49.858	(9,96%)
Contingencial	82.174	58.892	39,53%
3. Fundos não Previdenciais	315.020	251.971	25,02%
Fundos Administrativos	271.832	209.586	29,70%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	43.188	42.385	1,89%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	8.410.932	8.989.798	(6,44%)
Provisões Matemáticas	8.893.168	8.778.679	1,30%
Superávit/Déficit Técnico	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
Fundos Previdenciais	190.779	190.779	-

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	8.989.798	7.989.214	12,52%
1. Adições	247.599	1.750.907	(85,86%)
Contribuições	243.993	797.555	(69,41%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	915.596	(100,00%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	497	12	4.041,67%
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	36.887	(100,00%)
Outras Adições	3.109	857	262,78%
2. Deduções	(826.465)	(750.323)	10,15%
Benefícios	(782.731)	(745.785)	4,95%
Resgates	(6.030)	(4.118)	46,43%
Portabilidade	(2.343)	-	-
Migração entre Planos	-	(113)	(100,00%)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(2.124)	-	100,00%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(33.237)	-	(100,00%)
Outras Deduções	-	(307)	(100,00%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(578.866)	1.000.584	(157,85%)
Provisões Matemáticas	114.489	(690.656)	116,58%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(693.355)	1.691.240	(141,00%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	8.410.932	8.989.798	(6,44%)
C) Fundos não Previdenciais	63.049	13.424	369,67%
Fundos Administrativos	62.246	10.559	489,51%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	803	2.865	(71,97%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	8.581.185	9.140.933	(6,12%)
1. Provisões Matemáticas	8.893.168	8.778.679	1,30%
1.1. Benefícios Concedidos	9.819.368	9.775.034	0,45%
Benefício Definido	9.819.368	9.775.034	0,45%
1.2. Benefícios a Conceder	123.334	144.294	(14,53%)
Contribuição Definida	40.884	50.266	(18,66%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	40.884	50.266	(18,66%)
Benefício Definido	82.450	94.028	(12,31%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	(1.049.534)	(1.140.649)	(7,99%)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(1.049.534)	(1.140.649)	(7,99%)
(-) Patrocinador(es)	(9.237)	(13.881)	33,46%
(-) Participantes	(1.284)	(7.432)	82,72%
(-) Assisstidos	(1.039.013)	(1.119.336)	7,18%
2. Equilíbrio Técnico	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
2.1 Resultados Realizados	(673.015)	20.340	(3.408,82%)
Superávit Técnico Acumulado	-	20.340	(100,00%)
Reserva de Contingência	-	20.340	(100,00%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(673.015)	-	100,00%
3. Fundos	233.967	233.164	0,34%
3.1. Fundos Previdenciais	190.779	190.779	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	43.188	42.385	1,89%
4. Exigível Operacional	44.891	49.858	(9,96%)
4.1. Gestão Previdencial	44.690	43.693	2,28%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	201	6.165	(96,74%)
5. Exigível Contingencial	82.174	58.892	39,53%
5.1. Gestão Previdencial	82.174	58.207	41,18%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	685	(100,00%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	808.965	781.374	3,53%
Disponível	45	83	(45,78%)
Recebível Previdencial	16.748	15.029	11,44%
Investimentos	792.172	766.262	3,38%
Fundos de Investimentos	787.278	761.330	3,41%
Operações com Participantes	4.894	4.932	(0,77%)
2. Obrigações	11.891	2.786	326,81%
Operacional	1.962	2.230	(12,02%)
Contingencial	9.929	556	1.685,79%
3. Fundos não Previdenciais	18.768	17.045	10,11%
Fundos Administrativos	16.588	14.893	11,38%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	2.180	2.152	1,30%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	778.306	761.543	2,20%
Provisões Matemáticas	517.272	508.028	1,82%
Superávit/Déficit Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
Fundos Previdenciais	199.777	186.638	7,04%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	65.978	73.486	(10,22%)
a) Equilíbrio Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	4.721	6.609	(28,57%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	65.978	73.486	(10,22%)

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Banesprev II

CNPB: 1994.0006-19

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	209.586	199.027	5,31%
1. Custeio da Gestão Administrativa	26.676	35.476	(24,81%)
1.1. Receitas	26.676	35.476	(24,81%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.124	8.482	(63,17%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	660	611	8,02%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	2.853	-	100,00%
Outras Receitas	37	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	20.002	26.383	(24,19%)
2. Despesas Administrativas	(11.711)	(9.543)	22,72%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(11.711)	(9.543)	22,72%
Pessoal e Encargos	(3.988)	(3.507)	13,72%
Treinamento/Congressos e Seminários	(51)	(40)	27,50%
Viagens e Estadias	(16)	(21)	(23,81%)
Serviços de Terceiros	(4.467)	(2.839)	57,34%
Despesas Gerais	(1.113)	(805)	38,26%
Depreciação e Amortizações	(26)	(68)	(61,76%)
Tributos	(2.050)	(2.263)	(9,41%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	47.281	(15.374)	407,54%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	62.246	10.559	489,51%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	62.246	10.559	489,51%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	271.832	209.586	29,70%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	761.543	707.674	7,61%
1. Adições	64.155	91.785	(30,10%)
Contribuições	2.061	2.175	(5,24%)
Portabilidade	-	78	(100,00%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	62.014	89.528	(30,73%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	11	4	175,00%
Outras Adições	69	-	100,00%
2. Deduções	(47.392)	(37.916)	24,99%
Benefícios	(33.431)	(32.557)	2,68%
Resgates	(4.503)	(4.932)	(8,70%)
Portabilidade	-	(379)	(100,00%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(9.458)	(48)	19.604,17%
3. Acrédito/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	16.763	53.869	(68,88%)
Provisões Matemáticas	9.244	7.154	29,21%
Fundos Previdenciais	13.139	21.400	(38,60%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(5.620)	25.315	(122,20%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	778.306	761.543	2,20%
C) Fundos não Previdenciais	1.723	1.440	19,65%
Fundos Administrativos	1.695	1.190	42,44%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	28	250	(88,80%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev III
CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	792.377	766.481	3,38%
1. Provisões Matemáticas	517.272	508.028	1,82%
1.1. Benefícios Concedidos	352.401	342.841	2,79%
Benefício Definido	352.401	342.841	2,79%
1.2. Benefícios a Conceder	164.913	165.187	(0,17%)
Contribuição Definida	164.913	165.187	(0,17%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	29.350	30.598	(4,08%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	135.563	134.589	0,72%
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	(42)	-	100,00%
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(42)	-	100,00%
(-) Patrocinador(es)	(16)	-	100,00%
(-) Assisstidos	(26)	-	100,00%
2. Equilíbrio Técnico	61.257	66.877	(8,40%)
2.1 Resultados Realizados	61.257	66.877	(8,40%)
Superávit Técnico Acumulado	61.257	66.877	(8,40%)
Reserva de Contingência	51.195	57.791	(11,41%)
Reserva para Revisão de Plano	10.062	9.086	10,74%
3. Fundos	201.957	188.790	6,97%
3.1. Fundos Previdenciais	199.777	186.638	7,04%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	2.180	2.152	1,30%
4. Exigível Operacional	1.962	2.230	(12,02%)
4.1. Gestão Previdencial	1.941	2.198	(11,69%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	21	32	(34,38%)
5. Exigível Contingencial	9.929	556	1.685,79%
5.1. Gestão Previdencial	9.929	515	1.827,96%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	41	(100,00%)

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Banesprev III
CNPB: 2000.0026-92

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	14.893	13.703	8,68%
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.568	1.837	(14,64%)
1.1. Receitas	1.568	1.837	(14,64%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	65	94	(30,85%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	23	21	9,52%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	38	-	100,00%
Outras Receitas	12	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.430	1.722	(16,96%)
2. Despesas Administrativas	(506)	(446)	13,45%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(506)	(446)	13,45%
Pessoal e Encargos	(151)	(135)	11,85%
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(2)	-
Serviços de Terceiros	(170)	(123)	38,21%
Despesas Gerais	(46)	(38)	21,05%
Depreciação e Amortizações	(1)	(2)	(50,00%)
Tributos	(136)	(146)	(6,85%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	633	(201)	414,93%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	1.695	1.190	42,44%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.695	1.190	42,44%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	16.588	14.893	11,38%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75
CNPB: 2000.0023-74

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO
	2024	2023	
1. Ativos	2.953.019	3.279.839	(9,96%)
Disponível	2	3	(33,33%)
Recebível Previdencial	307.338	306.692	0,21%
Investimentos	2.645.679	2.973.144	(11,01%)
Fundos de Investimentos	2.635.264	2.961.632	(11,02%)
Operações com Participantes	10.415	11.512	(9,53%)
2. Obrigações	25.757	9.522	170,50%
Operacional	9.705	8.699	11,56%
Contingencial	16.052	823	1.850,43%
3. Fundos não Previdenciais	889	674	31,90%
Fundos Administrativos	170	151	12,58%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	719	523	37,48%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	2.926.373	3.269.643	(10,50%)
Provisões Matemáticas	3.149.464	3.269.643	(3,68%)
Superávit/Déficit Técnico	(223.091)	-	100,00%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75
CNPB: 2000.0023-74

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	3.269.643	3.287.271	(0,54%)
1. Adições	185.125	481.554	(61,56%)
Contribuições	27.963	80.400	(65,22%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	401.153	(100,00%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	75	1	7.400,00%
Outras Adições	157.087	-	100,00%
2. Deduções	(528.395)	(499.182)	5,85%
Benefícios	(294.681)	(288.655)	2,09%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(78.021)	-	100,00%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(15.236)	(452)	3.270,80%
Outras Deduções	(140.457)	(210.075)	(33,14%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(343.270)	(17.628)	1.847,30%
Provisões Matemáticas	(120.179)	(42.304)	(184,08%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(223.091)	24.676	(1.004,08%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	2.926.373	3.269.643	(10,50%)
C) Fundos não Previdenciais	215	121	77,69%
Fundos Administrativos	19	(28)	167,86%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	196	149	31,54%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75
CNPB: 2000.0023-74

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	2.952.849	3.279.688	(9,97%)
1. Provisões Matemáticas	3.149.464	3.269.643	(3,68%)
1.1. Benefícios Concedidos	3.149.464	3.269.643	(3,68%)
Benefício Definido	3.149.464	3.269.643	(3,68%)
2. Equilíbrio Técnico	(223.091)	-	100,00%
2.1 Resultados Realizados	(223.091)	-	100,00%
(-) Déficit Técnico Acumulado	(223.091)	-	100,00%
3. Fundos	719	523	37,48%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	719	523	37,48%
4. Exigível Operacional	9.705	8.699	11,56%
4.1. Gestão Previdencial	9.474	8.585	10,36%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	231	114	102,63%
5. Exigível Contingencial	16.052	823	1.850,43%
5.1. Gestão Previdencial	16.052	823	1.850,43%

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Compl de Aposent e Pensões do Banespa – PI Pré-75
CNPB: 2000.0023-74

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	151	179	(15,64%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.701	906	87,75%
1.1. Receitas	1.701	906	87,75%
Custeio Administrativo dos Investimentos	1.639	844	94,19%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	57	60	(5,00%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	5	2	150,00%
2. Depesas Administrativas	(1.694)	(956)	77,20%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(1.694)	(956)	77,20%
Pessoal e Encargos	(341)	(298)	14,43%
Treinamento/Congressos e Seminários	(5)	(3)	66,67%
Viagens e Estadias	(2)	(2)	-
Serviços de Terceiros	(923)	(306)	201,63%
Despesas Gerais	(78)	(59)	32,20%
Depreciação e Amortizações	(2)	(6)	(66,67%)
Tributos	(343)	(282)	21,63%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	12	22	(45,45%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	19	(28)	(167,86%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	19	(28)	(167,86%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	170	151	12,58%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano IV

CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO
	2024	2023	
1. Ativos	17.792	17.744	0,27%
Disponível	3	5	(40,00%)
Recebível Previdencial	43	61	(29,51%)
Investimentos	17.746	17.678	0,38%
Títulos Públicos	11.892	11.568	2,80%
Fundos de Investimentos	5.203	5.239	(0,69%)
Operações com Participantes	651	871	(25,26%)
2. Obrigações	1.539	1.654	(6,95%)
Operacional	1.539	1.654	(6,95%)
3. Fundos não Previdenciais	161	155	3,87%
Fundos Administrativos	24	29	(17,24%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	137	126	8,73%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	16.092	15.935	0,99%
Provisões Matemáticas	15.541	15.385	1,01%
Fundos Previdenciais	551	550	0,18%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	47	48	(2,08%)
a) Equilíbrio Técnico	-	-	-
b) (+/-) Ajuste de Precificação	47	48	(2,08%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	47	48	(2,08%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Plano IV
CNPB: 2005.0039-56

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	15.935	15.261	4,42%
1. Adições	2.242	3.014	(25,61%)
Contribuições	556	688	(19,19%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.430	2.040	(29,90%)
Outras Adições	256	286	(10,49%)
2. Deduções	(2.085)	(2.340)	(10,90%)
Benefícios	(348)	(309)	12,62%
Resgates	(1.660)	(1.939)	(14,39%)
Custeio Administrativo	(77)	(92)	16,30%
3. Acrédito/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	157	674	(76,71%)
Provisões Matemáticas	156	674	(76,85%)
Fundos Previdenciais	1	-	100,00%
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	16.092	15.935	0,99%
C) Fundos não Previdenciais	6	30	(80,00%)
Fundos Administrativos	(5)	13	(138,46%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	11	17	(35,29%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano IV

CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	17.768	17.715	0,30%
1. Provisões Matemáticas	15.541	15.385	1,01%
1.1. Benefícios Concedidos	3.008	3.044	(1,18%)
Benefício Definido	3.008	3.044	(1,18%)
1.2. Benefícios a Conceder	12.533	12.341	1,56%
Contribuição Definida	11.426	11.357	0,61%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	11.426	11.357	0,61%
Benefício Definido	1.107	984	12,50%
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
2.1 Resultados Realizados	-	-	-
3. Fundos	688	676	1,78%
3.1. Fundos Previdenciais	551	550	0,18%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	137	126	8,73%
4. Exigível Operacional	1.539	1.654	(6,95%)
4.1. Gestão Previdencial	1.536	1.652	(7,02%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	2	50,00%
5. Exigível Contingencial	-	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano IV

CNPB: 2005.0039-56

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	29	16	81,25%
1. Custeio da Gestão Administrativa	83	99	(16,16%)
1.1. Receitas	83	99	(16,16%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	77	92	(16,30%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	3	4	(25,00%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	3	3	-
2. Despesas Administrativas	(89)	(87)	2,30%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(89)	(87)	2,30%
Pessoal e Encargos	(18)	(18)	-
Serviços de Terceiros	(59)	(58)	1,72%
Despesas Gerais	(6)	(5)	20,00%
Tributos	(6)	(6)	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	1	1	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(5)	13	(138,46%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(5)	13	(138,46%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	24	29	(17,24%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	12.639.807	12.901.397	(2,03%)
Disponível	4	255	(98,43%)
Recebível Previdencial	267.966	14.929	1.694,94%
Investimentos	12.371.837	12.886.213	(3,99%)
Fundos de Investimentos	12.300.196	12.812.989	(4,00%)
Operações com Participantes	71.641	73.224	(2,16%)
2. Obrigações	618.503	381.362	62,18%
Operacional	43.831	26.335	66,44%
Contingencial	574.672	355.027	61,87%
3. Fundos não Previdenciais	13.841	12.896	7,33%
Fundos Administrativos	1.830	2.276	(19,60%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	12.011	10.620	13,10%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	12.007.463	12.507.139	(4,00%)
Provisões Matemáticas	11.995.550	11.747.393	2,11%
Superávit/Déficit Técnico	11.913	759.746	(98,43%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	12.507.139	13.085.316	(4,42%)
1. Adições	3.008.703	599.641	401,75%
Migração entre Planos	306	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencia	707.898	492.618	43,70%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	335	24	1.295,83%
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencia	-	106.888	(100,00%)
Outras Adições	2.300.164	111	2.072.119,82%
2. Deduções	(3.508.379)	(1.177.818)	197,87%
Benefícios	(1.221.373)	(1.177.692)	3,71%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencia	(222.839)	-	100,00%
Outras Deduções	(2.064.167)	(126)	1.638.127,78%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(499.676)	(578.177)	(13,58%)
Provisões Matemáticas	248.157	(26.837)	1.024,68%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(747.833)	(551.340)	(35,64%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	12.007.463	12.507.139	(4,00%)
C) Fundos não Previdenciais	945	5.339	(82,30%)
Fundos Administrativos	(446)	(440)	(1,36%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.391	5.779	(75,93%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	12.637.977	12.899.121	(2,02%)
1. Provisões Matemáticas	11.995.550	11.747.393	2,11%
1.1. Benefícios Concedidos	11.995.019	11.746.811	2,11%
Benefício Definido	11.995.019	11.746.811	2,11%
1.2. Benefícios a Conceder	531	582	(8,76%)
Benefício Definido	531	582	(8,76%)
2. Equilíbrio Técnico	11.913	759.746	(98,43%)
2.1 Resultados Realizados	11.913	759.746	(98,43%)
Superávit Técnico Acumulado	11.913	759.746	(98,43%)
Reserva de Contingência	11.913	759.746	(98,43%)
3. Fundos	12.011	10.620	13,10%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	12.011	10.620	13,10%
4. Exigível Operacional	43.831	26.335	66,44%
4.1. Gestão Previdencial	41.978	25.118	67,12%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1.853	1.217	52,26%
5. Exigível Contingencial	574.672	355.027	61,87%
5.1. Gestão Previdencial	574.672	355.027	61,87%

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários
CNPB: 2006.0075-56

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	2.276	2.716	(16,20%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	14.226	10.858	31,02%
1.1. Receitas	14.226	10.858	31,02%
Custeio Administrativo dos Investimentos	11.681	10.448	11,80%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	389	362	7,46%
Outras Receitas	1	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2.155	47	4.485,11%
2. Despesas Administrativas	(14.867)	(11.666)	27,44%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(14.867)	(11.666)	27,44%
Pessoal e Encargos	(5.485)	(5.136)	6,80%
Treinamento/Congressos e Seminários	(67)	(55)	21,82%
Viagens e Estadias	(30)	(34)	(11,76%)
Serviços de Terceiros	(5.628)	(3.296)	70,75%
Despesas Gerais	(1.507)	(1.263)	19,32%
Depreciação e Amortizações	(36)	(99)	(63,64%)
Tributos	(2.114)	(1.783)	18,56%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	195	368	(47,01%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(446)	(440)	1,36%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(446)	(440)	1,36%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	1.830	2.276	(19,60%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO
	2024	2023	
1. Ativos	65.771	79.949	(17,73%)
Recebível Previdencial	15.703	23.805	(34,03%)
Investimentos	50.068	56.144	(10,82%)
Fundos de Investimentos	50.068	56.143	(10,82%)
2. Obrigações	6.016	245	2.355,51%
Operacional	244	245	(0,41%)
Contingencial	5.772	-	100,00%
3. Fundos não Previdenciais	43	41	4,88%
Fundos Administrativos	43	41	4,88%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	59.712	79.663	(25,04%)
Provisões Matemáticas	71.932	76.601	(6,10%)
Superávit/Déficit Técnico	(12.220)	3.062	(499,09%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRÍÇÃO	2.838.161 EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	79.663	76.100	4,68%
1. Adições	4.315	19.346	(77,70%)
Contribuições	2.838	11.064	(74,35%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	811	8.282	(90,21%)
Outras Adições	666	-	100,00%
2. Deduções	(24.266)	(15.783)	53,75%
Benefícios	(15.338)	(15.783)	(2,82%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(5.772)	-	100,00%
Outras Deduções	(3.156)	-	100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(19.951)	3.563	(659,95%)
Provisões Matemáticas	(4.669)	(8.190)	42,99%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(15.282)	11.753	(230,03%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	59.712	79.663	(25,04%)
C) Fundos não Previdenciais	2	(10)	(120,00%)
Fundos Administrativos	2	(10)	120,00%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	65.728	79.908	(17,75%)
1. Provisões Matemáticas	71.932	76.601	(6,10%)
1.1. Benefícios Concedidos	71.932	76.601	(6,10%)
Benefício Definido	71.932	76.601	(6,10%)
2. Equilíbrio Técnico	(12.220)	3.062	(499,09%)
2.1 Resultados Realizados	(12.220)	3.062	(499,09%)
Superávit Técnico Acumulado	-	3.062	(100,00%)
Reserva de Contingência	-	3.062	(100,00%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(12.220)	-	100,00%
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	244	245	(0,41%)
4.1. Gestão Previdencial	217	232	(6,47%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	27	13	107,69%
5. Exigível Contingencial	5.772	-	100,00%
5.1. Gestão Previdencial	5.772	-	100,00%

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	41	51	(19,61%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	193	113	70,80%
1.1. Receitas	193	113	70,80%
Custeio Administrativo dos Investimentos	164	112	46,43%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	29	1	2.800,00%
2. Depesas Administrativas	(192)	(126)	52,38%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(192)	(126)	52,38%
Pessoal e Encargos	(39)	(37)	5,41%
Serviços de Terceiros	(118)	(67)	76,12%
Despesas Gerais	(18)	(11)	63,64%
Depreciação e Amortizações	-	(1)	(100,00%)
Tributos	(17)	(10)	70,00%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	1	3	(66,67%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	2	(10)	(120,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	2	(10)	(120,00%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	43	41	4,88%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DCA de Aposentadoria
CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO
	2024	2023	
1. Ativos	74.103	90.718	(18,31%)
Recebível Previdencial	23.650	27.526	(14,08%)
Investimentos	50.453	63.192	(20,16%)
Fundos de Investimentos	50.453	63.192	(20,16%)
2. Obrigações	7.224	122	5.821,31%
Operacional	110	122	(9,84%)
Contingencial	7.114	-	100,00%
3. Fundos não Previdenciais	36	36	-
Fundos Administrativos	36	36	-
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	66.843	90.560	(26,19%)
Provisões Matemáticas	78.196	85.812	(8,88%)
Superávit/Déficit Técnico	(11.353)	4.748	(339,11%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano DCA de Aposentadoria
CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	90.560	82.824	9,34%
1. Adições	2.912	20.970	(86,11%)
Contribuições	2.013	11.485	(82,47%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	895	9.485	(90,56%)
Outras Adições	4	-	100,00%
2. Deduções	(26.629)	(13.234)	101,22%
Benefícios	(14.620)	(13.234)	10,47%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(7.114)	-	100,00%
Outras Deduções	(4.895)	-	100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(23.717)	7.736	(406,58%)
Provisões Matemáticas	(7.616)	(7.795)	2,30%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(16.101)	15.531	(203,67%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	66.843	90.560	(26,19%)
C) Fundos não Previdenciais	-	(10)	(100,00%)
Fundos Administrativos	-	(10)	(100,00%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DCA de Aposentadoria
CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	74.067	90.682	(18,32%)
1. Provisões Matemáticas	78.196	85.812	(8,88%)
1.1. Benefícios Concedidos	78.196	85.812	(8,88%)
Benefício Definido	78.196	85.812	(8,88%)
2. Equilíbrio Técnico	(11.353)	4.748	(339,11%)
2.1 Resultados Realizados	(11.353)	4.748	(339,11%)
Superávit Técnico Acumulado	-	4.748	(100,00%)
Reserva de Contingência	-	4.748	(100,00%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(11.353)	-	(100,00%)
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	110	122	(9,84%)
4.1. Gestão Previdencial	84	110	(23,64%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	26	12	116,67%
5. Exigível Contingencial	7.114	-	100,00%
5.1. Gestão Previdencial	7.114	-	100,00%

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano DCA de Aposentadoria
CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	36	46	(21,74%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	191	106	80,19%
1.1. Receitas	191	106	80,19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	172	105	63,81%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	19	1	1.800,00%
2. Despesas Administrativas	(192)	(118)	62,71%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(192)	(118)	62,71%
Pessoal e Encargos	(36)	(35)	2,86%
Serviços de Terceiros	(116)	(65)	78,46%
Despesas Gerais	(23)	(7)	228,57%
Depreciação e Amortizações	-	(1)	(100,00%)
Tributos	(17)	(10)	70,00%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	1	2	(50,00%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	-	(10)	(100,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	-	(10)	(100,00%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	36	36	-

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN
CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO
	2024	2023	
1. Ativos	151.499	170.152	(10,96%)
Recebível Previdencial	63.723	78.158	(18,47%)
Investimentos	87.776	91.994	(4,59%)
Fundos de Investimentos	87.776	91.994	(4,59%)
2. Obrigações	29.694	441	6.633,33%
Operacional	436	441	(1,13%)
Contingencial	29.258	-	100,00%
3. Fundos não Previdenciais	55	68	(19,12%)
Fundos Administrativos	55	68	(19,12%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	121.750	169.643	(28,23%)
Provisões Matemáticas	161.143	166.350	(3,13%)
Superávit/Déficit Técnico	(39.393)	3.293	(1.296,26%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN
CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	169.643	154.088	10,09%
1. Adições	7.460	39.130	(80,94%)
Contribuições	7.040	25.665	(72,57%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	401	13.446	(97,02%)
Outras Adições	19	19	-
2. Deduções	(55.353)	(23.575)	134,80%
Benefícios	(22.699)	(23.575)	(3,72%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(29.258)	-	100,00%
Outras Deduções	(3.396)	-	100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(47.893)	15.555	(407,89%)
Provisões Matemáticas	(5.207)	(10.486)	50,34%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(42.686)	26.041	(263,92%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	121.750	169.643	(28,23%)
C) Fundos não Previdenciais	(13)	56	(123,21%)
Fundos Administrativos	(13)	56	(123,21%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN
CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	151.444	170.084	(10,96%)
1. Provisões Matemáticas	161.143	166.350	(3,13%)
1.1. Benefícios Concedidos	161.143	166.350	(3,13%)
Benefício Definido	161.143	166.350	(3,13%)
2. Equilíbrio Técnico	(39.393)	3.293	(1.296,26%)
2.1 Resultados Realizados	(39.393)	3.293	(1.296,26%)
Superávit Técnico Acumulado	-	3.293	(100,00%)
Reserva de Contingência	-	3.293	(100,00%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(39.393)	-	100,00%
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	436	441	(1,13%)
4.1. Gestão Previdencial	390	360	8,33%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	46	81	(43,21%)
5. Exigível Contingencial	29.258	-	100,00%
5.1. Gestão Previdencial	29.258	-	100,00%

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN
CNPB: 2015.0015-65

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	68	12	466,67%
1. Custeio da Gestão Administrativa	289	266	8,65%
1.1. Receitas	289	266	8,65%
Custeio Administrativo dos Investimentos	245	265	(7,55%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	44	1	4.300,00%
2. Despesas Administrativas	(305)	(216)	41,20%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(305)	(216)	41,20%
Pessoal e Encargos	(83)	(77)	7,79%
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(163)	(101)	61,39%
Despesas Gerais	(31)	(16)	93,75%
Depreciação e Amortizações	(1)	(2)	(50,00%)
Tributos	(26)	(19)	36,84%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	3	6	(50,00%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(13)	56	(123,21%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(13)	56	(123,21%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	55	68	(19,12%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV I
CNPB: 1979.0025-92

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	24.957	26.184	(4,69%)
Recebível Previdencial	52	128	(59,38%)
Investimentos	24.905	26.056	(4,42%)
Fundos de Investimentos	24.309	25.454	(4,50%)
Investimentos em Imóveis	528	510	3,53%
Operações com Participantes	68	92	(26,09%)
2. Obrigações	14	12	16,67%
Operacional	14	12	16,67%
3. Fundos não Previdenciais	62	137	(54,74%)
Fundos Administrativos	49	125	(60,80%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	13	12	8,33%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	24.881	26.035	(4,43%)
Provisões Matemáticas	10.938	10.945	(4,57%)
Superávit/Déficit Técnico	2.089	3.422	(24,55%)
Fundos Previdenciais	11.854	11.668	1,59%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV I
CNPB: 1979.0025-92

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
		2023	
A) Ativo Líquido - início do exercício	26.035	24.135	7,87%
1. Adições	360	3.343	(89,23%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	360	3.343	(89,23%)
2. Deduções	(1.514)	(1.443)	4,92%
Benefícios	(1.514)	(1.443)	4,92%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(1.154)	1.900	(160,74%)
Provisões Matemáticas	(7)	51	(113,73%)
Fundos Previdenciais	186	1.474	(87,38%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(1.333)	375	(455,47%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	24.881	26.035	(4,43%)
C) Fundos não Previdenciais	(75)	(50)	50,00%
Fundos Administrativos	(76)	(52)	(46,15%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1	2	(50,00%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV I
CNPB: 1979.0025-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	24.908	26.059	(4,42%)
1. Provisões Matemáticas	10.938	10.945	(0,06%)
1.1. Benefícios Concedidos	10.938	10.945	(0,06%)
Benefício Definido	10.938	10.945	(0,06%)
2. Equilíbrio Técnico	2.089	3.422	(38,95%)
2.1 Resultados Realizados	2.089	3.422	(38,95%)
Superávit Técnico Acumulado	2.089	3.422	(38,95%)
Reserva de Contingência	1.771	1.792	(1,17%)
Reserva para Revisão de Plano	318	1.630	(80,49%)
3. Fundos	11.867	11.680	1,60%
3.1. Fundos Previdenciais	11.854	11.668	1,59%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	13	12	8,33%
4. Exigível Operacional	14	12	16,67%
4.1. Gestão Previdencial	11	9	22,22%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	3	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano SANPREV I

CNPB: 1979.0025-92

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	125	177	(29,38%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	9	24	(62,50%)
1.1. Receitas	9	24	(62,50%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	9	22	(59,09%)
2. Depesas Administrativas	(85)	(76)	11,84%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(85)	(76)	11,84%
Pessoal e Encargos	(4)	(4)	-
Serviços de Terceiros	(77)	(68)	13,24%
Despesas Gerais	(2)	(1)	100,00%
Tributos	(2)	(3)	(33,33%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(76)	(52)	46,15%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(76)	(52)	46,15%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	49	125	(60,80%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV II
CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	109.328	102.769	6,38%
Recebível Previdencial	28	22	27,27%
Investimentos	109.300	102.747	6,38%
Fundos de Investimentos	108.813	102.358	6,31%
Investimentos em Imóveis	226	218	3,67%
Operações com Participantes	261	171	52,63%
2. Obrigações	52	28	85,71%
Operacional	52	28	85,71%
3. Fundos não Previdenciais	8	4	100,00%
Fundos Administrativos	4	1	300,00%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4	3	33,33%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	109.268	102.737	6,36%
Provisões Matemáticas	37.005	35.250	4,98%
Superávit/Déficit Técnico	23.632	24.301	(2,75%)
Fundos Previdenciais	48.631	43.186	12,61%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	23.901	25.048	(4,58%)
a) Equilíbrio Técnico	23.632	24.301	(2,75%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	269	747	(63,99%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	23.901	25.048	(4,58%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Plano SANPREV II

CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	102.737	94.485	8,73%
1. Adições	9.038	10.689	(15,45%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.037	10.688	(15,45%)
Outras Adições	1	1	-
2. Deduções	(2.507)	(2.437)	2,87%
Benefícios	(2.507)	(2.437)	2,87%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	6.531	8.252	(20,86%)
Provisões Matemáticas	1.755	(2.721)	164,50%
Fundos Previdenciais	5.445	4.562	19,36%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(669)	6.411	(110,44%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	109.268	102.737	6,36%
C) Fundos não Previdenciais	4	(1)	(500,00%)
Fundos Administrativos	3	(1)	400,00%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1	-	100,00%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano SANPREV II
CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	109.324	102.768	6,38%
1. Provisões Matemáticas	37.005	35.250	4,98%
1.1. Benefícios Concedidos	19.065	16.937	12,56%
Benefício Definido	19.065	16.937	12,56%
1.2. Benefícios a Conceder	17.940	18.313	(2,04%)
Benefício Definido	17.940	18.313	(2,04%)
2. Equilíbrio Técnico	23.632	24.301	(2,75%)
2.1 Resultados Realizados	23.632	24.301	(2,75%)
Superávit Técnico Acumulado	23.632	24.301	(2,75%)
Reserva de Contingência	7.532	7.270	3,60%
Reserva para Revisão de Plano	16.100	17.031	(5,47%)
3. Fundos	48.635	43.189	12,61%
3.1. Fundos Previdenciais	48.631	43.186	12,61%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4	3	33,33%
4. Exigível Operacional	52	28	85,71%
4.1. Gestão Previdencial	15	16	(6,25%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	37	12	208,33%
5. Exigível Contingencial	-	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano SANPREV II

CNPB: 1996.0028-56

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1	2	(50,00%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	184	104	76,92%
1.1. Receitas	184	104	76,92%
Custeio Administrativo dos Investimentos	137	100	37,00%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	1	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	46	3	1.433,33%
2. Despesas Administrativas	(181)	(106)	70,75%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(181)	(106)	70,75%
Pessoal e Encargos	(29)	(11)	163,64%
Serviços de Terceiros	(114)	(78)	46,15%
Despesas Gerais	(19)	(2)	850,00%
Tributos	(19)	(15)	26,67%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	1	(100,00%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	3	(1)	(400,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	3	(1)	(400,00%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	4	1	300,00%

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	1.447.757	1.559.492	(7,16%)
Disponível	166	267	(37,83%)
Recebível Previdencial	7.771	8.047	(3,43%)
Investimentos	1.439.820	1.551.178	(7,18%)
Fundos de Investimentos	1.416.386	1.525.920	(7,18%)
Investimentos em Imóveis	3.982	3.849	3,46%
Operações com Participantes	19.452	21.409	(9,14%)
2. Obrigações	7.401	8.748	(15,40%)
Operacional	7.401	8.748	(15,40%)
3. Fundos não Previdenciais	8.870	9.155	(3,11%)
Fundos Administrativos	7.741	7.981	(3,01%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.129	1.174	(3,83%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	1.431.486	1.541.589	(7,14%)
Provisões Matemáticas	1.231.963	1.254.629	(1,81%)
Superávit/Déficit Técnico	117.015	200.595	(41,67%)
Fundos Previdenciais	82.508	86.365	(4,47%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	124.341	207.990	(40,22%)
a) Equilíbrio Técnico	117.015	200.595	(41,67%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	7.326	7.395	(0,93%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	124.341	207.990	(40,22%)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.541.589	1.431.435	7,70%
1. Adições	7.897	207.856	(96,20%)
Contribuições	6.355	6.696	(5,09%)
Portabilidade	-	196	(100,00%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	200.727	(100,00%)
Outras Adições	1.542	237	550,63%
2. Deduções	(118.000)	(97.702)	20,78%
Benefícios	(85.267)	(81.949)	4,05%
Resgates	(13.619)	(15.752)	(13,54%)
Portabilidade	(183)	-	100,00%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(18.930)	-	100,00%
Custeio Administrativo	(1)	(1)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(110.103)	110.154	(199,95%)
Provisões Matemáticas	(22.666)	43.320	(152,32%)
Fundos Previdenciais	(3.857)	(6.334)	39,11%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(83.580)	73.168	(214,23%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	1.431.486	1.541.589	(7,14%)
C) Fundos não Previdenciais	(285)	(20)	1.325,00%
Fundos Administrativos	(240)	(130)	(84,62%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(45)	110	(140,91%)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	1.440.016	1.551.511	(7,19%)
1. Provisões Matemáticas	1.231.963	1.254.629	(1,81%)
1.1. Benefícios Concedidos	865.370	843.314	2,62%
Benefício Definido	865.370	843.314	2,62%
1.2. Benefícios a Conceder	366.593	411.315	(10,87%)
Contribuição Definida	366.593	411.315	(10,87%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	104.752	122.061	(14,18%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	261.841	289.254	(9,48%)
2. Equilíbrio Técnico	117.015	200.595	(41,67%)
2.1 Resultados Realizados	117.015	200.595	(41,67%)
Superávit Técnico Acumulado	117.015	200.595	(41,67%)
Reserva de Contingência	117.015	162.458	(27,97%)
Reserva para Revisão de Plano	-	38.137	(100,00%)
3. Fundos	83.637	87.539	(4,46%)
3.1. Fundos Previdenciais	82.508	86.365	(4,47%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	1.129	1.174	(3,83%)
4. Exigível Operacional	7.401	8.748	(15,40%)
4.1. Gestão Previdencial	7.362	8.714	(15,52%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	39	34	14,71%
5. Exigível Contingencial	-	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)
Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	7.981	8.111	(1,60%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	873	833	4,80%
1.1. Receitas	873	833	4,80%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	45	40	12,50%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	91	88	3,41%
Outras Receitas	4	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	732	704	3,98%
2. Despesas Administrativas	(1.127)	(954)	18,13%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(1.127)	(954)	18,13%
Pessoal e Encargos	(397)	(361)	9,97%
Treinamento/Congressos e Seminários	(5)	(4)	25,00%
Viagens e Estadias	(1)	(2)	(50,00%)
Serviços de Terceiros	(440)	(328)	34,15%
Despesas Gerais	(110)	(92)	19,57%
Depreciação e Amortizações	(3)	(7)	(57,14%)
Tributos	(171)	(160)	6,88%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	14	26	(46,15%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	(35)	(100,00%)
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(240)	(130)	84,62%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(240)	(130)	84,62%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	7.741	7.981	(3,01%)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano CD

CNPB: 2021.0023-65

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO	VARIAÇÃO %
	2024	2023	
1. Ativos	592.858	687.073	(13,71%)
Disponível	2	2	-
Recebível Previdencial	12.060	14.100	(14,47%)
Investimentos	580.796	672.971	(13,70%)
Fundos de Investimentos	572.160	659.999	(13,31%)
Operações com Participantes	8.636	12.972	(33,43%)
2. Obrigações	5.638	9.873	(42,89%)
Operacional	2.074	3.036	(31,69%)
Contingencial	3.564	6.837	(47,87%)
3. Fundos não Previdenciais	16.638	16.958	(1,89%)
Fundos Administrativos	11.985	12.618	(5,02%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4.653	4.340	7,21%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	570.582	660.242	(13,58%)
Provisões Matemáticas	553.264	643.815	(14,06%)
Fundos Previdenciais	17.318	16.427	5,42%

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIO (R\$ Mil)

Plano: Plano CD
CNPB: 2021.0023-65

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	660.242	701.884	(5,93%)
1. Adições	44.345	87.177	(49,13%)
Contribuições	473	446	6,05%
Migração entre Planos	8	163	(95,09%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	42.001	85.308	(50,77%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	7	-	100,00%
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	1.856	1.260	47,30%
2. Deduções	(134.005)	(128.819)	4,03%
Benefícios	(133.427)	(126.983)	5,07%
Resgates	-	(1.650)	(100,00%)
Migração entre Planos	(315)	-	100,00%
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(263)	(186)	41,40%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(89.660)	(41.642)	115,31%
Provisões Matemáticas	(90.551)	(43.387)	(108,71%)
Fundos Previdenciais	891	1.745	(48,94%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	570.582	660.242	(13,58%)
C) Fundos não Previdenciais	(320)	561	(157,04%)
Fundos Administrativos	(633)	266	(337,97%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	313	295	6,10%

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano CD

CNPB: 2021.0023-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	580.873	674.455	(13,88%)
1. Provisões Matemáticas	553.264	643.815	(14,06%)
1.1. Benefícios Concedidos	514.677	608.140	(15,37%)
Contribuição Definida	514.677	608.140	(15,37%)
1.2. Benefícios a Conceder	38.587	35.675	8,16%
Contribuição Definida	38.587	35.675	8,16%
Saldo de Contas - Parcela Participantes	38.587	35.675	8,16%
3. Fundos	21.971	20.767	5,80%
3.1. Fundos Previdenciais	17.318	16.427	5,42%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4.653	4.340	7,21%
4. Exigível Operacional	2.074	3.036	(31,69%)
4.1. Gestão Previdencial	2.061	3.016	(31,66%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	13	20	(35,00%)
5. Exigível Contingencial	3.564	6.837	(47,87%)
5.1. Gestão Previdencial	3.564	6.798	(47,57%)
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	39	(100,00%)

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS (R\$ Mil)

Plano: Plano CD

CNPB: 2021.0023-65

DESCRÍÇÃO	EXERCÍCIO 2024	EXERCÍCIO 2023	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	12.618	12.352	2,15%
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.284	2.193	(41,45%)
1.1. Receitas	1.284	2.193	(41,45%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	54	102	(47,06%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	56	74	(24,32%)
Outras Receitas	5	-	100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.169	2.017	(42,04%)
2. Despesas Administrativas	(1.917)	(1.927)	(0,52%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(1.917)	(1.927)	(0,52%)
Pessoal e Encargos	(158)	(159)	(0,63%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(2)	-
Viagens e Estadias	-	(1)	(100,00%)
Serviços de Terceiros	(1.269)	(1.351)	(6,07%)
Despesas Gerais	(355)	(249)	42,57%
Depreciação e Amortizações	(1)	(3)	(66,67%)
Tributos	(132)	(162)	(18,52%)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(633)	266	(337,97%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(633)	266	(337,97%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	11.985	12.618	(5,02%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social (“Banesprev” ou “Entidade”), com sede na Rua Boa Vista, 293, Térreo, São Paulo/SP, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, com autonomia patrimonial, administrativa e financeira, constituída em 17 de fevereiro de 1987, cuja autorização para funcionamento foi aprovada pela Secretaria de Previdência Complementar (SPC), atualmente Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), por meio da Portaria nº 3.921, de 28 janeiro de 1987, com a finalidade de complementar a aposentadoria e conceder outros benefícios de natureza previdenciária aos funcionários do conglomerado BANESPA e CABESP.

A Entidade é dotada de autonomia administrativa e financeira, tendo como finalidade básica a administração e execução de planos de benefícios de natureza previdenciária, que são regidos pelas Leis Complementares nº 108 e nº 109, ambas de 29 de maio de 2001.

2 - OPERACIONALIZAÇÃO

O Banco Santander (Brasil) S.A. (sucessor por incorporação do Banco do Estado de São Paulo S.A. - BANESPA) é o Patrocinador Instituidor, sendo também patrocinadoras as seguintes conveniadas:

- Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.
- Banco Santander (BRASIL) S.A.
- BANESPREV Fundo Banespa de Seguridade Social
- Caixa Beneficente dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo CABESP
- F1rst Tecnologia e Inovação Ltda.
- Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda.
- Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
- Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.
- Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A.
- Santander Leasing S.A Arrendamento Mercantil
- SANPREV – Santander Associação de Previdência
- Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A.
- Universia Brasil S.A.
- Santander Holding Imobiliária S.A.
- Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.

No exercício de 2023, a PREVIC, por meio das Portarias abaixo aprovou os aditivos aos convênios de adesão:

Portaria Previc nº 134, de 08 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 23 de março de 2023, pela qual aprovou o 1º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios CD BANESPREV, CNPB nº 2021.0023-65;

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Portaria Previc nº 135, de 08 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 23 de março de 2023, pela qual aprovou o 1º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1RST Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios SANPREV II, CNPB nº 1996.0028-56;

Portaria Previc nº 141, de 09 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 30 de março 2023, pela qual aprovou o 1º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios SANPREV III, CNPB nº 1996.0029-29;

Portaria Previc nº 191, de 27 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 23 de março de 2023, pela qual aprovou o 2º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios BANESPREV III, CNPB nº 2000.0026-92;

Portaria Previc nº 193, de 27 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 05 de abril de 2023, pelo qual aprovou o 2º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios BANESPREV I, CNPB nº 1987.0001-29;

Portaria Previc nº 194, de 27 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 05 de abril de 2023, pelo qual aprovou o 2º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios BANESPREV II, CNPB nº 1994.0006-19.

Portaria Previc nº 201, de 02 de fevereiro de 2023, publicada no Diário Oficial da União de 28 de março de 2023, pela qual aprovou o 2º termo aditivo ao convênio de adesão celebrado entre a empresa F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, na condição de patrocinadora do Plano de Benefícios IV, CNPB nº 2005.0039-56;

No exercício de 2024 a PREVIC aprovou, por meio da Portaria nº 288, de 22 de abril de 2024, o 1º termo aditivo ao Convênio de Adesão da Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda., publicado no Diário Oficial da União em 25 de abril de 2024.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

A Entidade administra e executa 13 Planos de Benefícios, devidamente aprovados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC:

Planos de Benefícios	CNPB	Tipo	Patrocinadoras	Situação
BANESPREV I	1987.0001-29	BD	Banco Santander (Brasil) S.A. Caixa Benef dos Func do Banco do Estado de SP CABESP F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Fechado para novas adesões
BANESPREV II	1994.0006-19	BD	Banco Santander (Brasil) S.A. Caixa Benef dos Func do Banco do Estado de SP CABESP F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Fechado para novas adesões
BANESPREV III	2000.0026-92	CV	Banco Santander (Brasil) S.A. BANESPREV Fundo Banespa de Seguridade Social Caixa Benef dos Func do Banco do Estado de SP CABESP F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Aberto
Plano Pré 75	2000.0023-74	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano de Benefícios IV	2005.0039-56	CV	Banco Santander (Brasil) S.A. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A. F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado para novas adesões
Plano V de Compl.de Benef.Previd.	2006.0075-56	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano DAB de Aposentadoria	2015.0017-19	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano DCA de Aposentadoria	2015.0016-38	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Planos de Benefícios	CNPB	Tipo	Patrocinadoras	Situação
Plano de Aposentadoria CACIBAN	2015.0015-65	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano SANPREV I	1979.0025-92	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado para novas adesões
Plano SANPREV II	1996.0028-56	BD	Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A. Banco Santander (Brasil) S.A. SANPREV – Santander Associação de Previdência Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Santander Corret. de Seguros, Investimento e Serviços S.A. Santander Caceis Brasil DTVM S.A. Santander Leasing S.A. Arrend Mercantil Universia Brasil S.A. Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. Santander Holding Imobiliária S.A. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado para novas adesões
Plano SANPREV III	1996.0029-29	CV	Aymoré Crédito, Financiamento e Investimentos S.A. Banco Santander (Brasil) S.A. Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda. SANPREV – Santander Associação de Previdência Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Santander Corret. de Seguros, Investimento e Serviços S.A. Santander Caceis Brasil DTVM S.A. Santander Holding Imobiliária S.A. Santander Leasing S.A. Arrend Mercantil Universia Brasil S.A. Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado para novas adesões
Plano CD Banesprev	2021.0023-65	CD	Caixa Benef dos Func do Banco do Estado de SP CABESP Banco Santander (Brasil) S.A. F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. Santander Corret. de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Fechado para novas adesões

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2024, o Banesprev mantinha um total de 27.768 participantes (2023 – 28.364), conforme composição a seguir:

Os ativos compreendem os participantes empregados, no prazo de opção aos institutos, autopatrocinados e optantes pelo benefício proporcional diferido, aguardando elegibilidade. Os assistidos contemplam os participantes e pensões em gozo de benefício continuado.

Planos	Ativos		Assistidos		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
BANESPREV I	85	88	441	457	526	545
BANESPREV II	162	188	10.242	10.273	10.404	10.461
BANESPREV III	344	360	429	436	773	796
Plano IV	149	167	7	7	156	174
Plano V	1	1	10.789	10.967	10.790	10.968
Pré-75	-	-	732	744	732	744
DAB	-	-	120	133	120	133
DCA	-	-	115	124	115	124
CACIBAN	-	-	293	318	293	318
SANPREV I	2	2	15	17	17	19
SANPREV II	1.113	1.217	54	53	1.167	1.270
SANPREV III	1.404	1.531	765	742	2.169	2.273
CD	14	14	492	525	506	539
Total	3.274	3.568	24.494	24.796	27.768	28.364

3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (“EFPC”) e em conformidade com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, Resolução PREVIC nº 25, de 15 de outubro de 2024 e Resolução CFC nº 1.272, de 2010 que aprova a NBC TE 11 – Entidade Fechada de Previdência Complementar, ITG nº 2001, de 15 de dezembro de 2022.

As diretrizes contábeis estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar não requerem o registro e divulgação em separado de ativos e passivos circulantes e não circulantes. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos; observadas as Gestões Previdencial, Administrativa e Investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelo órgão normativo apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas Previdencial, Investimentos e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações. Esses segmentos operacionais estão nas demonstrações contábeis dos Planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa - PGA e suas funções são as seguintes:

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

- Gestão Previdencial – registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a contribuições e benefícios previdenciários. A contabilização dos eventos oriundos da Gestão Previdencial é efetuada totalmente segregada por Plano de Benefícios e Patrocinador.
- Gestão Administrativa – registra os fatos econômico-financeiros diretamente relacionados a receitas e despesas administrativas, bem como o ativo permanente, necessários à execução dos Planos de Benefícios administrados pelo BANESPREV.

A contabilização dos eventos administrativos é efetuada no Plano de Gestão Administrativa – PGA, cujo patrimônio que compõe o Fundo Administrativo, está segregado por Plano de Benefícios, ou seja, o PGA é executado de forma consolidada e, também de forma segregada por Plano de Benefícios, dentro do seu próprio ambiente contábil.

Ao final de cada mês, a Entidade registra nas contas “Participação no Plano de Gestão Administrativa”, no Ativo e “Participação no Fundo Administrativo do PGA”, no Passivo, no ambiente contábil de cada Plano de Benefícios Previdenciários (e Patrocinador), a parcela equivalente à participação dos Planos de Benefícios previdenciários, no fundo administrativo registrado no PGA.

O Plano de Gestão Administrativa – PGA, conforme disposto na Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, Resolução CNPC nº 48, de 08 de dezembro de 2021, Ofício Circular nº 8, de 22 de maio de 2023, Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e Resolução PREVIC nº 25, de 15 de outubro de 2024, tem como objetivo controlar o patrimônio e os resultados da gestão administrativa de forma segregada dos planos previdenciais, em conformidade com regulamento próprio, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

– Investimentos – é o grupo de contas contábeis 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 dentro de cada ambiente contábil, ou seja, recursos previdenciais na Gestão Previdencial e recursos administrativos na Gestão Administrativa.

Conforme a legislação vigente, as entidades fechadas de previdência complementar apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

▪ **Balanço Patrimonial**

É constituído por ativo, passivo e patrimônio social, sendo que:

O ativo compreende bens, direitos e demais aplicações de recursos, capazes de honrar os compromissos assumidos, conforme regulamento, observadas as gestões previdencial, administrativa e investimentos;

O passivo compreende obrigações para com os participantes e terceiros, classificadas em operacional e contingencial e segregadas em gestões previdencial e administrativa e investimentos;

O patrimônio social compreende o patrimônio de cobertura do plano de benefícios de caráter previdencial e os fundos segregados em previdenciais, administrativos e para garantia das operações com participantes.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

▪ **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS**

Destina-se à evidenciação das alterações do Patrimônio Social da EFPC, no exercício a que se referir, composta por:

Saldo do patrimônio social do início do exercício;

Adições ao patrimônio social tais como: contribuições previdenciais, recebimentos por portabilidade e migrações entre planos, indenização de riscos terceirizados, atualização de depósitos judiciais/recursais, reversão de fundos administrativos, compensação de fluxos previdenciais, resultado positivo líquido dos investimentos da gestão previdencial e administrativa, reversão líquida de contingências da gestão previdencial e administrativa, receitas administrativas e outras adições previdenciais;

Deduções do patrimônio social tais como: pagamentos de benefícios, resgates, pagamentos por portabilidade e migrações entre planos, provisão para perdas, repasse de prêmio de riscos terceirizados, desoneração de contribuições de patrocinador, compensação de fluxos previdenciais, resultado negativo líquido dos investimentos da gestão previdencial e administrativa, constituição líquida de contingências da gestão previdencial e administrativa, despesas administrativas e reversão de fundo para garantia das operações com participantes, resultado a realizar e outras deduções previdenciais.

▪ **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (Consolidada)**

Evidencia a atividade administrativa da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), indicando as movimentações do fundo administrativo, composta por:

Saldo do fundo administrativo do exercício anterior;

Receitas administrativas do exercício: Custeio administrativo da gestão previdencial, custeio administrativo dos investimentos, taxa de administração de empréstimos e financiamentos, receitas diretas, atualização de depósitos judiciais/recursais, dotação inicial, resultado positivo líquido dos investimentos e outras receitas;

Despesas com fomento;

Outras despesas administrativas;

Constituição/reversão de contingências administrativas;

Reversão de recursos para o plano de benefícios;

Resultado negativo líquido dos investimentos;

Sobras ou insuficiências da gestão administrativa;

Constituição/reversão do fundo administrativo no exercício;

Operações transitórias;

Apuração do fundo administrativo do exercício.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

▪ **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefício – DAL**

Destina-se a evidenciar os componentes patrimoniais do plano de benefícios, no exercício a que se referir, composta por:

Saldos dos grupos de contas do ativo;

Saldos dos grupos de contas do passivo (operacional e contingencial);

Saldos de fundos não previdenciais (fundos administrativos e para garantia das operações com participantes);

Saldo do resultado a realizar;

Apresenta a composição do ativo líquido de cada plano de benefícios.

Apuração do ativo líquido;

Saldos dos grupos de contas do patrimônio social (saldos de provisões matemáticas, superávit/déficit técnico e fundos previdenciais);

Informações sobre o ajuste de precificação e o cálculo do equilíbrio técnico ajustado.

▪ **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL**

Tem a finalidade evidenciar as adições e destinações que resultam na variação do ativo líquido de cada plano de benefícios, composta por:

Saldo do ativo líquido no início do exercício;

Adições ao ativo líquido, tais como: contribuições, recebimentos por portabilidade e migrações entre planos, indenização de riscos terceirizados, reversão do Plano de Gestão Administrativa (PGA) para o plano de benefício, resultado positivo líquido dos investimentos da gestão previdencial, atualização de depósitos judiciais/recursais, reversão líquida de contingências da gestão previdencial, compensação de fluxos previdenciais, resultado a realizar e outras adições;

Deduções do ativo líquido, tais como: pagamento de benefícios, resgates, pagamentos por portabilidade e migrações entre planos, provisão para perdas, repasse de prêmio de riscos terceirizados, desoneração de contribuições de patrocinadores, resultado negativo líquido dos investimentos da gestão previdencial, constituição líquida de contingências da gestão previdencial, custeio administrativo, resultado a realizar e outras deduções;

Acréscimos e decréscimos no ativo líquido: provisões matemáticas, fundos previdenciais, superávit/déficit técnico do exercício, resultado a realizar;

Outros eventos do ativo líquido;

Operações transitórias;

Ativo líquido no fim do exercício;

Fundos não previdenciais: fundos administrativos e para garantia das operações com participantes.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

▪ **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA por Plano de Benefícios**

Apresenta, de forma individualizada, as receitas e despesas que resultam na variação do fundo administrativo.

▪ **Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT**

Tem a finalidade de evidenciar os compromissos dos planos de benefícios administrados pela Entidade, composta por:

Saldos detalhados das provisões matemáticas de benefícios concedidos, provisões matemáticas de benefícios a conceder e provisões matemáticas a constituir;

Saldos detalhados do equilíbrio técnico, segregados em resultados realizados, resultados a realizar e resultado da gestão assistencial;

Saldos de fundos previdenciais e para garantia das operações com participantes,

Saldos do exigível operacional e contingencial da gestão previdencial e de investimentos;

▪ **Notas Explicativas**

Visa explicar detalhadamente as atividades operacionais, a situação contábil e outros fatos financeiros considerados relevantes.

Além dos relatórios consolidados, os normativos contábeis exigem a apresentação das seguintes demonstrações de cada plano de benefícios administrado pela Entidade:

4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Gestão Previdencial

4.1 – Regime Contábil

As receitas e as despesas são contabilizadas pelo regime de competência, exceto os registros relativos às contribuições de autopatrocínados, patrocinadores e participantes vinculados a planos de benefícios do tipo Contribuição Definida e Variável, que são realizados pelo regime de caixa.

4.2 - Ativo Realizável – Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os títulos e valores mobiliários foram classificados em duas categorias, a saber:

– Títulos para negociação – são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data da aquisição. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

– Títulos mantidos até o vencimento – são registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja a intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data da emissão e que tenham classificação como de baixo risco de crédito com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no País. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, os quais devem impactar o resultado período.

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas as aplicações de recursos da Entidade. As aplicações estão classificadas por modalidade, conforme descritas abaixo:

Títulos Públicos e Privados

Os títulos públicos e títulos privados são registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos apropriados com base na taxa de remuneração apurada na data da aquisição, deduzido das amortizações e juros recebidos e ajustado a valor de mercado, quando aplicável. O ágio e deságio na aquisição de títulos são apropriados pela taxa de negociação do título na data de aquisição até o seu vencimento.

Títulos Públicos Federais

NTN

Pós-fixados: São atualizadas pelas informações divulgadas nos boletins publicados pela ANBIMA. Para as NTN's, é utilizado o fluxo de caixa descontado. As taxas de desconto/indexadores utilizados são cotações/taxas divulgadas por boletins ou publicações especializadas (ANBIMA).

Fundos de Investimento

As aplicações em cotas de fundos de investimento são registradas pelo custo de aquisição atualizado pela variação dos valores das cotas informados pelos administradores dos respectivos fundos e validadas pelo custodiante.

Investimentos Imobiliários

Os investimentos imobiliários são demonstrados ao custo de aquisição e ajustados a valor de mercado por reavaliações e acrescida dos aluguéis a receber.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Empréstimos e Financiamentos

Registra as operações de empréstimos e de financiamentos imobiliários contratadas com os participantes ativos e assistidos. São demonstradas pelo principal, acrescido da variação monetária e juros auferidos até a data do balanço, menos as provisões para créditos de liquidação duvidosa.

CARTEIRA	TAXA DE JUROS		INDEXADOR MONETÁRIO	INÍCIO DA VIGÊNCIA
	AO ANO	AO MÊS		
Empréstimo Pessoal - Planos Banesprev I, II, III e IV	6,55%	0,53%	INPC	06/04/2021
Empréstimo Pessoal - Plano III Patroc. Cabesp	8,47%	0,68%	INPC	02/05/2024
Empréstimo Pessoal - Plano Pré 75 ⁽ⁱ⁾	6,55%	0,53%	IPCA/IGP-DI	03/10/2022
Empréstimo Pessoal - Plano V	6,55%	0,53%	INPC	06/04/2021
Empréstimo Pessoal - Planos DAB, DCA e CACIBAN	6,55%	0,53%	INPC	06/04/2021
Empréstimo Pessoal - Planos Sanprev I, II e III	6,55%	0,53%	INPC	06/04/2021
Empréstimo Pessoal – Plano CD ⁽ⁱⁱ⁾	6,55%	0,53%	INPC/IGP-DI	02/03/2022
Financiamento Imobiliário - Planos Banesprev II	8,73%	0,70%	INPC	02/05/2014

(i) No Plano Pré 75 houve mudança do indexador em 03/10/2022, e o IGP-DI refere-se ao estoque anterior a esta data.

(ii) Estoque de contratos transferidos dos planos de origem em 02/03/2022. Sem novas concessões. Com relação ao indexador, o IGP-DI refere-se ao estoque de empréstimos que foram migrados do Plano Pré 75.

A provisão para perdas, na realização dos empréstimos e financiamentos com os participantes ativos e assistidos é constituída com base no valor vencido, conforme o número de dias de atraso, se estendendo também às parcelas vincendas, atendendo ao disposto no Art. 199 da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e Resolução PREVIC nº 25, de 15 de outubro de 2024.

Parâmetros de Provisões para Perdas:

Tempo de Atraso	Provisão Mínima
Atraso entre 31 e 60 dias	1%
Atraso entre 61 e 90 dias	5%
Atraso entre 91 e 120 dias	10%
Atraso entre 121 e 180 dias	25%
Atraso entre 181 e 240 dias	50%
Atraso entre 241 e 360 dias	75%
Atraso superior a 360 dias	100%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

4.3 – Permanente

4.3.1 – Imobilizado

O imobilizado está registrado pelo valor histórico, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, utilizando as seguintes taxas:

- Máquinas e Equipamentos - taxa de 10% a.a.
- Móveis e Utensílios - taxa de 10% a.a.
- Sistema de Comunicação e Equipamentos - taxa de 10% a.a.
- Computadores e Periféricos- taxa de 20% a.a.

4.3.2 – Intangível

Os softwares constituem o ativo intangível. São bens destinados à manutenção da Entidade ou desenvolvidos com essa finalidade e são registrados ao custo, deduzidos da amortização pelo método linear durante a vida útil econômica estimada, à taxa anual de 20%.

A partir de 2020, os gastos necessários para a implantação do novo plano de benefícios na modalidade Contribuição Definida, tais como consultorias atuariais, assessorias jurídicas e adaptação em sistemas, entre outros, foram reconhecidos no Intangível para amortização em 60 (sessenta) meses contados a partir da data de início de funcionamento do plano.

Com a aprovação do novo plano, ocorrida em 13 de outubro de 2021, foi estabelecido o prazo limite para opção de migração para o novo plano até fevereiro de 2022 e, a partir de março de 2022, iniciou-se amortização, atenuando o valor do intangível dos planos que participaram do processo de migração, para alocação dos gastos como despesas do novo Plano CD.

4.4 – Exigível Operacional

Está demonstrado por valores conhecidos e calculáveis que representam obrigações relativas às gestões previdenciais e administrativas, bem como passivos operacionais de investimentos dos planos administrados.

4.5 - Exigível Contingencial

As provisões para contingências são consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas dos processos sob responsabilidade da Entidade e são avaliadas periodicamente. São constituídas tendo como base: (i) o pronunciamento técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes de acordo com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC; (ii) a Resolução CNPC nº 43/2021; (iii) a Resolução Previc nº 23/2023; (iv) o Guia Previc – Melhores Práticas Contábeis e de Auditoria, edição de 2021 e (v) a Política de Provisionamento aprovada pelo Conselho Deliberativo em 31/10/2024.

As ações são classificadas entre gestão previdencial, administrativa e de investimentos, de acordo com a sua natureza.

A avaliação da probabilidade de perda é classificada em:

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

- a) Provável:** a chance de ocorrer a condenação da Entidade é maior do que a de não ocorrer, ou seja, é superior a 50%. Isso significa que as circunstâncias da ação judicial indicam que é mais provável que haja um desfecho desfavorável à Entidade;
- b) Possível:** a chance de ocorrer a condenação ou não da Entidade é equivalente à chance de não ocorrer a condenação, ou seja, é igual a 50%. Isso significa que não há indícios suficientes que permitam concluir com segurança que haverá um desfecho da ação judicial favorável ou desfavorável à Entidade, uma vez que estes têm a mesma probabilidade de ocorrer;
- c) Remota:** a chance de ocorrer a condenação da Entidade é menor do que a de não ocorrer, ou seja, é inferior a 50%. Isso significa que as circunstâncias e os indícios da ação judicial.

Para avaliação do risco de condenação, os processos serão classificados como:

- (i) Demandas de massa: ações judiciais com teses repetitivas, envolvendo pedidos semelhantes;
- (ii) Demandas específicas: ações judiciais que tratam de pedidos relacionados a situações específicas.

A constituição das provisões é realizada quando da indicação pela assessoria jurídica do risco da ação e dos valores respectivos, após análise de sentença desfavorável à Entidade.

4.6 – Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas dos planos de benefícios são calculadas em bases atuariais, segundo os pareceres do atuário contratado pela Entidade, e representam, ao fim de cada período, os compromissos acumulados relativos aos benefícios concedidos e a conceder aos assistidos e participantes, trazidos a valor presente.

Benefícios concedidos

Correspondem ao valor atual dos benefícios futuros a serem pagos pela Entidade aos participantes e beneficiários em gozo de benefício de prestação continuada.

Benefícios a conceder

Correspondem ao valor atual dos benefícios a serem concedidos aos participantes da geração atual que ainda não estejam em gozo de benefício de prestação continuada.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Provisões matemáticas a constituir

Correspondem ao valor atuarial das contribuições extraordinárias futuras oriundas das patrocinadoras, participantes e assistidos, já vigentes, destinadas a equacionar serviço passado e déficits técnicos.

4.7 – Equilíbrio Técnico

O equilíbrio técnico registra o excedente (superávit) ou a insuficiência (déficit) patrimonial em relação aos compromissos totais dos planos de benefícios, demonstrados na conta de “superávit técnico acumulado” ou “déficit técnico acumulado”, conforme o caso.

4.8 – Fundos Previdenciais

Os fundos previdenciais são apurados pelos atuários ou compostos pelas parcelas de contribuição dos patrocinadores que não foram utilizadas no cálculo dos benefícios e por ganhos e perdas atuariais, poderá ser utilizado para reduzir as contribuições futuras dos patrocinadores, ou para a cobertura de eventuais insuficiências verificadas nos respectivos planos de benefícios.

4.9 – Fundos Administrativos

Fundos administrativos são constituídos pelas contribuições administrativas, realizadas pelos patrocinadores, participantes, autopatrocínados e participantes em benefício proporcional definido – BPD, em contrapartida das despesas administrativas previdenciais por plano de benefícios e do rendimento mensal dos recursos aplicados.

4.10 - Fundos dos investimentos

Constituídos conforme convênio de concessão de operações de empréstimos a fim de garantir a cobertura de empréstimos, financiamentos a participantes e assistidos na ocorrência de morte, inadimplência e na cobertura do seguro prestamista.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
 Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
 Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Em milhares de reais)

5 - REALIZÁVEL DA GESTÃO PREVIDENCIAL

Os saldos segregados por plano de benefícios, em 31 de dezembro de 2024 e 2023 estão apresentados a seguir:

GESTÃO PREVIDENCIAL		31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
BANESPREV I					
GESTÃO PREVIDENCIAL		365	13	352	3,69%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS		57	4	53	7,55%
OUTROS REALIZÁVEIS		308	9	299	3,01%

GESTÃO PREVIDENCIAL		31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
BANESPREV II					
GESTÃO PREVIDENCIAL		1.196.050	(9.146)	1.205.196	(0,76%)
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS		21	(21)	42	(50,00%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS		1.186.010	(3.643)	1.189.653	(0,31%)
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS		8.951	(5.094)	14.045	(36,27%)
OUTROS REALIZÁVEIS		1.068	(388)	1.456	(26,65%)

GESTÃO PREVIDENCIAL		31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
BANESPREV III					
GESTÃO PREVIDENCIAL		159	23	136	16,91%
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS		1	-	1	-
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS		158	35	123	28,46%
OUTROS REALIZÁVEIS		-	(12)	12	(100,00%)

GESTÃO PREVIDENCIAL		31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO PRE 75					
GESTÃO PREVIDENCIAL		307.166	625	306.541	0,20%
OPERAÇÕES CONTRATADAS		288.430	(17.302)	305.732	(5,66%)
ADIANTAMENTOS		545	223	322	69,25%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS		393	64	329	19,45%
OUTROS REALIZÁVEIS		17.798	17.640	158	11.164,56%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
 Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
 Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Em milhares de reais)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
BENEFÍCIOS IV				
GESTÃO PREVIDENCIAL	20	(12)	32	(37,50%)
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	2	-	2	-
OUTROS REALIZÁVEIS	18	(12)	30	(40,00%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS				
GESTÃO PREVIDENCIAL	266.137	253.483%	12.654	2.003,18%
ADIANTAMENTOS	3.189	930	2.259	41,17%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	8.177	2.918	5.259	55,49%
OUTROS REALIZÁVEIS (i)	254.771	249.635	5.136	4.860,49%

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA				
GESTÃO PREVIDENCIAL	15.661	(8.103)	23.764	(34,10%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	14.971	(8.753)	23.724	(36,90%)
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	666	666	-	100,00%
OUTROS REALIZÁVEIS	24	(16)	40	(40,00%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA				
GESTÃO PREVIDENCIAL	23.614	(3.877)	27.491	(14,10%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	18.816	(8.647)	27.463	(31,49%)
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	4.786	4.786	-	100,00%
OUTROS REALIZÁVEIS	12	(16)	28	(57,14%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN				
GESTÃO PREVIDENCIAL	63.668	(14.422)	78.090	(18,47%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	63.581	(14.398)	77.979	(18,46%)
OUTROS REALIZÁVEIS	87	(24)	111	(21,62%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
 Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
 Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Em milhares de reais)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I				
GESTÃO PREVIDENCIAL	3	(1)	4	(25,00%)
OUTROS REALIZÁVEIS	3	(1)	4	(25,00%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II				
GESTÃO PREVIDENCIAL	23	1	22	4,55%
OUTROS REALIZÁVEIS	23	1	22	4,55%

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31	(35)	66	(53,03%)
OUTROS REALIZÁVEIS	31	(35)	66	(53,03%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
Plano de Benefícios CD				
GESTÃO PREVIDENCIAL	75	(1.407)	1.482	(94,94%)
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	68	(1.363)	1.431	(95,25%)
OUTROS REALIZÁVEIS	7	(44)	51	(86,27%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	%
CONSOLIDADO BANESPREV				
GESTÃO PREVIDENCIAL	1.872.972	217.142	1.655.830	13,11%
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	24	(21)	45	(46,67%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	1.571.808	(52.743)	1.624.551	(3,25%)
ADIANTAMENTOS	3.734	1.153	2.581	44,67%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	23.256	2.016	21.240	9,49%
OUTROS REALIZÁVEIS (i)	274.150	266.737	7.413	3.598,23%

(i) Valores a receber do Banco Santander correspondente ao custeio integral dos valores devidos relativos ao acordo com os participantes (ACP 424).

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

5.1 – Contribuições do Mês

Os valores de contribuições do mês referem-se a contribuições normais do mês de dezembro que serão recebidas no mês subsequente.

5.2 – Operações Contratadas

As Operações Contratadas referem-se a instrumentos de dívidas de patrocinador relativo ao equacionamento de déficit que até 31 de dezembro de 2020 estavam registradas no grupo de Provisões Matemáticas a Constituir. A reclassificação para o Realizável Previdencial foi realizada em 1º de janeiro de 2021, em atendimento ao art. 185 da Resolução PREVIC nº23.

5.3 – Adiantamentos

Referem-se a adiantamentos do abono anual a serem descontados dos beneficiários nos meses subsequentes.

5.4 - Outros Realizáveis

Consiste em pagamentos de benefícios realizados a maior aos assistidos, a serem reembolsados via folha de benefícios.

Nos Planos Pré-75 e V, estão registrados os valores a receber do Banco Santander decorrentes do compromisso assumido com o Banesprev pelo custeio integral dos valores devidos relativos ao acordo com os participantes aderentes à transação da Ação Civil Pública (ACP 424). Os valores registrados no ativo são equivalentes aos saldos devedores correspondentes aos pagamentos futuros do referido acordo, não incorrendo, portanto, em impacto para o resultado dos Planos (Vide Nota Explicativa nº 10).

5.5 - Depósitos Judiciais/Recursais

Judiciais – correspondem a valores depositados por ordem judicial a título de garantia nas referidas ações judiciais.

Recursais – trata-se de valores desembolsados para interposição de recursos nas ações judiciais.

As atualizações dos depósitos judiciais deverão ocorrer por ocasião do levantamento de valores em favor da Entidade e quando forem efetivadas as conciliações trimestrais pelo escritório externo contratado, contemplando via extrato do banco depositário.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

6 - REALIZÁVEL DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

A composição dos realizáveis da Gestão Administrativa em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é a seguinte:

GESTÃO ADMINISTRATIVA	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA				
GESTÃO ADMINISTRATIVA	18.724	(2.030)	20.754	(9,78%)
CONTRIBUIÇÕES PARA CUSTEIO DO MÊS	6	(1)	7	(14,29%)
RESPONSABILIDADE DE TERCEIROS	-	(2)	2	(100,00%)
OUTROS RECURSOS A RECEBER	583	150	433	34,64%
DESPESAS ANTECIPADAS	234	132	102	129,41%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	15.681	2.904	12.777	22,73%
TRIBUTOS A COMPENSAR	26	14	12	116,67%
CUSTEIO ADMINISTRATIVO DOS INVESTIMENTOS	2.194	(5.227)	7.421	(70,44%)

- (i) Contribuições para o custeio do mês.
- (ii) Refere-se a valores que foram recebidos de associações.
- (iii) Valores a receber da taxa administrativa de empréstimos.
- (iv) Despesas referente adiantamentos de férias e vale refeição/alimentação e vale transporte aos empregados.
- (v) Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal – SRF. (Nota Explicativa 9.2), totalizando R\$ 15.681.
- (vi) São tributos passíveis de compensação, seja, por recolhimento indevido ou a maior.
- (vii) Valor do Custo Administrativo a ser repassado em janeiro/2025.

7 - REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

O total dos investimentos em dezembro de 2024 é de R\$ 26.415.074 (2023 – R\$ 28.021.058).

GESTÃO DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	VARIAÇÕES	31/12/2023	R\$ MIL %
CONSOLIDADO BANESPREV				
INVESTIMENTOS	26.415.074	(1.605.984)	28.021.058	(5,73%)
TÍTULOS PÚBLICOS	157.100	4.524	152.576	2,97%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	25.963.887	(1.611.882)	27.575.769	(5,85%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	33.149	863	32.286	2,67%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	260.938	511	260.427	0,20%

Os fundos exclusivos estão sob gestão do Santander Brasil Gestão de Recursos Ltda., Vinci Gestora de Recursos Ltda. e Western Asset Management Company DTVM Ltda., a gestão dos demais fundos segue discriminada abaixo:

GESTOR	FUNDOS
Rio Bravo	Rio Bravo Renda Corporativa
RB Capital	RB Capital FII
Vinci Partners	Vinci Fundo de Investimento Imobiliário Crédito Privado II
Sul América	Sul América Excellence RF

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Os títulos privados e as cotas de fundos de investimentos encontram-se custodiados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão e os títulos públicos, na SELIC - Sistema Especial de Liquidação e Custódia, tanto os títulos pertencentes à carteira própria dos planos, quanto os títulos que compõem a carteira dos Fundos, exclusivos ou não. Além destes agentes de custódia do mercado, o Banesprev também conta com o serviço de custódia qualificada da Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. para as carteiras de investimentos, ou seja, para os planos sob gestão da Entidade.

A gestão dos investimentos dos Planos e do PGA é realizada de forma segregada por patrocinador.

7.1 – As carteiras de investimentos dos planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa, apresentam a seguinte composição:

				R\$ MIL
	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	561.318	(38.349)	599.667	(6,40%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	559.029	(38.496)	597.525	(6,44%)
FUNDO DE RENDA FIXA	495.958	(43.149)	539.107	(8,00%)
FUNDO MULTIMERCADO	63.071	4.653	58.418	7,97%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	2.289	147	2.142	6,86%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	2.289	147	2.142	6,86%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	7.385.110	(550.166)	7.935.276	(6,93%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	7.214.066	(560.401)	7.774.467	(7,21%)
FUNDO DE RENDA FIXA	6.761.936	(557.825)	7.319.761	(7,62%)
FUNDO MULTIMERCADO	445.403	(658)	446.061	(0,15%)
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	6.727	(1.918)	8.645	(22,19%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	28.413	704	27.709	2,54%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	142.631	9.531	133.100	7,16%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	142.241	9.592	132.649	7,23%
FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	390	(61)	451	(13,53%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	792.172	25.910	766.262	3,38%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	787.278	25.948	761.330	3,41%
FUNDO DE RENDA FIXA	717.079	20.976	696.103	3,01%
FUNDO MULTIMERCADO	70.199	4.972	65.227	7,62%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	4.894	(38)	4.932	(0,77%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	4.894	(38)	4.932	(0,77%)
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	2.645.679	(327.465)	2.973.144	(11,01%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2.635.264	(326.368)	2.961.632	(11,02%)
FUNDO DE RENDA FIXA	2.635.264	(326.368)	2.961.632	(11,02%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	10.415	(1.097)	11.512	(9,53%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	10.415	(1.097)	11.512	(9,53%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	17.746	68	17.678	0,38%
TÍTULOS PÚBLICOS	11.892	324	11.568	2,80%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	11.892	324	11.568	2,80%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	5.203	(36)	5.239	(0,69%)
FUNDO DE RENDA FIXA	483	321	162	198,15%
FUNDO MULTIMERCADO	4.720	(357)	5.077	(7,03%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	651	(220)	871	(25,26%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	651	(220)	871	(25,26%)
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	12.371.837	(514.376)	12.886.213	(3,99%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	12.300.196	(512.793)	12.812.989	(4,00%)
FUNDO DE RENDA FIXA	12.300.196	(512.793)	12.812.989	(4,00%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	71.641	(1.583)	73.224	(2,16%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	71.641	(1.583)	73.224	(2,16%)
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	50.068	(6.076)	56.144	(10,82%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	50.068	(6.075)	56.143	(10,82%)
FUNDO DE RENDA FIXA	37.238	(4.880)	42.118	(11,59%)
FUNDO MULTIMERCADO	12.830	(1.195)	14.025	(8,52%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-	(1)	1	(100,00%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	-	(1)	1	(100,00%)
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	50.453	(12.739)	63.192	(20,16%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	50.453	(12.739)	63.192	(20,16%)
FUNDO DE RENDA FIXA	38.323	(11.656)	49.979	(23,32%)
FUNDO MULTIMERCADO	12.130	(1.083)	13.213	(8,20%)
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	87.776	(4.218)	91.994	(4,59%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	87.776	(4.218)	91.994	(4,59%)
FUNDO DE RENDA FIXA	81.235	(4.287)	85.522	(5,01%)
FUNDO MULTIMERCADO	6.541	69	6.472	1,07%
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	24.905	(1.151)	26.056	(4,42%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	24.309	(1.145)	25.454	(4,50%)
FUNDO DE RENDA FIXA	20.883	(1.382)	22.265	(6,21%)
FUNDO MULTIMERCADO	3.426	237	3.189	7,43%
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	528	18	510	3,53%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	68	(24)	92	(26,09%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	68	(24)	92	(26,09%)
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	109.300	6.553	102.747	6,38%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	108.813	6.455	102.358	6,31%
FUNDO DE RENDA FIXA	86.900	4.987	81.913	6,09%
FUNDO MULTIMERCADO	21.913	1.468	20.445	7,18%
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	226	8	218	3,67%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	261	90	171	52,63%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	261	90	171	52,63%
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.439.820	(111.358)	1.551.178	(7,18%)
31/12/2024	Variação	31/12/2023	%	
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	1.416.386	(109.534)	1.525.920	(7,18%)
FUNDO DE RENDA FIXA	5.404	(824)	6.228	(13,23%)
FUNDO MULTIMERCADO	1.410.982	(108.710)	1.519.692	(7,15%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	3.982	133	3.849	3,46%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	19.452	(1.957)	21.409	(9,14%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	19.452	(1.957)	21.409	(9,14%)
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	580.796	(92.175)	672.971	(13,70%)
FUNDO DE RENDA FIXA	552.554	(89.271)	641.825	(13,91%)
FUNDO MULTIMERCADO	19.241	1.536	17.705	8,68%
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	365	(104)	469	(22,17%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	8.636	(4.336)	12.972	(33,43%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	8.636	(4.336)	12.972	(33,43%)
PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA - COMUM	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	298.094	19.559	278.535	7,02%
TÍTULOS PÚBLICOS	145.208	4.201	141.007	2,98%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	145.208	4.201	141.007	2,98%
CONSOLIDADO BANESPREV	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	26.415.074	(1.605.982)	28.021.058	(5,73%)
TÍTULOS PÚBLICOS	157.100	4.524	152.576	2,97%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	157.100	4.524	152.576	2,97%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	25.963.887	(1.611.882)	27.575.769	(5,85%)
FUNDO DE RENDA FIXA	23.824.346	(1.515.393)	25.339.739	(5,98%)
FUNDO MULTIMERCADO	2.132.449	(94.467)	2.226.916	(4,24%)
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	7.092	(2.022)	9.114	(22,19%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	33.149	863	32.286	2,67%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	260.938	511	260.427	0,20%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	260.548	572	259.976	0,22%
FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	390	(61)	451	(13,53%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

7.2 – A composição das aplicações em Fundos de Investimento por Plano está assim demonstrada:

Plano I

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		495.958	539.107
Marbella FI Renda Fixa	(E)	487.994	531.642
Quimera FI Renda Fixa	(E)	7.964	7.165
Vinci FI RF Imobiliario CP		-	300
Multimercado		63.071	58.418
Hermes FIC FI RF	(E)	36.035	33.724
ATENA	(E)	9.227	8.418
HERA FIM	(E)	8.996	8.221
ZEUS FIM	(E)	8.813	8.055
TOTAL		559.029	597.525

Plano II

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		6.761.936	7.319.761
Marbella II FI Renda Fixa	(E)	6.741.512	7.296.224
Vinci FI RF Imobiliario CP II		20.424	23.537
Multimercado		445.403	446.061
Hermes FIC FI RF	(E)	353.401	362.028
ATENA	(E)	31.399	28.646
HERA FIM	(E)	30.613	27.977
ZEUS FIM	(E)	29.990	27.410
Imobiliários		6.727	8.645
FII RB Capital Renda I		3.585	4.617
FII Rio Bravo Renda Corporativa		3.142	4.028
TOTAL		7.214.066	7.774.467

Plano III

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		717.079	696.103
Marbella III FI Renda Fixa	(E)	695.906	676.369
Quimera FI Renda Fixa	(E)	21.173	19.050
Vinci FI RF Imobiliario CP		-	684
Multimercado		70.199	65.227
Hermes FIC FI RF	(E)	49.323	46.159
ATENA	(E)	7.125	6.500
HERA FIM	(E)	6.946	6.348
ZEUS FIM	(E)	6.805	6.220
TOTAL		787.278	761.330

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano Pré

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	2.635.264	2.961.632
Êxito FI Renda Fixa	(E) 2.547.953	2.865.887
Quiron FIRF IMA-B 5+	(E) 87.311	95.745
TOTAL	2.635.264	2.961.632

Plano IV

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	483	162
Quimera FI Renda Fixa	(E) 483	162
Multimercado	4.720	5.077
Hermes FIC FI RF	(E) 3.328	3.806
ATENA	(E) 475	433
HERA FIM	(E) 463	423
ZEUS FIM	(E) 454	415
TOTAL	5.203	5.239

Plano V

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	12.300.196	12.812.989
Fênix FI Renda Fixa	(E) 12.300.196	12.812.989
TOTAL	12.300.196	12.812.989

DAB

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	37.238	42.118
Horus FI Renda Fixa	(E) 37.238	42.118
Multimercado	12.830	14.025
Hermes FIC FI RF	(E) 8.860	10.399
ATENA	(E) 1.355	1.236
HERA FIM	(E) 1.321	1.207
ZEUS FIM	(E) 1.294	1.183
TOTAL	50.068	56.143

DCA

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa	38.323	49.979
Horus FI Renda Fixa	(E) 38.323	49.979
Multimercado	12.130	13.213
Hermes FIC FI RF	(E) 6.888	8.425
ATENA	(E) 1.789	1.632
HERA FIM	(E) 1.744	1.594
ZEUS FIM	(E) 1.709	1.562
TOTAL	50.453	63.192

Caciban

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		81.235	85.522
Horus FI Renda Fixa	(E)	81.235	85.522
Multimercado		6.541	6.472
Hermes FIC FI RF	(E)	132	618
ATENA	(E)	2.187	1.996
HERA FIM	(E)	2.133	1.949
ZEUS FIM	(E)	2.089	1.909
TOTAL		87.776	91.994

Sanprev I

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		20.883	22.265
Malaga FI Renda Fixa	(E)	20.883	22.265
Multimercado		3.426	3.189
Hermes FIC FI RF	(E)	2.614	2.447
ATENA	(E)	277	253
HERA FIM	(E)	270	247
ZEUS FIM	(E)	265	242
TOTAL		24.309	25.454

Sanprev II

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		86.900	81.913
Pamplona FI Renda Fixa	(E)	86.900	81.913
Multimercado		21.913	20.445
Hermes FIC FI RF	(E)	19.130	17.902
ATENA	(E)	950	867
HERA FIM	(E)	926	847
ZEUS FIM	(E)	907	829
TOTAL		108.813	102.358

Sanprev III

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		5.404	6.228
Vinci FI RF Imobiliario CP II		5.404	6.228
Multimercado		1.410.982	1.519.692
Salamanca FI Multimercado CP	(E)	1.062.776	1.169.547
Madri FI Multimercado CP	(E)	31.574	55.855
Hermes FIC FI RF	(E)	226.169	211.662
ATENA	(E)	30.874	28.167
HERA FIM	(E)	30.101	27.509
ZEUS FIM	(E)	29.488	26.952
TOTAL		1.416.386	1.525.920

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano CD

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		552.555	641.825
Marbella II FI Renda Fixa	(E)	83.485	199.471
Horus FI Renda Fixa	(E)	9.800	9.830
Malaga FI Renda Fixa	(E)	63.456	76.563
Quimera FI Renda Fixa	(E)	394.621	354.544
Vinci F I RF Imobiliario CP II		1.193	1.375
Vinci FI RF Imobiliario CP		-	42
Multimercado		19.240	17.705
Hermes FIC FI RF	(E)	5.794	5.423
ATENA	(E)	4.589	4.187
HERA FIM	(E)	4.474	4.089
ZEUS FIM	(E)	4.383	4.006
Imobiliários		365	469
FII RB Capital Renda I		216	278
FII Rio Bravo Renda Corporativa		149	191
TOTAL		572.160	659.999

PGA- Plano de Gestão Administrativa

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2024	31/12/2023
Renda Fixa		90.893	80.137
Sul America Excellence Fdo de Invest. RF. Crédito P.		7.690	6.840
Quimera FI Renda Fixa	(E)	83.203	73.297
Multimercado		61.993	57.391
Hermes FIC FI RF	(E)	34.158	31.967
ATENA	(E)	9.500	8.667
HERA FIM	(E)	9.262	8.464
ZEUS FIM	(E)	9.073	8.293
TOTAL		152.886	137.528

(E) Fundo exclusivo

7.3 - As carteiras dos fundos de investimento exclusivos estão assim demonstradas:

MARBELLA - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-		467.114	467.114
				467.114	523.723
Títulos Públicos Federais		-		467.114	467.114
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-		78.440	80.252
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-		388.674	443.471
Operações compromissada		20.902		20.902	7.929
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	20.902		20.902	7.929
Outros		(21)		(21)	(11)
Contas a Pagar/Receber		(31)		(31)	(20)
Caixa		10		10	9
TOTAL		20.881	467.114	487.994	531.642

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

MARBELLA II - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	6.007.620	6.007.620	7.454.016
Títulos Públicos Federais		-	6.007.620	6.007.620	7.454.016
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	2.685.942	2.685.942	2.748.009
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	3.321.678	3.321.678	4.706.007
Operações compromissada		817.623	-	817.623	41.909
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	817.623	-	817.623	41.909
Outros		(247)	-	(247)	(230)
Fênix		(257)	-	(257)	(241)
Caixa		10	-	10	11
TOTAL		817.376	6.007.620	6.824.997	7.495.695

MARBELLA III - FI RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	572.018	572.018	613.957
Títulos Públicos Federais		-	572.018	572.018	613.957
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	141.637	141.637	107.927
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	9.023	9.023	8.598
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	421.358	421.358	497.431
Créditos Privados e Depósitos		-	-	-	2.414
Companhias Abertas		-	-	-	2.414
Debêntures Trans. Aliança de Energia Elétrica S/A	Vencimento	-	-	-	2.414
Operações compromissada		123.909	-	123.909	60.009
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	123.909	-	123.909	60.009
Outros		(20)	-	(20)	(10)
Contas a Pagar/Receber		(33)	-	(33)	(20)
Caixa		12	-	12	10
TOTAL		123.889	572.018	695.906	676.369

ÊXITO - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	2.358.572	2.358.572	2.512.946
Títulos Públicos Federais		-	2.358.572	2.358.572	2.512.946
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	2.149.741	2.149.741	2.299.290
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	208.831	208.831	213.657
Créditos Privados e Depósitos		8.645	-	8.645	16.249
Companhias Abertas		8.645	-	8.645	16.249
Debêntures Cemig S/A (CMDT33)	Negociação	8.645	-	8.645	16.249
Operações compromissada		180.861	-	180.861	336.807
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	180.861	-	180.861	336.807
Outros		(126)	-	(126)	(114)
Contas a Pagar/Receber		(136)	-	(136)	(124)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		189.380	2.358.572	2.547.953	2.865.888
FÊNIX - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12	Vencimento acima de 12	31/12/2024	31/12/2023

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

		meses	meses		
Títulos Públicos		-	11.888.427	11.888.427	12.784.232
Títulos Públicos Federais		-	11.888.427	11.888.427	12.784.232
Notas do Tesouro Nacional – NTN-C	Negociação	-	10.934.168	10.934.168	12.774.938
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	Negociação	-	954.259	954.259	9.295
Operações compromissada		412.325	-	412.325	29.280
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	412.325	-	412.325	29.280
Outros		(555)	-	(555)	(524)
Contas a Pagar/Receber		(566)	-	(566)	(533)
Caixa		10	-	10	9
TOTAL		411.769	11.888.427	12.300.196	12.812.989

HERMES FIC DE FI MULTIMERCADO	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Fundos de Investimentos		-	745.917	745.917	734.629
Sant RF Crescim Inst.	Negociação	-	503.294	503.294	491.951
Sant FI RF IMA-B Títulos Público	Negociação	-	219.537	219.537	221.014
Sant TIT PUB RF REF DI	Negociação	-	23.085	23.085	21.664
Outros		(84)	-	(84)	(66)
Contas a Pagar/Receber		(91)	-	(91)	(74)
Caixa		7	-	7	8
TOTAL		(84)	745.917	745.833	734.562

QUIRON FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA IMA-B 5+	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	87.178	87.178	95.573
Títulos Públicos Federais		-	87.178	87.178	95.573
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação		87.178	87.178	95.573
Operações compromissada		136	-	136	167
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	136	-	136	167
Outros		(3)	-	(3)	5
Contas a Pagar/Receber		(12)	-	(12)	(5)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		133	87.178	87.311	95.745

HORUS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		21.925	126.076	148.000	183.732
Títulos Públicos Federais		21.925	126.076	148.000	183.732
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	126.076	126.076	161.788
Notas do Tesouro Nacional - NTN-F	Negociação	21.925	-	21.925	21.944
Operações compromissada		18.593	-	18.593	3.707
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	18.593	-	18.593	3.707
Outros		2	-	2	9
Contas a Pagar/Receber		(10)	-	(10)	(0)
Caixa		12	-	12	10
TOTAL		40.520	126.076	166.595	187.448
QUIMERA FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI	Classificação	Vencimento até 12	Vencimento acima de 12	31/12/2024	31/12/2023
				4	4

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

		meses	meses		
Títulos Públicos		167.069	58.303	225.372	203.107
Títulos Públicos Federais		167.069	58.303	225.372	203.107
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	167.069	58.303	225.372	203.107
Créditos Privados e Depósitos		33.684	133.387	167.071	156.359
Instituições Financeiras		33.440	69.259	102.700	110.648
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	6.070	6.912	12.982	9.538
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	694	219	913	10.188
Letra Financeira - LF Portoseg S/a Credito, Financiamento E Investimento (PTSG)	Negociação	415	-	415	8.036
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	2.466	1.148	3.614	7.777
Letra Financeira - LF Banco Itaú (Itaú)	Negociação	1.382	1.390	2.772	9.365
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	1.308	2.432	3.740	12.822
Letra Financeira - LF Bco Alfa Invest. SA (ex Bco Real Invest. SA) (BRIV)	Negociação	-	-	-	1.144
Letra Financeira - LF Banco Csf Sa (BCSF)	Negociação	2.000	865	2.865	1.788
Letra Financeira - LF Bco Toyota Brasil SA (TOYOTA)	Negociação	945	617	1.562	843
Letra Financeira - LF Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	5.220	391	5.611	6.325
Letra Financeira - LF Banco Citibank (CITI)	Negociação	-	6.605	6.605	3.064
Letra Financeira - LF Banco Yamaha Motor Brasil S.a. (YAMA)	Negociação	-	-	-	3.796
Letra Financeira - LF Bco Cnh Capital SA (CNHC)	Negociação	459	5.963	6.423	5.818
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	383	799	1.182	1.364
Letra Financeira - LF Banco P SA (XPBC)	Negociação	773	-	773	689
Letra Financeira - LF Bco Volkswagen SA (VOLK)	Negociação	2.615	9.937	12.552	5.271
Letra Financeira - LF Paraná Bco SA (PARA)	Negociação	-	-	-	953
Letra Financeira - LF Bco Btg Pactual SA (BPAC)	Negociação	5.056	4.634	9.690	4.062
Letra Financeira - LF Bco Lage Landen Financial Services Brasil As (LAGEBM)	Negociação	-	-	-	1.227
Letra Financeira - LF Bco John Deere Sa (JOHN)	Negociação	510	-	510	511
Letra Financeira - LF Bco Btg Pactual As (BBTG)	Negociação	-	-	-	1.840
Letra Financeira - LF (BFID)	Negociação	-	1.157	1.157	-
Letra Financeira - LF (BRCI)	Negociação	-	3.319	3.319	-
Letra Financeira - LF (HSBCB)	Negociação	-	2.051	2.051	-
Letra Financeira - LF (SCAN)	Negociação	-	5.686	5.686	-
Letra Financeira - LF Bco Cooperativo Sicredi Sa Bansicredi (Sicredi)	Negociação	-	549	549	-
Letra Financeira - LF Banco Santander (SANT)	Negociação	-	5.081	5.081	-
Letra Financeira - LFSC Itaú Unibanco Holding (ITHD)	Negociação	-	-	-	309
Letra Financeira - LFSC Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	-	309	309	306
Letra Financeira - LFSC Bco Brasil SA (BBAS)	Negociação	-	324	324	320
Letra Financeira - LFSC Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	1.026	1.026	-
Letra Financeira - LFSC Banco Santander (SANT)	Negociação	-	5.031	5.031	-
Letra Financeira - LFSN Itaú Unibanco Holding (ITHD)	Negociação	-	2.813	2.813	555
Letra Financeira - LFSN Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	-	-	-	1.002
Letra Financeira - LFSN Bco Itau SA (ITUB)	Negociação	-	-	-	3.256
Letra Financeira - LFSN Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	1.942	-	1.942	-
Certificado de Depósito Bancário Bco Santander (SANT)	Negociação	1.201	-	1.201	-
Certificado de Depósito Bancário Bco Mercedes Benz Brasil SA (BMCB)	Negociação	-	-	-	6.603

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Certificado de Depósito Bancário Bco Volkswagen SA (VOLK)	Negociação	-	-	-	1.874
Companhias Abertas		244	64.127	64.371	45.711
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BVMF)	Negociação	-	3.736	3.736	1.405
Debêntures Cia Estadual Distribuicao Energia Eletrica Ceed (CEED)	Negociação	-	579	579	463
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	1.147	1.147	1.144
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira S.A Eletrobrás (ELET)	Negociação	-	466	466	467
Debêntures Rede D Or Sao Luiz SA (HMLL)	Negociação	244	-	244	347
Debêntures Hapvida Participações Investimento S.A. (HAPV)	Negociação	-	196	196	1.775
Debêntures Copel Geração Transmissão S.A (CPGT)	Negociação	-	-	-	33
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	-	1.732	1.732	69
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	-	-	85
Debêntures Mrs Logistica As (MRLG)	Negociação	-	5.247	5.247	5.292
Debêntures Klabin SA (KLBNA2)	Negociação	-	2.174	2.174	189
Debêntures Cia Saneamento Minas Gerais Copasa Mg (CSMG)	Negociação	-	3.285	3.285	5.164
Debêntures Magazine Luiza SA (MGLUA0)	Negociação	-	-	-	219
Debêntures Conc.Sist.Anhanguera Bandeirantes S/A (ANHBA2)	Negociação	-	2.040	2.040	1.122
Debêntures Arteris SA (ARTR)	Negociação	-	259	259	255
Debêntures Light Serviços Eletricidade SA (LIGH)	Negociação	-	39	39	72
Debêntures Cosan Logística SA (CSAN)	Negociação	-	-	-	99
Debêntures Sendas Distribuidora SA (SDAS)	Negociação	-	5.909	5.909	5.938
Debêntures Concessionaria Ecovias Imigrantes As (ECOV)	Negociação	-	-	-	6.582
Debêntures Iguatemi Empresa Shopping Centers SA (IGTA)	Negociação	-	249	249	250
Debêntures Usinas Siderurgicas Minas Gerais Sa Usiminas (USIM)	Negociação	-	251	251	247
Debêntures Multiplan Empreendimentos Imobiliarios SA (MTPL)	Negociação	-	420	420	948
Debêntures Cemig Distribuicao SA (CMGD)	Negociação	-	305	305	571
Debêntures Gerdau SA (GGBR)	Negociação	-	2.668	2.668	2.223
Debêntures Copel Distribuicao SA (CPLD)	Negociação	-	837	837	1.454
Debêntures Eneva S.a (ENEV)	Negociação	-	-	-	1.225
Debêntures Transmissora Alianca Energia Eletrica As (TAE)	Negociação	-	-	-	1.545
Debêntures Lojas Renner SA (LREN)	Negociação	-	-	-	2.539
Debêntures Saneamento Goias Sa Saneago (SNGO)	Negociação	-	264	264	424
Debêntures Companhia Saneamento Basico Estado Sao Paulo Sabesp (SBSP)	Negociação	-	655	655	652
Debêntures Hospital Mater Dei S.a. (MATD)	Negociação	-	1.597	1.597	1.588
Debêntures Allos S.a (SSBR)	Negociação	-	239	239	241
Debêntures Unidas Sa (UNDA)	Negociação	-	-	-	408
Debêntures (CMTR)	Negociação	-	396	396	-
Debêntures (CPFP)	Negociação	-	4.193	4.193	-
Debêntures Eurofarma Laboratórios S/A (EURF)	Negociação	-	1.990	1.990	-
Debêntures Nova Transportadora Sudeste Sa - Nts (NTSD)	Negociação	-	2.498	2.498	-
Debêntures Hypera S/A (HYPE)	Negociação	-	981	981	-
Debêntures (ENMS)	Negociação	-	224	224	-
Debêntures (EDPV)	Negociação	-	561	561	-
Debêntures Rge Sul Distribuidora Energia S/A (AESL)	Negociação	-	2.794	2.794	-
Debêntures (DROG)	Negociação	-	910	910	-
Debêntures Fleury S/A (FLRY)	Negociação	-	594	594	-

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Debêntures Companhia Saneamento Parana Sanepar (SAPR)	Negociação	-	861	861	-
Debêntures (CELG)	Negociação	-	2.043	2.043	-
Debêntures (CLPP)	Negociação	-	1.206	1.206	-
Debêntures Votorantim Cimentos S/A (VEBM)	Negociação	-	599	599	-
Debêntures Suzano S/A (SUZB)	Negociação	-	3.453	3.453	-
Debêntures (LIGS)	Negociação	-	14	14	-
DPGE- Deposito a Prazo Garantia Especial Bco Bmg S/A	Negociação	-	6.519	6.519	-
Nota de Crédito - NC Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	-	-	674
Operações compromissada		115.023	-	115.023	94.758
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	115.023	-	115.023	94.758
Outros		(21)	-	(21)	(6)
Contas a Pagar/Receber		(32)	-	(32)	(15)
Caixa		11	-	11	9
TOTAL		315.754	191.689	507.444	454.218

FUNDO DE INVESTIMENTOS PAMPLONA RENDA FIXA	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
				31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	79.358	79.358	74.803
Títulos Públicos Federais		-	79.358	79.358	74.803
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	6.305	6.305	2.178
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	73.053	73.053	72.624
Operações compromissada		7.544	-	7.544	7.109
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	7.544	-	7.544	7.109
Outros		(2)	-	(2)	1
Contas a Pagar/Receber		(11)	-	(11)	(9)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		7.542	79.358	86.900	81.913
FUNDO DE INVESTIMENTO MÁLAGA RENDA FIXA	Classificação	Vencimen to até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/202 3
				31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	57.890	57.890	81.678
Títulos Públicos Federais		-	57.890	57.890	81.678
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	57.890	57.890	81.678
Operações compromissada		26.448	-	26.448	17.149
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	26.448	-	26.448	17.149
Outros		(0)	-	(0)	2
Contas a Pagar/Receber		(11)	-	(11)	(7)
Caixa		11	-	11	9
TOTAL		26.447	57.890	84.338	98.829

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Santander Fundo de Investimento Madri Multimercado	Classificação	Vencimen to até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023	
		20.539	20.539	30.825		
Títulos Públicos						
Títulos Públicos Federais						
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	20.539	20.539	30.825	
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-	-	918	
Renda Variável						
Bovespa						
AMER11 - AMERICANAS BNS ORD NM	Negociação	-	8	8	-	
AMER3 - AMERICANAS S/A ON NM	Negociação	-	24	24	-	
Fundos de Investimentos						
BR ELETRO FIDC	Negociação	-	-	-	894	

Santander Fundo de Investimento Madri Multimercado	Classificação	Vencimen to até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023	
		560	560	21.984		
Créditos Privados e Depósitos						
Instituições Financeiras						
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	-	-	-	13.634	
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	-	-	944	
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	-	-	-	3.394	
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	-	-	-	2.320	
Letra Financeira - LF Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	-	-	-	358	
Letra Financeira - LF Paraná Banco (PARA)	Negociação	-	-	-	574	
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	-	-	-	256	
Letra Financeira - LF Bco Lage Landen Financial Services Brasil As (LAGEBM)	Negociação	-	-	-	773	
Letra Financeira - LF Bco Volkswagen SA (VOLK)	Negociação	-	-	-	402	
Letra Financeira - LF Bco John Deere Sa (JOHN)	Negociação	-	-	-	536	
Letra Financeira - LF Banco Csf As (BCSF)	Negociação	-	-	-	571	
Letra Financeira - LF Portoseg S/a Credito, Financiamento E Investimento (PTSG)	Negociação	-	-	-	216	
Letra Financeira - LF Bco Btg Pactual Sa (BPAC)	Negociação	-	-	-	272	
Letra Financeira - LF Bco Toyota Brasil SA (TOYOTA)	Negociação	-	-	-	161	
Letra Financeira - LF Bco Citibank SA (CITI)	Negociação	-	-	-	246	
Certificado de Depósito Bancário Scotiabank Brasil Sa Banco Múltiplo (SCTB)	Negociação	-	-	-	323	
Certificado de Depósito Bancário Scotiabank Brasil Sa Banco Múltiplo (SCTB)	Negociação	-	-	-	1.103	
Depósito a Prazo com Garantia Especial - Banco C6 Consignado S.a.	Negociação	-	-	-	120	
Companhias Abertas	Negociação	-	-	-	1.066	
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BMF)	Negociação	-	-	-	8.351	
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	-	-	3.050	
Debêntures Companhia Estadual De Transmissao De Energia Eletrica - Ceee-t (EEEEL)	Negociação	-	-	-	213	
Debêntures Americanas S.A. (Amer)	Negociação	-	-	-	327	
Debêntures Energisa Transmissão De Energia S.a. (ETEN)	Negociação	-	-	-	23	
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	-	-	-	122	
		-	-	-	790	

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Santander Fundo de Investimento Madri Multimercado	Classificação	Vencimento		31/12/2024	31/12/2023
		o até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses		
Debêntures Equatorial Pará Distribuidora De Energia SA (CLPP)	Negociação	-	-	-	580
Debêntures Americanas S.A (LAME)	Negociação	-	-	-	186
Debêntures Cemig Distribuicao SA (CMGD)	Negociação	-	-	-	215
Debêntures Cia Saneamento Minas Gerais Copasa Mg (CSMG)	Negociação	-	-	-	161
Debêntures Rge Sul Distribuidora Energia SA (AESL)	Negociação	-	-	-	165
Debêntures Hapvida Participações Investimento SA (HAPV)	Negociação	-	-	-	1.297
Debêntures Concessionaria Sistema Anhanguera Bandeirantes S/a (ANHB)	Negociação	-	-	-	92
Debêntures Copel Geração Transmissão S.A (CPGT)	Negociação	-	-	-	362
Debêntures Copel Distribuicao SA (CPLD)	Negociação	-	-	-	76
Debêntures Companhia Saneamento Parana Sanepar (SAPR)	Negociação	-	-	-	57
Debêntures Energisa SA (ENGI)	Negociação	-	-	-	222
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	-	-	336
Debêntures Unidas SA (UNDA)	Negociação	-	-	-	46
Debêntures Rede D Or Sao Luiz SA (HMML)	Negociação	-	-	-	53
Operações compromissada		10.440	-	10.440	2.144
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	10.440	-	10.440	2.144
Outros		4	-	4	8
Contas a Pagar/Receber		(5)	-	(5)	(2)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		10.444	21.130	31.574	55.855

FUNDO DE INVESTIMENTO SALAMANCA MULTIMERCADO	Classificação	Vencimento		31/12/2024	31/12/2023
		até 12 meses	acima de 12 meses		
Títulos Públicos		-	1.030.871	1.030.871	974.390
Títulos Públicos Federais		-	1.030.871	1.030.871	974.390
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	895.811	895.811	840.133
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	135.060	135.060	134.258
Créditos Privados e Depósitos		-	-	-	3.901
Companhias Abertas		-	-	-	3.901
Debêntures Petrobras	Negociação	-	-	-	3.901
Operações compromissada		31.993	-	31.993	191.331
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	31.993	-	31.993	191.331
Outros		(89)	-	(89)	(75)
Contas a Pagar/Receber		(98)	-	(98)	(85)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		31.904	1.030.871	1.062.775	1.169.547

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Atena Fundo de Investimento Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		9.491	56.788	66.279	31.435
Títulos Públicos Federais		9.491	56.788	66.279	31.435
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	9.491	56.788	66.279	17.124
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-	-	14.311
Renda Variável		-	5	5	-
Bovespa			5	5	-
AMER11 - AMERICANAS BNS ORD NM	Negociação	-	1	1	-
AMER3 - AMERICANAS S/A ON NM	Negociação	-	4	4	-
Opcões Bovespa		6	-	6	-
BOVAB126 - BOVA	Negociação	6	-	6	-
OPÇÕES DE FUTUROS - BM&F		63	-	63	-
OPD DOL - GTDX	Negociação	7	-	7	-
OPF ISP - HTML	Negociação	40	-	40	-
OPF ISP - HTIK	Negociação	16	-	16	-
Créditos Privados e Depósitos		2.733	12.767	15.500	15.128
Instituições Financeiras		1.646	6.745	8.392	9.181
Letra Financeira - LF Banco Santander (SANT)	Negociação	-	-	-	-
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	-	-	-	803
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	2.303	2.303	2.030
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	-	-	-	881
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	1.018	-	1.018	911
Letra Financeira - LF Bco Rabobank International Brasil SA (RABO)	Negociação	-	-	-	1.043
Letra Financeira - LF Bco Fidis Invest. SA (ex Bco Fiat SA) (BFID)	Negociação	-	-	-	115
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	141	61	202	368
Letra Financeira - LF Banco Rci Brasil Sa (RCI BR)	Negociação	185	-	185	165
Letra Financeira - LF Bco Cnh Capital SA (CNHC)	Negociação	123	-	123	110
Letra Financeira - LF Bco Btg Pactual SA (BPAC)	Negociação	180	674	854	161
Letra Financeira - LF Bco Citibank SA (CITI)	Negociação	-	363	363	323
Letra Financeira - LF Bco Volkswagen As (VOLK)	Negociação	-	355	355	-
Letra Financeira - LF (Caixa))	Negociação	-	406	406	-
Letra Financeira - LFSC Bco Brasil SA (BBAS)	Negociação	-	324	324	320
Letra Financeira - LFSN Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	2.259	2.259	1.952
Companhias Abertas		1.086	6.022	7.109	5.946
Debêntures Transmissora Aliança Energia Elétrica SA (TAESA)	Negociação	-	548	548	551
Debêntures Arteris SA (ARTR)	Negociação	-	203	203	200
Debêntures Hapvida Participações Investimento S.A. (HAPV)	Negociação	-	147	147	146
Debêntures Companhia Estadual De Transmissão De Energia Elétrica - Ceee-t (EEEL)	Negociação	-	-	-	772
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BVMF)	Negociação	-	-	-	376
Debêntures Ferrovia Centro Atlântica SA (VSPT)	Negociação	-	319	319	320
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	240	240	240
Debêntures Nova Transportadora Sudeste Sa (NTSD)	Negociação	-	767	767	358
Debêntures Sendas Distribuidora SA (SDAS)	Negociação	-	292	292	293
Debêntures Diagnósticos América SA (DASA)	Negociação	-	113	113	516
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	-	521	521	461

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Atena Fundo de Investimento Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira S.A Eletrobras (ELET)	Negociação	-	249	249	226
Debêntures Americanas S.A (LAME)	Negociação	-	-	-	29
Debêntures Cia Paulista Forca Luz (PALF)	Negociação	-	99	99	99
Debêntures Copel Distribuicao SA (CPLD)	Negociação	-	232	232	234
Debêntures Cia Eletricidade Estado Bahia Coelba (CEEB)	Negociação	-	-	-	40
Debêntures Companhia Saneamento Parana Sanepar (SAPR)	Negociação	-	87	87	-
Debêntures Cia Piratininga Forca Luz (CPFP)	Negociação	-	135	135	-
Debêntures Cemig Distribuicao As (CMGD)	Negociação	-	30	30	-
Debêntures Cteep Cia Transmissao Energia Eletrica Paulista (TRPL)	Negociação	-	121	121	-
Debêntures (CELG)	Negociação	-	414	414	-
Debêntures Ferrovia Norte Sul S.a. (FENS)	Negociação	-	108	108	-
Debêntures Votorantim Cimentos As (VEBM)	Negociação	-	59	59	-
Debêntures Americanas S.A. (Amer)	Negociação	-	4	4	-
Debêntures Rge Sul Distribuidora Energia As (AESL)	Negociação	-	275	275	-
Debêntures Gerdau Sa (GGBR)	Negociação	-	200	200	-
Debêntures (CEMA)	Negociação	-	122	122	-
Debêntures Ecorodovias Concessoes Servicos Sa (ERDV)	Negociação	-	145	145	-
Debêntures Iguatemi Empresa Shopping Centers SA (IGTA)	Negociação	-	60	60	60
Debêntures Energisa Sa (EGIE)	Negociação	-	272	272	270
Debêntures (RDO) Rede D Or Sao Luiz As	Negociação	-	110	110	108
Debêntures (PASS) Compass Gás E Energia S.a.	Negociação	-	152	152	122
Nota de Crédito - NC Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	-	-	525
Deposito a Prazo com Garantia Especial Banco Bmg S/A	Negociação	1.086	-	1.086	-
Operações compromissada		17.898	-	17.898	44.446
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	17.898	-	17.898	44.446
Outros		(5)	-	(5)	(6)
Contas a Pagar/Receber		(15)	-	(15)	(16)
Caixa		10	-	10	9
TOTAL		30.186	69.560	99.746	91.002

Hera Fundo de Investimento	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		21.799	33.539	55.338	56.093
Títulos Públicos Federais		21.799	33.539	55.338	56.093
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	21.799	28.287	50.086	53.970
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-	-	2.124
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	5.252	5.252	-
Derivativos		-	-	-	192
OPD DOL - BRADCTVM	Negociação	-	-	-	2
OPD DOL - BRADCTVM	Negociação	-	-	-	190
FUTUROS/MERCADORIAS - BM&F		-	-	-	-
FUT DI1 F25	Negociação	-	-	-	-
FUT GBR - G25	Negociação	-	-	-	-
Fundos de Investimentos		-	41.800	41.800	32.430

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Héra Fundo de Investimento	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
SANT CASHBLUE FIRFDI	Negociação	-	24.893	24.893	9.492
VINCI C DINÂMICO FIR	Negociação	-	1.836	1.836	7.378
BBDC INST FI RF CP	Negociação	-	4.230	4.230	5.420
VINCI AUGURI FIC FIM	Negociação	-	10.841	10.841	10.141
Outros		113	-	113	160
Contas a Pagar/Receber		(24)	-	(24)	39
Caixa		137	-	137	121
TOTAL		21.911	75.339	97.250	88.876
<hr/>					
Zeus Fundo de Investimento Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Títulos Públicos		-	32.042	32.042	31.875
Títulos Públicos Federais		-	32.042	32.042	31.875
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	31.628	31.628	28.468
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	414	414	3.407
Fundos de Investimentos		-	39.642	39.642	40.742
FIDC BANCO EMISSORES CARTAO DE CRÉDITO STONE IV	Negociação	-	-	-	189
WA SOVEREIGN IV SELIC RF REF. FI	Negociação	-	37.007	37.007	28.129
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CRED PRIV	Negociação	-	-	-	3.164
WA PREV CREDIT RF FI CRED PRIV	Negociação	-	-	-	4
WA PV CRED 2 RF FICP	Negociação	-	652	652	7.037
WESTE ASSET LS M FIM	Negociação	-	-	-	306
WESTERN ASSET RF CP	Negociação	-	940	940	853
203 FI RF CP	Negociação	-	67	67	64
201 FRF CP	Negociação	-	133	133	84
FIDC INSS CONS (PDL) I-SENIOR	Negociação	-	-	-	106
RED FIDC REAL LP-SEN 3	Negociação	-	179	179	209
FIDC CRÉDITO UNIVERSITARIO-SENIOR 27	Negociação	-	111	111	164
FIDC BV AUTO I SN1	Negociação	-	236	236	-
FIDC VERDECARD-SENIOR 8	Negociação	-	144	144	159
DRV BR VOLKS FIDC SN	Negociação	-	60	60	204
FIDC VERDECARD SN11	Negociação	-	112	112	-
FIDC CREDZ SENIOR 7	Negociação	-	-	-	72
Opções Bovespa		-	-	-	5
IBOVN116 - BBTG	Negociação	-	-	-	(10)
IBOVN119 - BBTG	Negociação	-	-	-	16
Opções Futuros		-	-	-	51
OPD DI FSGY	Negociação	-	-	-	(11)
OPD DI FSGZ	Negociação	-	-	-	43
OPD DI GS84	Negociação	-	-	-	8
OPD DI GS85	Negociação	-	-	-	(5)
OPD DI FSD9	Negociação	-	-	-	24
OPD DI FSD8	Negociação	-	-	-	(7)
OPD DI FSFW	Negociação	-	-	-	(0)
OPD DI FSC2	Negociação	-	-	-	(0)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Zeus Fundo de Investimento Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
OPD DI NSDW	Negociação	-	-	-	(0)
OPD DI FSFX	Negociação	-	-	-	0
OPD DI NSD9	Negociação	-	-	-	0
OPD DI FSBB	Negociação	-	-	-	0
Créditos Privados e Depósitos		2.792	9.463	12.255	14.423
Instituições Financeiras		2.792	9.463	12.255	8.047
Letra Financeira - LF Bco Cooperativo Sicredi Sa					
Bansicredi (Sicredi)	Negociação	645		645	1.173
Letra Financeira - LF Bco Itaú SA (ITAU)	Negociação			-	1.283
Letra Financeira - LF Bco Safra SA (BSAF)	Negociação	1.652		1.652	1.860
Letra Financeira - LF Banco Cri Brasil SA (RCI BR)	Negociação			-	256
Letra Financeira - LF Banco Yamaha Motor Brasil SA (YAMA)	Negociação			-	382
Letra Financeira - LF Banco Pan SA (BPAN)	Negociação	284		284	254
Letra Financeira - LF Bco Gmac Sa (GMAC)	Negociação	211		211	189
Letra Financeira - LF Bco Daycoval SA (BDAY)	Negociação		1.859	1.859	1.970
Letra Financeira - LF Paraná Banco (PARA)	Negociação		301	301	265
Letra Financeira - LF Banco Rci Brasil Sa (RCI BR)	Negociação		981	981	417
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação		1.478	1.478	-
Letra Financeira - LF Bco Abc Brasil S/A (BABC)	Negociação		442	442	-
Letra Financeira - LF Bco Volkswagen Sa (VOLK)	Negociação		941	941	-
Letra Financeira - LF Banco Votorantim S.a. (VOTO)	Negociação		770	770	-
Letra Financeira - LF Bco Btg Pactual SA (BPAC)	Negociação		550	550	-
Letra Financeira - LF Bco Cnh Capital SA (CNHC)	Negociação		710	710	-
Letra Financeira - LF (BCOS)	Negociação		432	432	-
Letra Financeira - LF Banco Paccar S.a. (PACC)	Negociação		323	323	-
Letra Financeira - LF Bco Toyota Brasil Sa (TOYOTA)	Negociação		318	318	-
Letra Financeira - LF Bco Fidis Invest. SA (ex Bco Fiat SA) (BFID)	Negociação		356	356	-
Companhias Abertas					6.375
Debêntures Cia. de Concessões Rodoviárias (CCRO)	Negociação	-	-	-	658
Debêntures Smartfit Escola Ginastica Dança SA (SMFT)	Negociação	-	-	-	227
Debêntures Sendas Distribuidora SA (SDAS)	Negociação	-	-	-	50
Debêntures Raia Drogasil SA (DROG)	Negociação	-	-	-	73
Debêntures Concessionaria Sistema Anhanguera Bandeirantes S/A (ANHB)	Negociação	-	-	-	274
Debêntures Empreendimentos Pague Menos SA (PGMN)	Negociação	-	-	-	167
Debêntures Localiza Rent A Car. SA (LORT)	Negociação	-	-	-	49
Debêntures Concessionaria Ecovias Imigrantes SA (ECOV)	Negociação	-	-	-	440
Debêntures Light Serviços Eletricidade SA (LIGHT)	Negociação	-	-	-	176
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	-	-	364
Debêntures Hapvida Participações Investimento SA (HAPV)	Negociação	-	-	-	547
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira Sa Eletrobras (ELET)	Negociação	-	-	-	353
Debêntures Rodovias Colinas SA (RDCO)	Negociação	-	-	-	373
Debêntures Ase Tiete Energia SA (AES BR)	Negociação	-	-	-	272
Debêntures Log Commercial Properties Participações	Negociação	-	-	-	150

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Zeus Fundo de Investimento Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
SA (LOGCOM)					
Debêntures Natura Cosméticos SA (NATU)	Negociação	-	-	-	142
Debêntures Santos Brasil Participações SA (SBPA)	Negociação	-	-	-	133
Debêntures Cm Hospitalar SA (CMPH)	Negociação	-	-	-	196
Debêntures Usinas Siderúrgicas Minas Gerais SA					
Usiminas (USIM)	Negociação	-	-	-	297
Debêntures Rede D Or São Luiz SA (HMILL)	Negociação	-	-	-	448
Debêntures Tim Brasil Serviços E Participações S.a.					
(TBSP)	Negociação	-	-	-	340
Debêntures Cia Saneamento Minas Gerais Copasa Mg					
(CSMG)	Negociação	-	-	-	214
Debêntures B3 Sa - Brasil, Bolsa, Balcao (BVMF)	Negociação	-	-	-	430
Outros		(44)	-	(44)	(22)
Contas a Pagar/Receber		(49)	-	(49)	(42)
Caixa		5	-	5	20
TOTAL		2.749	81.147	83.895	87.074

Lojas Americanas:

No dia 11 de janeiro de 2023 foi publicada informação referente a “inconsistências contábeis” na ordem de BRL 20 bilhões na empresa Americanas S.A. e no dia 19 de janeiro de 2023, a empresa apresentou pedido de recuperação judicial declarando uma dívida de BRL 43 bilhões.

Este evento fez com que as ações da empresa, assim como os ativos de crédito por ela emitidos, tivessem uma redução de valor de cerca de 80%. Os ativos de créditos da empresa sofreram *downgrade*, passando a ser classificado como grau especulativo.

Abaixo o detalhamento da exposição ao papel em 31/12/2024, por veículo de investimentos, sendo que algumas exposições são em segundo e terceiro nível:

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Planos	PL PLANO	Hermes FIC de FI MM	Zeus – FIM	Sulamérica	FI Madri	Athena - FIM	Total	%
Plano Caciban	87.776	0,02	0,06	0,00	0,00	0,19	0,27	0,000%
Plano CD	580.797	1,08	0,12	0,00	0,00	0,39	1,59	0,000%
Plano DAB	50.067	1,65	0,04	0,00	0,00	0,12	1,80	0,004%
Plano DCA	50.453	1,28	0,05	0,00	0,00	0,15	1,48	0,003%
Plano I	561.319	6,71	0,25	0,00	0,00	0,79	7,75	0,001%
Plano II	7.385.045	65,84	0,84	0,00	0,00	2,67	69,35	0,001%
Plano III	792.172	9,19	0,19	0,00	0,00	0,61	9,99	0,001%
Plano IV	17.745	0,62	0,01	0,00	0,00	0,04	0,67	0,004%
Plano V	12.371.837	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
Plano Pré-75	2.645.679	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
Plano PGA	298.095	6,36	0,25	0,54	0,00	0,81	7,97	0,003%
Sanprev I	24.905	0,49	0,01	0,00	0,00	0,02	0,52	0,002%
Sanprev II	109.300	3,56	0,03	0,00	0,00	0,08	3,67	0,003%
Sanprev III	1.439.819	42,14	0,83	0,00	54,07	2,63	99,66	0,007%
Total	26.415.009	138,94	2,68	0,54	54,07	8,50	204,72	0,001%

Apesar da baixa exposição, o Banesprev segue monitorando o ativo, bem como as medidas adotadas pelo gestor para recuperação do crédito.

7.4 - Investimentos Imobiliários

Em dezembro de 2024 foi realizada a reavaliação dos imóveis, incorporado aos saldos dos investimentos imobiliários, em contrapartida à conta de resultado do fluxo dos investimentos, laudo emitido pela LVN Engenharia e Avaliações Ltda., CNPJ 02.410.128/0001-59, conforme determina o Art. 17º inciso II e Art. 197 da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e Resolução PREVIC nº 25, de 15 de outubro de 2024.

A composição dos Investimentos Imobiliários em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é a seguinte:

IMÓVEIS	31/12/2024	Variação	31/12/2023	%
Plano BANESPREV II	28.413	704	27.709	2,54%
Campinas (i)	28.413	704	27.709	2,54%
Plano SANPREV I	528	18	510	3,53%
São José do Rio Preto	528	18	510	3,53%
Plano SANPREV II	226	8	218	3,67%
São José do Rio Preto	226	8	218	3,67%
Plano SANPREV III	3.982	133	3.849	3,46%
São José do Rio Preto	3.982	133	3.849	3,46%
TOTAL	33.149	863	32.286	2,67%

(i) Imóvel bloqueado – Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal (Nota Explicativa 9.2)

7.5 - Empréstimos e Financiamentos

Conforme Art.196 da Resolução Previc nº 23/2023 as operações com participantes correspondem a empréstimos contratados com os participantes e assistidos, e seus saldos estão demonstrados pelo valor principal, incluindo encargos financeiros, conforme estabelecido no contrato, até a sua liquidação ou a data do efetivo ajuizamento da cobrança e financiamentos imobiliários. O valor em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 260.938 (2023 – R\$ 260.427), líquido da provisão para créditos de liquidação duvidosa de R\$ 269 (2023 – R\$ 288).

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

8.1 - Gestão Previdencial

Os compromissos da Gestão Previdencial em 31 de dezembro de 2024 e 2023 são assim demonstrados:

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	393	40	353	11,33%
BENEFÍCIOS A PAGAR	198	34	164	20,73%
RETENÇÕES A RECOLHER	195	6	189	3,17%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	44.690	995	43.695	2,28%
BENEFÍCIOS A PAGAR	36.421	1.680	34.741	4,84%
RETENÇÕES A RECOLHER	8.269	(684)	8.953	(7,64%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	-	(1)	1	(100,00%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.941	(257)	2.198	(11,69%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.233	(231)	1.464	(15,78%)
RETENÇÕES A RECOLHER	615	(26)	641	(4,06%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	93	-	93	-
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	9.474	889	8.585	10,36%
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.756	-	1.756	-
RETENÇÕES A RECOLHER	7.718	889	6.829	13,02%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.536	(116)	1.652	(7,02%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.508	(126)	1.634	(7,71%)
RETENÇÕES A RECOLHER	22	11	11	100,00%
VALORES PREVIDENCIAIS A REPASSAR AO PGA	6	(1)	7	(14,29%)
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	41.978	16.860	25.118	67,12%
BENEFÍCIOS A PAGAR	6.891	1.059	5.832	18,16%
RETENÇÕES A RECOLHER	35.075	15.790	19.285	81,88%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	12	11	1	1.100,00%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	217	(15)	232	(6,47%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	47	-	47	-
RETENÇÕES A RECOLHER	170	(15)	185	(8,11%)
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	84	(26)	110	(23,64%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	1	-	1	-
RETENÇÕES A RECOLHER	83	(26)	109	(23,85%)
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	390	30	360	8,33%
BENEFÍCIOS A PAGAR	254	54	200	27,00%
RETENÇÕES A RECOLHER	136	(24)	160	(15,00%)
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	11	2	9	22,22%
BENEFÍCIOS A PAGAR	2	2	-	-
RETENÇÕES A RECOLHER	9	-	9	-
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	15	(1)	16	(6,25%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	7	(1)	8	(12,50%)
RETENÇÕES A RECOLHER	8	-	8	-
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	7.364	(1.351)	8.715	(15,50%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	6.424	(1.276)	7.700	(16,57%)
RETENÇÕES A RECOLHER	920	(74)	994	(7,44%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	20	(1)	21	(4,76%)
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	2.061	(955)	3.016	(31,66%)
RETENÇÕES A RECOLHER	2.053	(963)	3.016	(31,93%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	8	8	-	-
TOTAL	110.154	16.095	94.059	17,11%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

8.2 - Gestão Administrativa

O exigível operacional da gestão administrativa apresenta os valores a pagar relacionados a pessoal e encargos, retenções a recolher, fornecedores diversos.

GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PGA BANESPREV I	58	17	41	41,46%
CONTAS A PAGAR	52	18	34	52,94%
REtenções a recolher	3	-	3	-
TRIBUTOS a recolher	3	(1)	4	(25,00%)
PGA BANESPREV II	1.566	400	1.166	34,31%
CONTAS A PAGAR	1.326	685	641	106,86%
REtenções a recolher	101	3	98	3,06%
TRIBUTOS a recolher	133	(288)	421	(68,41%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	6	-	6	-
PGA BANESPREV III	76	29	47	61,70%
CONTAS A PAGAR	65	29	36	80,56%
REtenções a recolher	4	-	4	-
TRIBUTOS a recolher	7	-	7	-
PGA PLANO PRE 75	173	95	78	121,79%
CONTAS A PAGAR	147	89	58	153,45%
REtenções a recolher	11	2	9	22,22%
TRIBUTOS a recolher	15	4	11	36,36%
PGA BENEFÍCIOS IV	13	8	5	160,00%
CONTAS A PAGAR	11	8	3	266,67%
REtenções a recolher	1	-	1	-
TRIBUTOS a recolher	1	-	1	-
PGA PLANO V - CONSOLIDADO	2.154	988	1.166	84,73%
CONTAS A PAGAR	1.848	990	858	115,38%
REtenções a recolher	136	2	134	1,49%
TRIBUTOS a recolher	162	(4)	166	(2,41%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	8	-	8	-
PGA PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	21	12	9	133,33%
CONTAS A PAGAR	18	12	6	200,00%
REtenções a recolher	1	-	1	-
TRIBUTOS a recolher	2	-	2	-
PGA PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	19	11	8	137,50%
CONTAS A PAGAR	16	10	6	166,67%
REtenções a recolher	1	-	1	-
TRIBUTOS a recolher	2	1	1	100,00%
PGA PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	46	27	19	142,11%
CONTAS A PAGAR	40	27	13	207,69%
REtenções a recolher	3	1	2	50,00%
TRIBUTOS a recolher	3	(1)	4	(25,00%)
PGA PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I	5	4	1	400,00%
CONTAS A PAGAR	5	4	1	400,00%
PGA PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II	35	32	3	1.066,67%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA	R\$ MIL			
	31/12/2024	Variações	31/12/2023	%
CONTAS A PAGAR	32	30	2	1.500,00%
RETENÇÕES A RECOLHER	1	1	-	-
TRIBUTOS A RECOLHER	2	1	1	100,00%
PGA PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III	165	78	87	89,66%
CONTAS A PAGAR	145	83	62	133,87%
RETENÇÕES A RECOLHER	10	-	10	-
TRIBUTOS A RECOLHER	9	(5)	14	(35,71%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	-	1	-
PGA Plano CD	62	5	57	8,77%
CONTAS A PAGAR	52	20	32	62,50%
RETENÇÕES A RECOLHER	4	(2)	6	(33,33%)
TRIBUTOS A RECOLHER	6	(13)	19	(68,42%)
TOTAL CONSOLIDADO	4.393	1.706	2.687	63,49%
CONTAS A PAGAR	3.757	2.005	1.752	114,44%
RETENÇÕES A RECOLHER	276	7	269	2,60%
TRIBUTOS A RECOLHER	345	(306)	651	(47,00%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	15	-	15	-

8.3 – Investimentos – Planos de Benefícios

O exigível operacional dos investimentos apresenta os valores a pagar relacionados a seguir:

GESTÃO INVESTIMENTOS	R\$ MIL			
	31/12/2024	Variações	31/12/2023	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	13	(7)	20	(35,00%)
FUNDOS DE INVESTIMENTO	1	1	-	-
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	2	(7)	9	(77,78%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	-	(1)	1	(100,00%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	10	-	10	-
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	201	(5.964)	6.165	(96,74%)
FUNDOS DE INVESTIMENTO	6	-	6	-
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	135	(5.962)	6.097	(97,79%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	22	(2)	24	(8,33%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	38	-	38	-
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	21	(12)	33	(36,36%)
FUNDOS DE INVESTIMENTO	1	-	1	-
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	7	(12)	19	(63,16%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	-	(1)	1	(100,00%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	13	1	12	8,33%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	231	116	115	100,87%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	211	113	98	115,31%
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	4	4	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	16	(1)	17	(5,88%)
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	2	-	2	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	-	2	-
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	1.852	635	1.217	52,18%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	1.799	636	1.163	54,69%
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	8	-	8	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	45	(1)	46	(2,17%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

GESTÃO INVESTIMENTOS	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	28	15	13	115,38%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	26	14	12	116,67%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	1	1	100,00%
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	27	15	12	125,00%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	25	15	10	150,00%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	-	2	-
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	47	(34)	81	(41,98%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	45	(35)	80	(43,75%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	1	1	100,00%
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	2	(1)	3	(33,33%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	-	(1)	1	(100,00%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	-	2	-
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	36	24	12	200,00%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	33	24	9	266,67%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	3	-	3	-
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	38	4	34	11,76%
FUNDOS DE INVESTIMENTO	1	-	1	-
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	16	3	13	23,08%
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	10	1	9	11,11%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	11	-	11	-
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	15	(5)	20	(25,00%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	9	(5)	14	(35,71%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	6	-	6	-
TOTAL CONSOLIDADO	2.513	(5.214)	7.727	(67,48%)
FUNDOS DE INVESTIMENTO	9	1	8	12,50%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	2.308	(5.216)	7.524	(69,32%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	44	-	44	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	152	1	151	0,66%

9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Os saldos contábeis relativos às ações judiciais, cuja probabilidade de perda seja provável, são constituídos com base na avaliação das demandas judiciais pelo setor jurídico e pelo escritório Santos Beviláqua Advogados, contratado em 30 de outubro de 2024 para esta avaliação. A seguir, são demonstrados os saldos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, segregados por gestão previdencial e administrativa:

9.1 - Gestão Previdencial – Ações Judiciais

Foram constituídas provisões visando absorver perdas que venham a ocorrer em função de ações ajuizadas contra a Entidade, refletindo diretamente no benefício complementar que o reclamante/assistido recebe junto ao Banesprev. Parte das ações judiciais possuem depósitos Judiciais/Recursais. (Vide Notas Explicativas 5 e 5.4)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

O saldo de contingências da gestão previdencial, em 31/12/2024, é de R\$ 728.571 (considerando que em 2023 foi R\$ 421.423), sendo 1.893 processos provisionados e classificados como perda provável, enquanto em 2023 foram 415 processos provisionados.

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	36	(17)	53	(32,08%)
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	82.174	23.967	58.207	41,18%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	9.929	9.414	515	1.827,96%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	16.052	15.229	823	1.850,43%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	574.672	219.645	355.027	61,87%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	5.772	5.772	-	100%
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	7.114	7.114	-	100%
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	29.258	29.258	-	100%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	3.564	(3.234)	6.798	(47,57%)
TOTAL	728.571	307.148	421.423	72,88%

Em 31/10/2024 foi aprovada pelo Conselho Deliberativo a Política de Provisionamentos Contingenciais que, sob o prisma da avaliação da probabilidade de perda, classificou como risco possível os processos cuja chance de ocorrer a condenação ou não da Entidade é equivalente à chance de não ocorrer a condenação, ou seja, é igual a 50%. Isso significa que não há indícios suficientes que permitam concluir com segurança que haverá um desfecho da ação judicial favorável ou desfavorável à Entidade, uma vez que estes têm a mesma probabilidade de ocorrer.

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 25 e à cláusula 4.1.7 da Política de Provisionamentos Contingenciais, anualmente, os valores referentes aos processos com probabilidade de perda possível serão divulgados nas notas explicativas das demonstrações contábeis da Entidade:

GESTÃO PREVIDENCIAL- Risco Possível	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	-	-	-	-
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	2.659	2.659	-	100,00%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	643	643	-	100,00%
PLANO IV	689	689	-	100,00%
PLANO PRÉ 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	23	23	-	100,00%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	35.973	35.973	-	100,00%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	12.234	12.234	-	100,00%
PLANO CACIBAN	13.072	13.072	-	100,00%
PLANO DAB	16.316	16.316	-	100,00%
PLANO DCA	20	20	-	100,00%
PLANO SANPREV III	1.003	1.003	-	100,00%
TOTAL	82.632	82.632	-	100,00%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

9.2 - Gestão Administrativa – Tributária e Trabalhista Tributária

PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
Contingências Judiciais	-	(389)	389	(100,00%)
Contingências Judiciais - PIS	-	(48.035)	48.035	(100,00%)
Contingências Judiciais - COFINS	-	(299)	299	(100,00%)
TOTAL	-	(48.723)	48.723	(100,00%)

Em atendimento ao CPC 25 e à cláusula 4.1.7 da Política de Provisionamentos Contingenciais, apresenta-se a seguir o valor referente ao processo com probabilidade de perda possível:

PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA	31/12/2024	Variações	31/12/2023	%
Risco Possível - PIS	40.645	40.645	-	100,00%
TOTAL	40.645	40.645	-	100,00%

Tributária

Em janeiro de 2001, o Banesprev recebeu o termo de início da fiscalização aos Tributos PIS/COFINS do período de janeiro de 1996 a dezembro de 2000, Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal – SRF.

O Banesprev, em 28/11/2001 protocolou a impugnação referente ao auto de infração, alegando em síntese:

- O equívoco da equiparação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar Privada às Instituições Financeiras perpetrada pelo § 1º do Art. 22 da Lei 8212/91;
- Violão ao princípio da razoabilidade/proportionalidade;
- A não percepção de receita bruta operacional pela EFPC;
- A não incidência de multa e juros de mora;
- Da inaplicabilidade da taxa Selic.

A Entidade apresentou impugnação e recurso administrativo perante os órgãos competentes os tendo sido rejeitados. Não havendo mais possibilidade de obtenção de êxito no âmbito administrativo, o Banesprev está discutindo a matéria no Judiciário em processo de execução ajuizado pela Fazenda Nacional.

A Entidade foi executada pela Fazenda Nacional em face de suposto débito de PIS e de COFINS (Processo: 00173969720104036182 – Execução Fiscal), em trâmite junto à 7ª Vara Federal Especializada em Execuções Fiscais de São Paulo/SP, no valor original de R\$ 22.685.

O Banesprev apresentou embargos à execução, já devidamente formalizada a garantia do Juízo (penhora).

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Os bens indicados à penhora são:

- Imóvel de Campinas;
- Valor bloqueado/transferido via BACEN JUD;
- Depósito Judicial.

Foram realizados dois depósitos Judiciais para complementar a garantia integral do Juízo, em 14/02/2017 R\$ 1.056 e 31/03/2017 R\$ 862, os quais foram atualizados até 31/12/2020.

O referido processo está sob patrocínio de Escritório terceirizado, o qual considera que a chance de perda da ação é possível. O processo está totalmente garantido, de forma que não há risco de novos aportes.

Embargos à Execução julgados improcedentes, tendo sido apresentado Recurso de Apelação, sendo recebido em duplo efeito suspensivo e devolutivo. Atualmente o processo está aguardando julgamento do Recurso de Apelação interposto contra a decisão e 1º grau, pelo Tribunal Regional Federal da 3ª Região, bem como o processo de execução encontra-se suspenso até trânsito em julgado dos Embargos à Execução.

Para fins de garantir o débito, a Entidade realizou depósitos judiciais, para a garantia da execução. Trazendo tais depósitos a valor presente (atualizado em novembro de 2024), apuramos o seguinte:

RESUMO DOS DEPÓSITOS JUDICIAIS	
Total	15.681

Por fim, conforme mencionado, também foi oferecido em garantia um imóvel, consta registrado em balancete no Plano II Santander no valor de R\$ 28.413 em 31 de dezembro de 2024 - (2023 – R\$ 27.709).

Em 31/10/2024 foi aprovada pelo Conselho Deliberativo a Política de Provisionamentos, que previu novos critérios de classificação de risco, de forma que a ação judicial do PIS, que outrora estava classificada como risco provável, foi reclassificada para risco possível, sendo, por consequência, baixada a provisão em dezembro de 2024.

Quanto ao valor provisionado relativo à COFINS, este, também foi baixado em dezembro de 2024, uma vez que já está prescrito. No caso de tributo sujeito a lançamento por homologação, declarados e não pagos, o prazo de cinco anos para cobrança do crédito inicia-se no dia seguinte ao vencimento ou da entrega da declaração pelo contribuinte, prevalecendo o que ocorrer por último. Assim, como o prazo prescricional de cinco anos já se consumou, o tributo em questão não é mais exigível.

Trabalhista:

Trata-se de ações trabalhistas proposta por ex-funcionários do Banesprev, saber:

- ✓ Processo nº 1001590-43.2019.5.02.0003 pleiteando o pagamento de diferenças salariais decorrentes de desvio de função. A ação foi julgada procedente em 1ª instância e improcedente em 2ª instância. Reclamante apresentou Recurso de Revista, o que foi negado seguimento, oportunidade em que interpôs recurso de Agravo de Instrumento de Recurso de Revista, o qual do mesmo modo o tribunal Superior do Trabalho foi negado seguimento. Processo arquivado em 06/02/2024.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

- ✓ Processo nº 1000474-68.2022.5.02.0044 pleiteando indenização por estabilidade gestante, diferenças de contribuição à previdência privada, vale-refeição, ajuda alimentação, triênio, restabelecimento do plano de saúde e diferenças salariais pelo reajuste normativo. Em sentença o pedido foi julgado procedente em parte. A reclamante ganhou indenização por estabilidade gestante e a Entidade a exclusão das verbas diferenças de contribuição à previdência privada, vale-refeição, ajuda alimentação, triênio do período estabilitário, não restabelecimento do plano de saúde e diferenças salariais pelo reajuste normativo. As partes interpuseram Recurso Ordinário no Tribunal Regional do Trabalho, O Tribunal Regional do Trabalho deu provimento parcial ao recurso da reclamante para que seja realizado o aporte ao plano de previdência complementar durante o período gestacional e negou provimento ao recurso da reclamada. Efetuado o pagamento total da condenação. Processo arquivado em 21/11/2024.
- ✓ Processo nº 0003533-18.2013.5.02.0070. Ajuizado por ex-prestador de serviços, em face da Sodexo, Banco Santander e Banesprev, no qual respondemos subsidiariamente. Ação procedente em parte para condenar as reclamadas ao pagamento de indenização por danos morais, indenização por assédio moral, horas extras, pensão mensal e multa normativa. Transitada em julgado em março de 2016, na fase de execução foram homologados os cálculos do reclamante e liberados alvarás ao mesmo. A ação encontra-se em fase de encerramento.

9.3 – Investimentos

Trata-se de ação de execução distribuída, em junho de 1998, pelo BANESPREV em face da David Fernandes Coelho Comércio e Empreendimentos Ltda., sob nº 0003458-21.1998.8.26.0220, representada por seus dirigentes, sendo o objeto da ação de execução, Instrumento particular de Reserva de Fração Ideal de Terreno e Benfeitorias – Condomínio Guará Shopping, e o Instrumento Particular de Dação em Pagamento, que restaram inadimplidos.

Em agosto de 2013, foi distribuído por dependência os Embargos à Execução opostos por uma das dirigentes da referida sociedade comercial, alegando não ter legitimidade para figurar, pessoalmente, no polo passivo da execução, os embargos à execução foram julgados procedentes, sendo o BANESPREV condenado ao pagamento de honorários sucumbenciais.

Inconformado com a decisão, o Banesprev apelou da sentença dos embargos à execução, entretanto, não obteve êxito, iniciando o cumprimento de sentença para o pagamento de honorários sucumbenciais nos autos dos embargos à execução oposto pela dirigente da sociedade. Há seguro garantia depositado para garantia destes honorários até final da discussão judicial.

O Banesprev entrou com impugnação o cumprimento de sentença dos embargos à execução da dirigente. Aguarda-se decisão pelo Tribunal.

Em fevereiro de 2024 a provisão relativa aos honorários sucumbenciais (R\$ 800 no exercício de 2023) foi baixada contra a receita, em função da reversão de valor provisionado da Entidade, tendo em vista que o BANESPREV já arcou com os valores que lhe caiba na execução.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

O cumprimento de sentença foi arquivado provisoriamente em 10/10/2024, por inércia da parte exequente.

GESTÃO INVESTIMENTOS	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	-	(36)	36	(100,00%)
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	-	(685)	685	(100,00%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	-	(40)	40	(100,00%)
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	-	(39)	39	(100,00%)
TOTAL	-	(800)	800	(100,00%)

10 - PROVISÕES MATEMÁTICAS

São determinadas em bases atuariais sob a responsabilidade de consultor atuarial externo e representam os compromissos acumulados relativamente aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes e seus beneficiários por plano de benefícios.

Em junho de 2024 foi firmada uma transação entre o Banco Santander, BANESPREV, AFABESP e assessores jurídicos estabelecendo critérios e condições para liquidação das ações individuais decorrentes da Ação Civil Pública (ACP 424).

O BANESPREV, tendo em conta as motivações e circunstâncias de criação do PLANO PRÉ-75 e do PLANO V, ambos instituídos para tratamento e solução dos direitos e da relação sui generis formada no âmbito do contrato de trabalho, com base no Estatuto Social e Regulamento de Pessoal do BANESPA, anteriormente ao regime da Lei nº 6.435/77, com o objetivo de adequar referida relação à legislação de regência e sem necessidade de alterar o rol e a natureza dos benefícios de natureza previdenciária previstos nos regulamentos dos mencionados planos, em razão de sucessão, realizará o pagamento de direitos devidos e decorrentes da Transação, aos titulares ou credores originais, ou aos seus respectivos sucessores, do título judicial da ACP 424, que estiveram ou estejam vinculados a planos de previdência complementar operados pelo BANESPREV;

Em dezembro de 2024, foram elaborados os Pareceres da Avaliação Atuarial de Fato Relevante para os Planos Pré-75 e V para apresentar os resultados dos Planos após o reconhecimento da obrigação decorrente da transação com os participantes que aderiram ao acordo.

Os pagamentos foram realizados nos meses de outubro e dezembro de 2024, restando 3 parcelas subsequentes e remanescentes que serão pagas, em maio e dezembro de 2025 e maio de 2026, como majoração do abono anual e serão corrigidas de acordo com o critério e com o índice de reajuste dos benefícios previstos no regulamento dos planos aos quais cada titular esteja vinculado no regulamento dos planos aos quais cada titular esteja vinculado.

O BANCO SANTANDER, na qualidade de patrocinador responsável exclusivo pelo custeio dos referidos planos, aportará os recursos financeiros próprios, necessários e suficientes, oportuna e previamente aos pagamentos devidos, junto ao patrimônio dos planos de previdência administrados pelo BANESPREV, a fim de que o BANESPREV faça os pagamentos aos aderentes da transação de modo a neutralizar o impacto atuarial no resultado dos referidos planos.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

O Conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos demonstrados nos quadros abaixo, conforme determinam as redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020 e Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023.

Com base no estudo acima, as premissas e hipóteses atuariais adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

PLANO BANESPREV I – Cabesp		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,04%	5,04%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 ¹
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV I – Santander		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,04%	5,04%
Crescimento Real de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83, desagravada em 40%	RRB-83, desagravada em 40%
Tábua de Entrada em Invalidez	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo 0,00%	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo 0,00%
Desligamento		
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1 ^a Elegibilidade	100% na 1 ^a Elegibilidade
Composição Familiar	53% casados e esposa 4 anos mais nova	53% casados e esposa 4 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV I - Santander Serviços		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,04%	5,04%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83, desagravada em 40%	RRB-83, desagravada em 40%
Desligamento	N/A	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1 ^a Elegibilidade	100% na 1 ^a Elegibilidade
Composição Familiar	53% casados e esposa 4 anos mais nova	53% casados e esposa 4 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV I - Santander Corretora

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,04%	5,04%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83, desagravada em 40%	RRB-83, desagravada em 40%
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV II - Cabesp		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,06%	5,06%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência Plano II 2017-2021
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa 3 anos mais nova	67% casados, esposa 3 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV II - Santander		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,29%	5,06%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo
PLANO BANESPREV II - Santander		

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Hipóteses	2024	2023
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa 3 anos mais nova	67% casados, esposa 3 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV II - Santander Serviços		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,06%	5,06%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1a. Elegibilidade	100% na 1a. Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa 3 anos mais nova	67% casados, esposa 3 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV II - Santander Corretora		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,06%	5,06%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade Benefício	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV III - Cabesp		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,98%	4,98%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO BANESPREV III - Santander		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,98%	4,98%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV III - Santander Serviços		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,98%	4,98%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO BANESPREV III - Santander Corretora		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,98%	4,98%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV III - Banesprev		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,06%	4,98%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO DE BENEFÍCIOS IV		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,04%	5,04%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade dos Salários	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85, segregada por sexo	MI-85, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo	Wyatt 1985 Disability Class 2, segregada por sexo

PLANO DE BENEFÍCIOS IV

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Hipóteses	2024	2023
Desligamento	Experiência Plano IV 2017-2021	Experiência Plano IV 2017-2021
Hipótese s/Composição de Família de Pensionistas	90% com reversão em renda de pensão média temporária por 5 anos após falecimento	90% com reversão em renda de pensão média temporária por 5 anos após falecimento
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO DE BENEFÍCIOS V		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,96%	4,88%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano		
Grupo 1	0,00%	0,00%
Grupo 2	0,25%	0,25%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83 ²	RRB-83 ²
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1 ^a Elegibilidade	100% na 1 ^a Elegibilidade
Hipótese s/Composição de Família de Pensionistas	90% casados c/esposa 4 anos mais nova	90% casados c/esposa 4 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

²Tábua, desagravada em 60%.

PLANO DE BENEFÍCIOS PRÉ 75		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,48%	4,95%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85 segregada por sexo	MI-85 segregada por sexo
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	IPCA(IBGE)	IPCA(IBGE)

¹Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO DE BENEFÍCIOS DAB		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,57%	4,55%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,25%	0,25%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	RP-2014 Geracional com Escala MP 2021, segregada por sexo	RP-2014 Geracional com Escala MP 2021, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	IAPB-57	IAPB-57
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO DE BENEFÍCIOS DCA		
Hipóteses	2024	2023

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,42%	4,62%
Crescimento Real dos Benefícios do INSS	0,00%	0,00%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,25%	0,25%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Fator de Capacidade dos Benefícios do INSS	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	IAPB-57	IAPB-57
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO DE BENEFÍCIOS CACIBAN		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,21%	4,74%
Crescimento Real dos Benefícios do Plano	0,25%	0,25%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	4,74%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	RP-2000 Disabled, segregada por sexo.	RP-2000 Disabled, segregada por sexo.
Tábua de Entrada em Invalidez	TASA 1927	TASA 1927, segregada por sexo.
Composição Familiar - Participante Ativo	90% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade	90% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	5,06%	5,06%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RP-2000 Disabled, segregada por sexo	RP-2000 Disabled, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	TASA 1927	TASA 1927, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021
Composição Familiar - Participante Ativo	73% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade	73% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)		INPC/IBGE
PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III		
Hipóteses	2024	2023
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,98%	4,98%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹
Desligamento	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021
Duração da Pensão Temporária	15 anos	15 anos
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

¹ Tábua AT-2000 Básica suavizada em 10% segregada por sexo.

- No segundo semestre de 2024, foi aprovado pela PREVIC a utilização da taxa de juros fora do intervalo da Portaria PREVIC nº 835/2020 para avaliação atuarial de 2024 dos seguintes planos:
- Plano de Benefícios Banesprev II - CNPB nº 1994.0006-19 - autorização para utilização da taxa real de juros de 5,29%, conforme Ofício nº 8423/2024/PREVIC;
- Plano Pré-75 - CNPB nº 2000.0023-74 – autorização para utilização da taxa real de juros de 5,48%, conforme Ofício nº 8141/2024/PREVIC;
- Plano DAB de Aposentadoria - CNPB nº 2015.0017-19 – autorização para utilização da taxa real de juros de 5,57%, conforme Ofício nº 6911/2024/PREVIC;
- Plano DCA de Aposentadoria - CNPB nº 2015.0016-38 – autorização para utilização da taxa real de juros de 5,42%, conforme Ofício nº 6910/2024/PREVIC;
- Plano de Aposentadoria CACIBAN - CNPB nº 2015.0015-65 – autorização para utilização da taxa real de juros de 5,21%, conforme Ofício nº 6909/2024/PREVIC.

10.1 – Provisões Matemáticas a Constituir

A provisão matemática a constituir de acordo com a nota técnica atuarial é o valor atual das contribuições extraordinárias futuras contratadas, referente a serviço passado e equacionamento de déficit.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano II Santander – trata-se de valores referentes ao equacionamento do déficit, exercícios de 2011 e 2012 reposicionados em 2014 e composto da seguinte forma:

Contribuições extraordinárias do Patrocinador, referente a massa de assistidos, firmada através de dois contratos, intitulados: “Contrato de Amortização da Parcela Não Coberta da Provisão Matemática de Benefícios Concedidos do Plano II”;

Contribuições extraordinárias do Patrocinador (para ativos), dos Participantes e dos Assistidos, referem-se aos déficits técnicos observados nos encerramentos dos respectivos exercícios.

Conforme deliberado na ata de Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo de 15 de fevereiro de 2012 – Ata nº 228, as providências para equacionamento do Déficit Técnico do Plano Banesprev II – patrocinado pelo Banco Santander (Brasil) S.A. foram tomadas a partir de abril de 2012, por meio da implementação de contribuições extraordinárias para: patrocinadora, participantes ativos/autopatrocínados e assistidos, obedecendo percentuais fixados na avaliação atuarial de 31/12/2011.

As providências para o equacionamento do Déficit Técnico do Plano Banesprev II – patrocinado pelo Banco Santander (Brasil) S.A./Isban/Produban referente ao exercício de 2012, foram tomadas a partir de abril de 2013, por meio da implementação de contribuições extraordinárias para: patrocinadora, participantes ativos/autopatrocínados e assistidos, obedecendo percentuais fixados na avaliação atuarial de 31/12/2012.

Os percentuais de contribuição extraordinária foram revistos para atendimento às exigências do Ofício nº 3373/2015CGAT/DITEC/PREVIC. Como consequência, os percentuais anteriormente aplicados, com escalonamento por faixa salarial ou de benefício foram substituídos por outros estabelecidos individualmente, para ativos e assistidos, utilizando como critério para rateio do déficit o benefício projetado ou efetivo, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo, financiado pelo prazo equivalente à duração do plano em 31/12/2014, que era de 11 anos e com início a partir de 01/04/2016. Posteriormente, conforme Ofício nº 3402/2016CGMA/DIACE/PREVIC de 04/11/2016 este prazo foi elevado para 17 anos. Por sua vez, as parcelas do déficit de responsabilidade do patrocinador foram redistribuídas entre ativos e assistidos para manter a proporção dos participantes e refinanciadas pelo prazo de 17 anos.

Em dezembro de 2016, o Conselho Deliberativo aprovou o equacionamento do déficit do exercício de 2015, com rateio também pelo benefício projetado ou efetivo, pelo prazo de 18 anos, a ser implementado em fevereiro de 2017.

Foi aprovado em 14/12/2023 pelo Conselho Deliberativo do Banesprev o Plano de Equacionamento de déficit do Plano II Santander, pelo prazo de 16 anos, implementado a partir de abril/2024, referente ao exercício de 2022.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

A composição das provisões matemáticas a constituir do Plano de Benefícios II – Santander apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2024 e 2023:

Plano II - Santander (Patrocinador - Assistidos)

Equacionamento Déficit Exercício 2011	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	346.656	-	346.656	-
Saldo Devedor Atual	298.196	(13.699)	311.895	(4,39%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	200	-	200	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	95	(12)	107	(11,21%)
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6%a.a.			

Equacionamento Déficit Exercício 2012	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	71.002	-	71.002	-
Saldo Devedor Atual	61.191	(2.811)	64.002	(4,39%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	200	-	200	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	95	(12)	107	(11,21%)
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6%a.a.			

Equacionamento Déficit Exercício 2015	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2016	191.742	-	191.742	-
Saldo Devedor Atual	146.913	(4.530)	151.443	(2,99%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	203	-	203	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	108	(12)	120	(10,00%)
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6,33%a.a.			

Equacionamento Déficit Exercício 2022	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2023	662.312	-	662.312	-
Saldo Devedor Atual	679.709	17.397	662.312	2,63%
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	192	-	192	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	183	(9)	192	(4,69%)
	Meta Atuarial Vigente			

Provisão Matemática a Constituir	2024	Variação	2023	Var.%
Patrocinador - Ativos	(9.237)	(4.644)	(13.881)	2,24%
Participantes - Ativos	(1.284)	(369)	(7.432)	(4,97%)
Assistidos Atuais e Futuros	(1.039.13)	(80.323)	(1.119.333)	(1,06%)
Total	(1.049.534)	(91.113)	1.140.64	(1,05%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano de Benefícios Banesprev III – O valor do déficit equacionado de 2023, referente às parcelas de benefícios concedidos sob responsabilidade do patrocinador, foi alocado em 31/12/2024 em Provisões Matemáticas a Constituir – Déficit Equacionado Patrocinador, de acordo com o Plano de Equacionamento realizado. O montante será quitado em parcela única no valor de R\$ 16.

Referente às parcelas de benefícios concedidos sob responsabilidade dos assistidos, será amortizado por meio de contribuições extraordinárias mensais a partir de abril de 2025, correspondente a 0,75% do benefício. Esses pagamentos serão realizados pelo prazo de 14,57 anos, contados a partir do início da cobrança.

Plano de Benefícios Banesprev III

Provisão Matemática a Constituir	2024	Variação	2023	Var.%
Patrocinador - Ativos	(16)	(16)	-	(100,00%)
Assistidos	(26)	(26)	-	(100,00%)
Total	(42)	(42)	-	(100,00%)

Plano Pré 75 – É firmado com o patrocinador Banco Santander (Brasil) S.A. através do “Contrato de Confissão de Dívida para Cobertura de Déficit Mediante Amortização da Parcela Não Coberta das Provisões Matemáticas de Benefícios do Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões – Plano Pré-75” a partir do valor de déficit posicionado em 31/12/2012 e atualizado em 31/12/2013, pelo IGP-DI e acrescido da taxa real de juros.

Plano Pré-75

R\$ MIL

Equacionamento do Déficit do Exercício	2024	Variação	2023	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2012	615.253	-	615.253	-
Saldo Devedor Atual	288.430	(17.303)	305.733	(5,66%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	204	-	204	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	64	(12)	76	(15,79%)
Data de Vencimento			Último dia útil de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

O prazo inicial do contrato de 18 anos foi ajustado para 17 anos a partir de 12/2016, de forma que o prazo não excedesse 1,5x a *duration* do plano.

Planos DAB, DCA e CACIBAN – É firmado com o patrocinador Banco Santander (Brasil) S.A. através do “Instrumento Particular de Reconhecimento de Insuficiência de cobertura patrimonial e assunção de obrigação de amortização da parcela não coberta das provisões matemáticas a constituir”.

Foi aprovado em 14/12/2023 pelo Conselho Deliberativo do Banesprev o Plano de Equacionamento de déficit dos Planos DAB, DCA e CACIBAN, implementado a partir de abril/2024, referente ao exercício de 2022.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano DAB

				R\$ MIL
	2024	Variação	2023	Var.%
Equacionamento do Déficit				
Valor Contratado em 04/01/2016	87.574	-	87.574	-
Saldo Devedor Atual	5.882	(6.676)	12.558	(53,16%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	108	-	108	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	1	(11)	12	(91,67%)
Data de Vencimento			Dia 30 de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

Plano DAB

				R\$ MIL
	2024	Variação	2023	Var.%
Equacionamento do Déficit				
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	2.843	-	2.843	-
Saldo Devedor Atual	2.178	(624)	2.802	(22,28%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	86	-	86	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	52	(12)	64	(18,75%)
Data de Vencimento			Dia 30 de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

Plano DAB

				R\$ MIL
	2024	Variação	2023	Var.%
Equacionamento do Déficit				
Valor Contratado reposicionamento em 31/12/2023	8.364	-	8.364	-
Saldo Devedor Atual	6.932	(1.432)	8.364	(17,12%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	93	-	93	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	84	(9)	93	(9,68%)
Data de Vencimento			Dia 30 de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

Plano DCA

				R\$ MIL
	2024	Variação	2023	Var.%
Equacionamento do Déficit				
Valor Contratado em 04/01/2016	87.444	-	87.444	-
Saldo Devedor Atual	8.490	(5.874)	14.364	(40,89%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	122	-	122	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	14	(12)	26	(46,15%)
Data de Vencimento			Dia 30 de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano DCA

Equacionamento do Déficit	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	2.990	-	2.990	-
Saldo Devedor Atual	2.286	(725)	3.011	(24,07%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	96	-	96	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	62	(12)	74	(16,22%)
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

Plano DCA

Equacionamento do Déficit	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionamento em 31/12/2023	10.088	-	10.088	-
Saldo Devedor Atual	8.040	(2.048)	10.088	(20,30%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	101	-	101	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	92	(9)	101	(8,91%)
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

Plano CACIBAN

Equacionamento do Déficit	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado em 04/01/2016	137.748	-	137.748	-
Saldo Devedor Atual	43.158	(12.872)	56.030	(22,97%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	134	-	134	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	26	(12)	38	(31,58%)
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

Plano CACIBAN

Equacionamento do Déficit	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	2.107	-	2.107	-
Saldo Devedor Atual	1.991	(192)	2.183	(8,79%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	121	-	121	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	87	(12)	99	(12,12%)
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Plano CACIBAN

Equacionamento do Déficit	2024	Variação	2023	R\$ MIL Var.%
Valor Contratado reposicionamento em 31/12/2023	19.766	-	19.766	-
Saldo Devedor Atual	18.432	(1.334)	19.766	(6,75%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	118	-	118	-
Prazo de Amortização Restante - em meses	109	(9)	118	(7,63%)
Data de Vencimento			Dia 30 de abril	
Atualização Pactuada			Meta Atuarial Vigente	

11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

O resultado dos planos de benefícios é apurado considerando o Patrimônio de Cobertura, face aos compromissos futuros do plano (Provisões Matemáticas).

De acordo com art. 15º da Resolução CNPC nº 30/2018, o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

Limite da Reserva de Contingência = [10% + (1% x duração do passivo de plano)] x provisão matemática.

O resultado previdencial apurado no exercício social de 2024, segregado por plano de benefícios, está apresentado no quadro a seguir:

PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	110.825	(42.214)	153.039	(27,58%)
RESULTADOS REALIZADOS	110.825	(42.214)	153.039	(27,58%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	110.825	(42.214)	153.039	(27,58%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	52.432	(296)	52.728	(0,56%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	58.393	(41.918)	100.311	(41,79%)

PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(673.015)	(693.355)	20.340	(3.408,83%)
RESULTADOS REALIZADOS	(673.015)	(693.355)	20.340	(3.408,83%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	-	(20.340)	20.340	(100,00%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	-	(20.340)	20.340	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(673.015)	(673.015)	-	(100,00%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	61.257	(5.619)	66.877	(8,40%)
RESULTADOS REALIZADOS	61.257	(5.619)	66.877	(8,40%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	61.257	(5.619)	66.877	(8,40%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	51.195	(6.596)	57.791	(11,41%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	10.062	977	9.086	10,75%

PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(223.091)	(223.091)	-	(100,00%)
RESULTADOS REALIZADOS	(223.091)	(223.091)	-	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(223.091)	(223.091)	-	(100,00%)

PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	11.913	(747.833)	759.746	(98,43%)
RESULTADOS REALIZADOS	11.913	(747.833)	759.746	(98,43%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	11.913	(747.833)	759.746	(98,43%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	11.913	(747.833)	759.746	(98,43%)

PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(12.220)	(15.282)	3.062	(499,09%)
RESULTADOS REALIZADOS	(12.220)	(15.282)	3.062	(499,09%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	-	(3.062)	3.062	(100,00%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	-	(3.062)	3.062	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(12.220)	(12.220)	-	(100,00%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(11.353)	(16.101)	4.748	(339,11%)
RESULTADOS REALIZADOS	(11.353)	(16.101)	4.748	(339,11%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	-	(4.748)	4.748	(100,00%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	-	(4.748)	4.748	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(11.353)	(11.353)	-	(100,00%)

PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(39.393)	(42.686)	3.293	(1.296,26%)
RESULTADOS REALIZADOS	(39.393)	(42.686)	3.293	(1.296,26%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	-	(3.293)	3.293	(100,00%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	-	(3.293)	3.293	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(39.393)	(39.393)	-	(100,00%)

PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	2.089	(1.333)	3.422	(38,95%)
RESULTADOS REALIZADOS	2.089	(1.333)	3.422	(38,95%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	2.089	(1.333)	3.422	(38,95%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	1.771	(21)	1.792	(1,17%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	318	(1.312)	1.630	(80,49%)

PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRIO TÉCNICO	23.632	(670)	24.301	(2,75%)
RESULTADOS REALIZADOS	23.632	(670)	24.301	(2,75%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	23.632	(670)	24.301	(2,75%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	7.532	262	7.270	3,60%
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	16.100	(931)	17.031	(5,47%)

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III

Descrição	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
EQUILÍBRO TÉCNICO	117.015	(83.580)	200.595	(41,67%)
RESULTADOS REALIZADOS	117.015	(83.580)	200.595	(41,67%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	117.015	(83.580)	200.595	(41,67%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	117.015	(45.443)	162.458	(27,97%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	-	(38.137)	38.137	(100,00%)

Equilíbrio Técnico Ajustado

Conforme dispositivo na Resolução CNPC nº 16/2014 e Instrução PREVIC nº 25/2015, que estabelece novas condições e procedimentos a serem observados pelas entidades de previdência complementar na apuração do resultado, na destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

O valor de Ajuste de Precificação é calculado para títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, correspondente à diferença entre o valor de tais títulos calculados considerando a taxa de juros real anual utilizada na Avaliação Atuarial e o valor contábil desses títulos.

O Equilíbrio Técnico Ajustado é registrado na Demonstração do Ativo Líquido dos Planos de Benefícios – DAL.

Plano BANESPREV III

O ajuste de precificação em dezembro de 2024 é de R\$ 4.721 (2023 – R\$ 6.609), conforme quadro a seguir:

PLANO III BANESPREV - CABESP

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	0,63	6,10%	2,82	4,98%	2,96	0,14	4,42	5,54%	19	4,98%	19	0
NTN- B	0,80	6,71%	3,48	4,98%	3,76	0,28	3,48	5,54%	15	4,98%	15	0
NTN- B	1,37	6,33%	6,07	4,98%	6,44	0,37	2,65	5,54%	11	4,98%	11	0
NTN- B	17,01	6,10%	76,11	4,98%	80,02	3,91	0,72	5,54%	3	4,98%	3	0
NTN- B	49,55	6,33%	219,43	4,98%	233,09	13,66	0,61	6,10%	3	4,98%	3	0
NTN- B	43,04	6,71%	187,41	4,98%	202,46	15,05	0,77	6,71%	3	4,98%	3	0
NTN- B	3,77	6,71%	16,42	4,98%	17,73	1,31	1,32	6,33%	6	4,98%	6	0
NTN- B	0,91	6,33%	4,03	4,98%	4,28	0,25	16,45	6,10%	70	4,98%	74	4
NTN- B	0,86	6,10%	3,85	4,98%	4,05	0,20	47,91	6,33%	202	4,98%	216	14
NTN- B	0,57	6,10%	2,55	4,98%	2,68	0,13	41,62	6,71%	172	4,98%	188	16
NTN- B	0,91	6,33%	4,03	4,98%	4,28	0,25	3,64	6,71%	15	4,98%	16	1
NTN- B	1,94	6,71%	8,45	4,98%	9,13	0,68	0,88	6,33%	4	4,98%	4	0
NTN- B	0,06	6,10%	0,27	4,98%	0,28	0,01	0,83	6,10%	4	4,98%	4	0
NTN- B	0,23	6,33%	1,02	4,98%	1,08	0,06	0,55	6,10%	2	4,98%	2	0

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - CABESP

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	91,46	6,22%	407,03	4,98%	430,23	23,20	0,88	6,33%	4	4,98%	4	0
NTN- B	22,26	6,22%	99,07	4,98%	104,71	5,64	1,88	6,71%	8	4,98%	8	1
NTN- B	14,27	6,22%	63,51	4,98%	67,13	3,62	0,06	6,10%	0	4,98%	0	0
NTN- B	60,40	6,17%	267,42	4,98%	300,17	32,75	0,22	6,33%	1	4,98%	1	0
NTN- B	2,11	6,11%	9,39	4,98%	10,49	1,10	21,53	6,21%	91	4,98%	97	6
NTN- B	1,60	6,34%	6,97	4,98%	7,95	0,98	13,80	6,21%	58	4,98%	62	4
NTN- B	0,34	5,51%	1,60	4,98%	1,69	0,09	2,04	6,11%	9	4,98%	10	1
NTN- B	2,40	5,51%	11,32	4,98%	11,93	0,61	1,55	6,34%	6	4,98%	7	1
NTN- B	52,86	6,11%	235,28	4,98%	262,70	27,42	0,33	5,51%	1	4,98%	2	0
NTN- B	65,20	6,34%	284,06	4,98%	324,02	39,96	2,32	5,51%	10	4,98%	11	1
NTN- B	2,80	6,11%	12,46	4,98%	13,92	1,46	2,70	6,11%	11	4,98%	13	1
NTN- B	0,29	5,51%	1,37	4,98%	1,44	0,07	0,28	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN- B	1,37	6,34%	5,97	4,98%	6,81	0,84	1,32	6,34%	5	4,98%	6	1
NTN- B	1,83	6,11%	8,15	4,98%	9,09	0,94	1,77	6,11%	8	4,98%	8	1
NTN- B	0,23	5,51%	1,09	4,98%	1,14	0,05	0,22	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN- B	1,03	6,34%	4,49	4,98%	5,12	0,63	0,99	6,34%	4	4,98%	5	1
NTN- B	0,23	6,34%	1,00	4,98%	1,14	0,14	0,22	6,34%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,17	6,11%	0,76	4,98%	0,84	0,08	0,17	6,11%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,06	5,51%	0,28	4,98%	0,30	0,02	0,06	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	18,55	5,85%	83,75	4,98%	92,65	8,90	17,94	5,85%	77	4,98%	86	8
NTN- B	2,40	5,65%	11,09	4,98%	11,99	0,90	2,32	5,65%	10	4,98%	11	1
NTN- B	16,84	5,65%	77,80	4,98%	84,11	6,31	16,28	5,65%	72	4,98%	78	6
NTN- B	14,61	5,85%	65,96	4,98%	72,97	7,01	14,13	5,85%	61	4,98%	67	7
NTN- B	2,00	5,65%	9,24	4,98%	9,99	0,75	1,93	5,65%	9	4,98%	9	1
NTN- B	11,30	5,85%	51,02	4,98%	56,44	5,42	10,93	5,85%	47	4,98%	52	5
NTN- B	1,54	5,65%	7,11	4,98%	7,69	0,58	1,49	5,65%	7	4,98%	7	1
NTN- B	0,40	5,65%	1,85	4,98%	2,00	0,15	0,39	5,65%	2	4,98%	2	0
NTN- B	3,31	5,85%	14,94	4,98%	16,53	1,59	3,20	5,85%	14	4,98%	15	2
NTN- B	11,19	5,61%	52,97	4,98%	57,47	4,50	10,82	5,61%	49	4,98%	53	4
NTN- B	11,08	5,61%	52,45	4,98%	56,91	4,46	10,71	5,61%	48	4,98%	53	4
NTN- B	11,19	5,34%	54,84	4,98%	57,47	2,63	10,82	5,34%	51	4,98%	53	2
NTN- B	0,29	5,34%	1,42	4,98%	1,49	0,07	0,28	5,34%	1	4,98%	1	0
NTN- B	11,19	5,34%	54,84	4,98%	57,47	2,63	10,82	5,34%	51	4,98%	53	2
NTN- B	1,94	5,46%	9,36	4,98%	9,96	0,60	1,88	5,46%	9	4,98%	9	1
NTN- B	10,39	5,44%	50,24	4,98%	53,36	3,12	10,05	5,44%	46	4,98%	49	3
NTN- B	7,59	5,44%	36,70	4,98%	38,98	2,28	7,34	5,44%	34	4,98%	36	2
NTN- B	3,60	5,91%	16,40	4,98%	18,49	2,09	3,48	5,91%	15	4,98%	17	2
NTN- B	3,25	6,11%	14,44	4,98%	16,69	2,25	3,15	6,11%	13	4,98%	15	2
NTN- B	0,34	6,57%	1,43	4,98%	1,75	0,32	0,33	6,57%	1	4,98%	2	0
NTN- B	1,54	5,58%	7,32	4,98%	7,91	0,59	1,49	5,58%	7	4,98%	7	1
NTN- B	0,17	6,24%	0,74	4,98%	0,87	0,13	0,17	6,24%	1	4,98%	1	0
NTN- B	6,51	6,83%	26,53	4,98%	33,43	6,90	6,29	6,83%	24	4,98%	31	6
NTN- B	4,05	6,81%	16,54	4,98%	20,80	4,26	3,92	6,81%	15	4,98%	19	4
NTN- B	10,96	5,58%	52,07	4,98%	56,29	4,22	10,60	5,58%	48	4,98%	52	4
NTN- B	9,13	6,57%	38,39	4,98%	46,89	8,50	8,83	6,57%	35	4,98%	43	8
NTN- B	4,74	6,24%	20,72	4,98%	24,34	3,62	4,58	6,24%	19	4,98%	22	3
NTN- B	0,97	6,45%	4,14	4,98%	4,98	0,84	0,94	6,45%	4	4,98%	5	1
NTN- B	52,35	6,81%	213,84	4,98%	268,86	55,02	1,27	5,58%	6	4,98%	6	0
NTN- B	1,31	5,58%	6,22	4,98%	6,73	0,51	0,33	6,57%	1	4,98%	2	0
NTN- B	0,34	6,57%	1,43	4,98%	1,75	0,32	4,25	6,11%	18	4,98%	21	3
NTN- B	4,40	6,11%	19,54	4,98%	22,60	3,06	0,22	6,24%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,23	6,24%	1,01	4,98%	1,18	0,17	8,78	6,83%	34	4,98%	43	9
NTN- B	9,08	6,83%	37,00	4,98%	46,63	9,63	1,82	6,81%	7	4,98%	9	2
NTN- B	1,88	6,81%	7,68	4,98%	9,66	1,98	2,76	6,11%	12	4,98%	14	2
NTN- B	2,85	6,11%	12,66	4,98%	14,64	1,98	0,11	6,24%	0	4,98%	1	0
NTN- B	0,11	6,24%	0,48	4,98%	0,56	0,08	0,94	5,58%	4	4,98%	5	0

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - CABESP

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	0,97	5,58%	4,61	4,98%	4,98	0,37	0,28	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,29	6,57%	1,22	4,98%	1,49	0,27	5,58	6,83%	22	4,98%	27	6
NTN- B	5,77	6,83%	23,51	4,98%	29,63	6,12	1,32	6,81%	5	4,98%	6	1
NTN- B	1,37	6,81%	5,60	4,98%	7,04	1,44	0,22	6,11%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,23	6,11%	1,02	4,98%	1,18	0,16	0,44	6,83%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,46	6,83%	1,87	4,98%	2,36	0,49	0,39	6,81%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,40	6,81%	1,63	4,98%	2,05	0,42	0,28	5,58%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,29	5,58%	1,38	4,98%	1,49	0,11	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	705,96		3.132,16		3.475,86	343,70	382,29		1.636		1.797	161
2) NTN-C												
NTN- C	65,08	8,53%	515	4,98%	596	81	62,93	8,53%	475	4,98%	560	85
Total NTN-C	65,08		515		596	81	62,93		475		560	85
Total Geral	771,04		3.647		4.072	425	445,22		2.111		2.357	247

PLANO III BANESPREV - SANTANDER

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	9,47	6,10%	42,37	4,98%	44,55	2,18	69,14	5,54%	296	4,98%	297	1
NTN- B	12,05	6,71%	52,47	4,98%	56,68	4,21	1.827,99	5,54%	7.832	4,98%	7.858	26
NTN- B	20,66	6,33%	91,49	4,98%	97,19	5,70	54,45	5,54%	233	4,98%	234	1
NTN- B	256,54	6,10%	1.147,86	4,98%	1.206,78	58,92	41,49	5,54%	178	4,98%	178	1
NTN- B	747,24	6,33%	3.309,14	4,98%	3.515,06	205,92	11,24	5,54%	48	4,98%	48	0
NTN- B	649,10	6,71%	2.826,46	4,98%	3.053,40	226,94	9,51	6,10%	41	4,98%	43	2
NTN- B	56,82	6,71%	247,42	4,98%	267,28	19,86	12,10	6,71%	50	4,98%	55	5
NTN- B	13,77	6,33%	60,98	4,98%	64,77	3,79	20,74	6,33%	87	4,98%	94	6
NTN- B	12,91	6,10%	57,76	4,98%	60,73	2,97	257,56	6,10%	1.097	4,98%	1.162	65
NTN- B	8,61	6,10%	38,52	4,98%	40,50	1,98	750,21	6,33%	3.159	4,98%	3.386	227
NTN- B	13,77	6,33%	60,98	4,98%	64,77	3,79	651,68	6,71%	2.692	4,98%	2.941	250
NTN- B	29,27	6,71%	127,45	4,98%	137,69	10,24	57,04	6,71%	236	4,98%	257	22
NTN- B	0,86	6,10%	3,85	4,98%	4,05	0,20	13,83	6,33%	58	4,98%	62	4
NTN- B	3,44	6,33%	15,23	4,98%	16,18	0,95	12,96	6,10%	55	4,98%	58	3
NTN- B	335,74	6,22%	1.494,16	4,98%	1.579,34	85,18	8,64	6,10%	37	4,98%	39	2
NTN- B	215,22	6,22%	957,81	4,98%	1.012,41	54,60	13,83	6,33%	58	4,98%	62	4
NTN- B	31,85	6,11%	141,77	4,98%	158,29	16,52	29,39	6,71%	121	4,98%	133	11
NTN- B	24,10	6,34%	105,00	4,98%	119,77	14,77	0,86	6,10%	4	4,98%	4	0
NTN- B	5,17	5,51%	24,40	4,98%	25,69	1,29	3,46	6,33%	15	4,98%	16	1
NTN- B	36,16	5,51%	170,62	4,98%	179,70	9,08	337,08	6,21%	1.428	4,98%	1.521	93
NTN- B	42,18	6,11%	187,75	4,98%	209,62	21,87	216,08	6,21%	915	4,98%	975	60
NTN- B	4,30	5,51%	20,29	4,98%	21,37	1,08	914,43	6,16%	3.859	4,98%	4.348	489
NTN- B	20,66	6,34%	90,01	4,98%	102,67	12,66	31,98	6,11%	136	4,98%	152	16
NTN- B	27,55	6,11%	122,63	4,98%	136,92	14,29	24,20	6,34%	100	4,98%	115	15
NTN- B	3,44	5,51%	16,23	4,98%	17,10	0,87	5,19	5,51%	23	4,98%	25	1
NTN- B	15,50	6,34%	67,52	4,98%	77,03	9,51	36,30	5,51%	164	4,98%	173	9
NTN- B	3,44	6,34%	14,99	4,98%	17,10	2,11	800,34	6,11%	3.393	4,98%	3.805	412
NTN- B	2,58	6,11%	11,48	4,98%	12,82	1,34	987,03	6,34%	4.092	4,98%	4.693	600
NTN- B	0,86	5,51%	4,06	4,98%	4,27	0,21	42,35	6,11%	180	4,98%	201	22
NTN- B	279,79	5,85%	1.263,17	4,98%	1.397,50	134,33	4,32	5,51%	19	4,98%	21	1
NTN- B	36,16	5,65%	167,06	4,98%	180,61	13,55	20,74	6,34%	86	4,98%	99	13
NTN- B	253,96	5,65%	1.173,32	4,98%	1.268,49	95,17	27,66	6,11%	117	4,98%	132	14
NTN- B	220,38	5,85%	994,95	4,98%	1.100,76	105,81	3,46	5,51%	16	4,98%	16	1
NTN- B	30,13	5,65%	139,20	4,98%	150,49	11,29	15,56	6,34%	65	4,98%	74	9

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	170,45	5,85%	769,53	4,98%	851,37	81,84	3,46	6,34%	14	4,98%	16	2
NTN- B	23,24	5,65%	107,37	4,98%	116,08	8,71	2,59	6,11%	11	4,98%	12	1
NTN- B	6,03	5,65%	27,86	4,98%	30,12	2,26	0,86	5,51%	4	4,98%	4	0
NTN- B	49,93	5,85%	225,42	4,98%	249,39	23,97	280,90	5,85%	1.209	4,98%	1.341	132
NTN- B	168,73	5,61%	798,65	4,98%	866,58	67,93	36,30	5,65%	160	4,98%	173	13
NTN- B	167,01	5,61%	790,51	4,98%	857,74	67,23	254,97	5,65%	1.124	4,98%	1.217	94
NTN- B	168,73	5,34%	826,88	4,98%	866,58	39,70	221,26	5,85%	952	4,98%	1.056	104
NTN- B	4,30	5,34%	21,07	4,98%	22,08	1,01	30,25	5,65%	133	4,98%	144	11
NTN- B	168,73	5,34%	826,88	4,98%	866,58	39,70	171,13	5,85%	736	4,98%	817	81
NTN- B	29,27	5,46%	141,23	4,98%	150,33	9,10	23,34	5,65%	103	4,98%	111	9
NTN- B	156,68	5,44%	757,57	4,98%	804,69	47,12	6,05	5,65%	27	4,98%	29	2
NTN- B	114,50	5,44%	553,62	4,98%	588,06	34,44	50,13	5,85%	216	4,98%	239	24
NTN- B	54,24	5,91%	247,13	4,98%	278,57	31,44	169,40	5,61%	765	4,98%	831	66
NTN- B	49,07	6,11%	217,96	4,98%	252,02	34,06	167,67	5,61%	757	4,98%	822	66
NTN- B	5,17	6,57%	21,74	4,98%	26,55	4,81	169,40	5,34%	792	4,98%	831	39
NTN- B	23,24	5,58%	110,41	4,98%	119,36	8,95	4,32	5,34%	20	4,98%	21	1
NTN- B	2,58	6,24%	11,28	4,98%	13,25	1,97	169,40	5,34%	792	4,98%	831	39
NTN- B	98,14	6,83%	399,93	4,98%	504,04	104,11	29,39	5,46%	135	4,98%	144	9
NTN- B	61,12	6,81%	249,66	4,98%	313,90	64,24	975,79	5,44%	4.503	4,98%	4.787	283
NTN- B	165,29	5,58%	785,27	4,98%	848,91	63,64	157,30	5,44%	726	4,98%	772	46
NTN- B	137,74	6,57%	579,19	4,98%	707,42	128,23	114,95	5,44%	530	4,98%	564	34
NTN- B	71,45	6,24%	312,40	4,98%	366,96	54,56	975,79	5,45%	4.497	4,98%	4.787	289
NTN- B	14,63	6,45%	62,38	4,98%	75,14	12,76	54,45	5,91%	236	4,98%	267	31
NTN- B	19,80	5,58%	94,07	4,98%	101,69	7,62	49,27	6,11%	208	4,98%	242	33
NTN- B	5,17	6,57%	21,74	4,98%	26,55	4,81	5,19	6,57%	21	4,98%	25	5
NTN- B	66,29	6,11%	294,45	4,98%	340,46	46,01	23,34	5,58%	106	4,98%	114	9
NTN- B	3,44	6,24%	15,04	4,98%	17,67	2,63	2,59	6,24%	11	4,98%	13	2
NTN- B	136,88	6,83%	557,81	4,98%	703,00	145,19	98,53	6,83%	382	4,98%	483	101
NTN- B	28,41	6,81%	116,05	4,98%	145,91	29,86	61,37	6,81%	238	4,98%	301	63
NTN- B	43,04	6,11%	191,18	4,98%	221,05	29,87	165,95	5,58%	752	4,98%	814	62
NTN- B	1,72	6,24%	7,52	4,98%	8,83	1,31	138,29	6,57%	553	4,98%	678	125
NTN- B	14,63	5,58%	69,50	4,98%	75,14	5,64	71,74	6,24%	299	4,98%	352	53
NTN- B	4,30	6,57%	18,08	4,98%	22,08	4,00	14,69	6,45%	60	4,98%	72	12
NTN- B	86,95	6,83%	354,33	4,98%	446,56	92,23	19,88	5,58%	90	4,98%	98	7
NTN- B	20,66	6,81%	84,39	4,98%	106,11	21,72	5,19	6,57%	21	4,98%	25	5
NTN- B	3,44	6,11%	15,28	4,98%	17,67	2,39	66,55	6,11%	282	4,98%	326	45
NTN- B	6,89	6,83%	28,08	4,98%	35,39	7,31	3,46	6,24%	14	4,98%	17	3
NTN- B	6,03	6,81%	24,63	4,98%	30,97	6,34	137,42	6,83%	533	4,98%	674	141
NTN- B	4,30	5,58%	20,43	4,98%	22,08	1,65	28,52	6,81%	111	4,98%	140	29
NTN- B	-	-	-	-	-	-	43,21	6,11%	183	4,98%	212	29
NTN- B	-	-	-	-	-	-	1,73	6,24%	7	4,98%	8	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	14,69	5,58%	67	4,98%	72	6
NTN- B	-	-	-	-	-	-	4,32	6,57%	17	4,98%	21	4
NTN- B	-	-	-	-	-	-	87,29	6,83%	338	4,98%	428	90
NTN- B	-	-	-	-	-	-	20,74	6,81%	81	4,98%	102	21
NTN- B	-	-	-	-	-	-	3,46	6,11%	15	4,98%	17	2
NTN- B	-	-	-	-	-	-	6,91	6,83%	27	4,98%	34	7
NTN- B	-	-	-	-	-	-	6,05	6,81%	24	4,98%	30	6
NTN- B	-	-	-	-	-	-	4,32	5,58%	20	4,98%	21	2
Total NTN-B	5.785,90		26.004,92		28.498,45	2.493,53	12.466,64		53.790		58.416	4.626
2) NTN-C												
NTN- C	981,40	8,53%	7.767	4,98%	8.995	1.228	985,30	8,53%	7.431	4,98%	8.768	1.337
Total NTN-C	981,40		7.767		8.995	1.228	985,30		7.431		8.768	1.337
Total Geral	6.767		33.772		37.494	3.722	13.451,94		61.221		67.184	5.964

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER SERVIÇOS

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN-B	0,46	6,10%	2	4,98%	2	0	3,24	5,54%	14	4,98%	14	0
NTN-B	0,58	6,71%	3	4,98%	3	0	85,66	5,54%	367	4,98%	368	1
NTN-B	1,00	6,33%	4	4,98%	5	0	2,55	5,54%	11	4,98%	11	0
NTN-B	12,37	6,10%	55	4,98%	58	3	1,94	5,54%	8	4,98%	8	0
NTN-B	2,74	6,71%	12	4,98%	13	1	0,53	5,54%	2	4,98%	2	0
NTN-B	0,66	6,33%	3	4,98%	3	0	0,45	6,10%	2	4,98%	2	0
NTN-B	0,62	6,10%	3	4,98%	3	0	0,57	6,71%	2	4,98%	3	0
NTN-B	0,41	6,10%	2	4,98%	2	0	0,97	6,33%	4	4,98%	4	0
NTN-B	0,66	6,33%	3	4,98%	3	0	12,07	6,10%	51	4,98%	54	3
NTN-B	1,41	6,71%	6	4,98%	7	0	2,67	6,71%	11	4,98%	12	1
NTN-B	0,04	6,10%	0	4,98%	0	0	0,65	6,33%	3	4,98%	3	0
NTN-B	0,17	6,33%	1	4,98%	1	0	0,61	6,10%	3	4,98%	3	0
NTN-B	16,18	6,22%	72	4,98%	76	4	0,41	6,10%	2	4,98%	2	0
NTN-B	10,37	6,22%	46	4,98%	49	3	0,65	6,33%	3	4,98%	3	0
NTN-B	1,54	6,11%	7	4,98%	8	1	1,38	6,71%	6	4,98%	6	1
NTN-B	1,16	6,34%	5	4,98%	6	1	0,04	6,10%	0	4,98%	0	0
NTN-B	0,25	5,51%	1	4,98%	1	0	0,16	6,33%	1	4,98%	1	0
NTN-B	1,74	5,51%	8	4,98%	9	0	10,13	6,21%	43	4,98%	46	3
NTN-B	2,03	6,11%	9	4,98%	10	1	1,50	6,11%	6	4,98%	7	1
NTN-B	0,21	5,51%	1	4,98%	1	0	1,13	6,34%	5	4,98%	5	1
NTN-B	1,00	6,34%	4	4,98%	5	1	0,24	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN-B	1,33	6,11%	6	4,98%	7	1	1,70	5,51%	8	4,98%	8	0
NTN-B	0,17	5,51%	1	4,98%	1	0	1,98	6,11%	8	4,98%	9	1
NTN-B	0,75	6,34%	3	4,98%	4	0	0,20	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN-B	0,17	6,34%	1	4,98%	1	0	0,97	6,34%	4	4,98%	5	1
NTN-B	0,12	6,11%	1	4,98%	1	0	1,30	6,11%	6	4,98%	6	1
NTN-B	0,04	5,51%	0	4,98%	0	0	0,16	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN-B	13,49	5,85%	61	4,98%	67	6	0,73	6,34%	3	4,98%	3	0
NTN-B	1,74	5,65%	8	4,98%	9	1	0,16	6,34%	1	4,98%	1	0
NTN-B	12,24	5,65%	57	4,98%	61	5	0,12	6,11%	1	4,98%	1	0
NTN-B	1,45	5,65%	7	4,98%	7	1	0,04	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN-B	8,22	5,85%	37	4,98%	41	4	13,16	5,85%	57	4,98%	63	6
NTN-B	1,12	5,65%	5	4,98%	6	0	1,70	5,65%	7	4,98%	8	1
NTN-B	0,29	5,65%	1	4,98%	1	0	11,95	5,65%	53	4,98%	57	4
NTN-B	2,41	5,85%	11	4,98%	12	1	10,37	5,85%	45	4,98%	50	5
NTN-B	-	-	-	-	-	-	1,42	5,65%	6	4,98%	7	1
NTN-B	-	-	-	-	-	-	8,02	5,85%	35	4,98%	38	4
NTN-B	-	-	-	-	-	-	1,09	5,65%	5	4,98%	5	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,28	5,65%	1	4,98%	1	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	2,35	5,85%	10	4,98%	11	1
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,20	5,34%	1	4,98%	1	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	1,38	5,46%	6	4,98%	7	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	2,55	5,91%	11	4,98%	13	1
NTN-B	-	-	-	-	-	-	2,31	6,11%	10	4,98%	11	2
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,24	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	1,09	5,58%	5	4,98%	5	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,12	6,24%	0	4,98%	1	0
NTN-B	-	-	-	-	-	-	4,62	6,83%	18	4,98%	23	5
NTN-B	-	-	-	-	-	-	2,88	6,81%	11	4,98%	14	3
NTN-B	-	-	-	-	-	-	3,36	6,24%	14	4,98%	16	2
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,69	6,45%	3	4,98%	3	1
NTN-B	-	-	-	-	-	-	0,93	5,58%	4	4,98%	5	0

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER SERVIÇOS

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,24	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	3,12	6,11%	13	4,98%	15	2
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,16	6,24%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	1,34	6,81%	5	4,98%	7	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	2,03	6,11%	9	4,98%	10	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,08	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,69	5,58%	3	4,98%	3	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,20	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	4,09	6,83%	16	4,98%	20	4
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,97	6,81%	4	4,98%	5	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,16	6,11%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,32	6,83%	1	4,98%	2	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,28	6,81%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,20	5,58%	1	4,98%	1	0
Total NTN-B	99,14		446		481	35	219,50		936		1.000	64
2) NTN-C												
NTN- C	47,30	8,53%	374	4,98%	434	59	46,17	8,53%	348	4,98%	411	63
Total NTN-C	47,30		374		434	59	46,17		348		411	63
Total Geral	146,44		820		915	94	265,67		1.284		1.410	127

PLANO III BANESPREV - SANTANDER CORRETORA

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	0,30	6,10%	1,34	4,98%	1,41	0,07	2,19	5,54%	9	4,98%	9	0
NTN- B	0,38	6,71%	1,65	4,98%	1,79	0,14	1,73	5,54%	7	4,98%	7	0
NTN- B	0,66	6,33%	2,92	4,98%	3,10	0,18	1,32	5,54%	6	4,98%	6	0
NTN- B	8,17	6,10%	36,56	4,98%	38,43	1,87	0,36	5,54%	2	4,98%	2	0
NTN- B	1,81	6,71%	7,88	4,98%	8,51	0,63	0,30	6,10%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,44	6,33%	1,95	4,98%	2,07	0,12	0,38	6,71%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,41	6,10%	1,83	4,98%	1,93	0,10	0,66	6,33%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,27	6,10%	1,21	4,98%	1,27	0,06	8,17	6,10%	35	4,98%	37	2
NTN- B	0,44	6,33%	1,95	4,98%	2,07	0,12	23,78	6,33%	100	4,98%	107	7
NTN- B	0,93	6,71%	4,05	4,98%	4,37	0,32	20,66	6,71%	85	4,98%	93	8
NTN- B	0,03	6,10%	0,13	4,98%	0,14	0,01	1,81	6,71%	7	4,98%	8	1
NTN- B	0,11	6,33%	0,49	4,98%	0,52	0,03	0,44	6,33%	2	4,98%	2	0
NTN- B	10,70	6,22%	47,62	4,98%	50,33	2,71	0,41	6,10%	2	4,98%	2	0
NTN- B	6,86	6,22%	30,53	4,98%	32,27	1,74	0,27	6,10%	1	4,98%	1	0
NTN- B	29,01	6,17%	128,44	4,98%	144,17	15,73	0,44	6,33%	2	4,98%	2	0
NTN- B	1,01	6,11%	4,50	4,98%	5,02	0,52	0,93	6,71%	4	4,98%	4	0
NTN- B	0,77	6,34%	3,35	4,98%	3,83	0,48	0,03	6,10%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,16	5,51%	0,75	4,98%	0,80	0,05	0,11	6,33%	0	4,98%	0	0
NTN- B	1,15	5,51%	5,43	4,98%	5,72	0,29	10,69	6,21%	45	4,98%	48	3
NTN- B	1,34	6,11%	5,96	4,98%	6,66	0,70	6,85	6,21%	29	4,98%	31	2
NTN- B	0,14	5,51%	0,66	4,98%	0,70	0,04	1,01	6,11%	4	4,98%	5	1
NTN- B	0,66	6,34%	2,88	4,98%	3,28	0,40	0,77	6,34%	3	4,98%	4	0
NTN- B	0,88	6,11%	3,92	4,98%	4,37	0,45	0,16	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,11	5,51%	0,52	4,98%	0,55	0,03	1,15	5,51%	5	4,98%	5	0
NTN- B	0,49	6,34%	2,13	4,98%	2,44	0,31	1,34	6,11%	6	4,98%	6	1
NTN- B	0,11	6,34%	0,48	4,98%	0,55	0,07	0,14	5,51%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,08	6,11%	0,36	4,98%	0,40	0,04	0,66	6,34%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,03	5,51%	0,14	4,98%	0,15	0,01	0,88	6,11%	4	4,98%	4	0

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER CORRETORA

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	1,15	5,65%	5,31	4,98%	5,74	0,43	0,11	5,51%	0	4,98%	1	0
NTN- B	0,96	5,65%	4,44	4,98%	4,80	0,36	0,49	6,34%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,74	5,65%	3,42	4,98%	3,70	0,28	0,11	6,34%	0	4,98%	1	0
NTN- B	0,19	5,65%	0,88	4,98%	0,95	0,07	0,08	6,11%	0	4,98%	0	0
NTN- B	1,59	5,85%	7,18	4,98%	7,94	0,76	0,03	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,14	5,34%	0,69	4,98%	0,72	0,03	8,91	5,85%	38	4,98%	43	4
NTN- B	0,93	5,46%	4,49	4,98%	4,78	0,29	1,15	5,65%	5	4,98%	5	0
NTN- B	1,73	5,91%	7,88	4,98%	8,89	1,01	8,08	5,65%	36	4,98%	39	3
NTN- B	1,56	6,11%	6,93	4,98%	8,01	1,08	7,01	5,85%	30	4,98%	33	3
NTN- B	0,16	6,57%	0,67	4,98%	0,82	0,15	0,96	5,65%	4	4,98%	5	0
NTN- B	0,74	5,58%	3,52	4,98%	3,80	0,28	5,43	5,85%	23	4,98%	26	3
NTN- B	0,08	6,24%	0,35	4,98%	0,41	0,06	0,74	5,65%	3	4,98%	4	0
NTN- B	0,47	6,45%	2,00	4,98%	2,41	0,41	0,19	5,65%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,11	6,24%	0,48	4,98%	0,56	0,08	1,59	5,85%	7	4,98%	8	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,14	5,34%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,93	5,46%	4	4,98%	5	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,16	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,74	5,58%	3	4,98%	4	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,08	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,47	6,45%	2	4,98%	2	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,63	5,58%	3	4,98%	3	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,16	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,11	6,24%	0	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,90	6,81%	3	4,98%	4	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	1,37	6,11%	6	4,98%	7	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,05	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,47	5,58%	2	4,98%	2	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,14	6,57%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,66	6,81%	3	4,98%	3	1
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,11	6,11%	0	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,22	6,83%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,19	6,81%	1	4,98%	1	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,14	5,58%	1	4,98%	1	0
Total NTN-B	78,00		347,87		380,37	32,50	130,19		553		600	47
2) NTN-C												
NTN- C	31,26	8,53%	247	4,98%	287	39	31,24	8,53%	236	4,98%	278	42
Total NTN-C	31,26		247		287	39	31,24		236		278	42
Total Geral	109,2		595		667	72	161,43		788		878	90

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - BANESPREV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	62,53	6,08%	280,02	5,06%	293,08	13,06	1,01	5,54%	4	4,98%	4	0
NTN- B	40,79	6,05%	182,84	5,06%	191,19	8,35	26,65	5,54%	114	4,98%	115	0
NTN- B	30,55	6,82%	132,38	5,06%	143,19	10,81	0,79	5,54%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,14	6,10%	0,63	5,06%	0,66	0,03	0,60	5,54%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,18	6,71%	0,78	5,06%	0,84	0,06	0,16	5,54%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,31	6,33%	1,37	5,06%	1,45	0,08	0,14	6,10%	1	4,98%	1	0
NTN- B	3,91	6,10%	17,49	5,06%	18,33	0,84	0,18	6,71%	1	4,98%	1	0
NTN- B	11,39	6,33%	50,44	5,06%	53,39	2,95	0,30	6,33%	1	4,98%	1	0
NTN- B	9,89	6,71%	43,07	5,06%	46,36	3,29	3,75	6,10%	16	4,98%	17	1
NTN- B	0,87	6,71%	3,79	5,06%	4,08	0,29	10,94	6,33%	46	4,98%	49	3
NTN- B	0,21	6,33%	0,93	5,06%	0,98	0,05	9,50	6,71%	39	4,98%	43	4
NTN- B	0,20	6,10%	0,89	5,06%	0,94	0,05	0,83	6,71%	3	4,98%	4	0
NTN- B	0,13	6,10%	0,58	5,06%	0,61	0,03	0,20	6,33%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,21	6,33%	0,93	5,06%	0,98	0,05	0,19	6,10%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,45	6,71%	1,96	5,06%	2,11	0,15	0,13	6,10%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,01	6,10%	0,04	5,06%	0,05	0,01	0,20	6,33%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,05	6,33%	0,22	5,06%	0,23	0,01	0,43	6,71%	2	4,98%	2	0
NTN- B	21,01	6,22%	93,50	5,06%	98,48	4,98	0,01	6,10%	0	4,98%	0	0
NTN- B	5,12	6,22%	22,79	5,06%	24,00	1,21	0,05	6,33%	0	4,98%	0	0
NTN- B	3,28	6,22%	14,60	5,06%	15,37	0,77	20,19	6,21%	86	4,98%	91	6
NTN- B	262,33	8,00%	1.007,05	5,06%	1.247,07	240,02	4,91	6,21%	21	4,98%	22	1
NTN- B	34,81	6,67%	146,91	5,06%	165,48	18,57	3,15	6,21%	13	4,98%	14	1
NTN- B	87,29	6,00%	392,56	5,06%	430,38	37,82	33,44	6,67%	134	4,98%	153	19
NTN- B	13,88	6,17%	61,45	5,06%	68,43	6,98	13,33	6,16%	56	4,98%	63	7
NTN- B	0,49	6,11%	2,18	5,06%	2,42	0,24	0,47	6,11%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,37	6,34%	1,61	5,06%	1,82	0,21	0,35	6,34%	1	4,98%	2	0
NTN- B	0,08	5,51%	0,38	5,06%	0,39	0,01	0,08	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,55	5,51%	2,60	5,06%	2,71	0,11	0,53	5,51%	2	4,98%	3	0
NTN- B	12,15	6,11%	54,08	5,06%	59,90	5,82	11,67	6,11%	49	4,98%	55	6
NTN- B	14,98	6,34%	65,26	5,06%	73,86	8,60	14,39	6,34%	60	4,98%	68	9
NTN- B	0,64	6,11%	2,85	5,06%	3,16	0,31	0,62	6,11%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,07	5,51%	0,33	5,06%	0,35	0,02	0,06	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,31	6,34%	1,35	5,06%	1,53	0,18	0,30	6,34%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,42	6,11%	1,87	5,06%	2,07	0,20	0,40	6,11%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,05	5,51%	0,24	5,06%	0,25	0,01	0,05	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,24	6,34%	1,05	5,06%	1,18	0,13	0,23	6,34%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,05	6,34%	0,22	5,06%	0,25	0,03	0,05	6,34%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,04	6,11%	0,18	5,06%	0,20	0,02	0,04	6,11%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,01	5,51%	0,05	5,06%	0,05	(0,00)	0,01	5,51%	0	4,98%	0	0
NTN- B	4,26	5,85%	19,23	5,06%	21,08	1,85	45,74	6,22%	192	4,98%	217	26
NTN- B	0,55	5,65%	2,54	5,06%	2,72	0,18	37,80	7,50%	135	4,98%	180	45
NTN- B	3,87	5,65%	17,88	5,06%	19,15	1,27	4,10	5,85%	18	4,98%	20	2
NTN- B	3,36	5,85%	15,17	5,06%	16,62	1,45	0,53	5,65%	2	4,98%	3	0
NTN- B	0,46	5,65%	2,13	5,06%	2,28	0,15	3,72	5,65%	16	4,98%	18	1
NTN- B	2,60	5,85%	11,74	5,06%	12,86	1,12	3,23	5,85%	14	4,98%	15	2
NTN- B	0,35	5,65%	1,62	5,06%	1,73	0,11	0,44	5,65%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,09	5,65%	0,42	5,06%	0,45	0,03	2,49	5,85%	11	4,98%	12	1
NTN- B	0,76	5,85%	3,43	5,06%	3,76	0,33	0,34	5,65%	1	4,98%	2	0
NTN- B	2,57	5,61%	12,16	5,06%	13,06	0,90	0,09	5,65%	0	4,98%	0	0
NTN- B	2,54	5,61%	12,02	5,06%	12,91	0,89	0,73	5,85%	3	4,98%	3	0
NTN- B	2,57	5,34%	12,59	5,06%	13,06	0,47	2,47	5,61%	11	4,98%	12	1
NTN- B	0,07	5,34%	0,34	5,06%	0,36	0,02	2,44	5,61%	11	4,98%	12	1
NTN- B	2,57	5,34%	12,59	5,06%	13,06	0,47	2,47	5,34%	12	4,98%	12	1
NTN- B	0,45	5,46%	2,17	5,06%	2,29	0,12	0,06	5,34%	0	4,98%	0	0
NTN- B	2,39	5,44%	11,56	5,06%	12,15	0,59	2,47	5,34%	12	4,98%	12	1

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - BANESPREV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
NTN- B	1,74	5,44%	8,41	5,06%	8,84	0,43	0,43	5,46%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,83	5,91%	3,78	5,06%	4,22	0,44	2,29	5,44%	11	4,98%	11	1
NTN- B	0,75	6,11%	3,33	5,06%	3,81	0,48	1,68	5,44%	8	4,98%	8	0
NTN- B	0,08	6,57%	0,34	5,06%	0,41	0,07	0,79	5,91%	3	4,98%	4	0
NTN- B	0,35	5,58%	1,66	5,06%	1,78	0,12	0,72	6,11%	3	4,98%	4	0
NTN- B	0,04	6,24%	0,17	5,06%	0,20	0,03	0,08	6,57%	0	4,98%	0	0
NTN- B	1,50	6,83%	6,11	5,06%	7,62	1,51	0,34	5,58%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,93	6,81%	3,80	5,06%	4,73	0,93	0,04	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	2,52	5,58%	11,97	5,06%	12,81	0,84	1,44	6,83%	6	4,98%	7	1
NTN- B	2,10	6,57%	8,83	5,06%	10,67	1,84	0,89	6,81%	3	4,98%	4	1
NTN- B	1,09	6,24%	4,77	5,06%	5,54	0,77	2,42	5,58%	11	4,98%	12	1
NTN- B	0,22	6,45%	0,94	5,06%	1,12	0,18	2,02	6,57%	8	4,98%	10	2
NTN- B	0,30	5,58%	1,43	5,06%	1,52	0,09	1,05	6,24%	4	4,98%	5	1
NTN- B	0,08	6,57%	0,34	5,06%	0,41	0,07	0,21	6,45%	1	4,98%	1	0
NTN- B	1,01	6,11%	4,49	5,06%	5,13	0,64	0,29	5,58%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,05	6,24%	0,22	5,06%	0,25	0,03	0,08	6,57%	0	4,98%	0	0
NTN- B	2,09	6,83%	8,52	5,06%	10,62	2,10	0,97	6,11%	4	4,98%	5	1
NTN- B	0,43	6,81%	1,76	5,06%	2,19	0,43	0,05	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,66	6,11%	2,93	5,06%	3,35	0,42	2,00	6,83%	8	4,98%	10	2
NTN- B	0,03	6,24%	0,13	5,06%	0,15	0,02	0,42	6,81%	2	4,98%	2	0
NTN- B	0,22	5,58%	1,05	5,06%	1,12	0,07	0,63	6,11%	3	4,98%	3	0
NTN- B	0,07	6,57%	0,29	5,06%	0,36	0,07	0,03	6,24%	0	4,98%	0	0
NTN- B	1,32	6,83%	5,38	5,06%	6,71	1,33	0,21	5,58%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,31	6,81%	1,27	5,06%	1,58	0,31	0,06	6,57%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,05	6,11%	0,22	5,06%	0,25	0,03	1,27	6,83%	5	4,98%	6	1
NTN- B	0,10	6,83%	0,41	5,06%	0,51	0,10	0,30	6,81%	1	4,98%	1	0
NTN- B	0,09	6,81%	0,37	5,06%	0,46	0,09	0,05	6,11%	0	4,98%	0	0
NTN- B	0,07	5,58%	0,33	5,06%	0,36	0,03	0,10	0,07	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,09	0,07	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	0,06	0,06	0	4,98%	0	0
NTN- B	-	-	-	-	-	-	9,98	0,06	41	4,98%	49	8
Total NTN-B	668,48		2.812,31		3.202,02	389,71	300,44		1.241		1.403	162
2) NTN-C												
NTN- C	14,95	8,53%	118	5,06%	137	18	14,36	8,53%	108	4,98%	128	19
Total NTN-C	14,95		118		137	18	14,36		108		128	19
Total Geral	683,43		2.931		3.339	408	314,80		1.349		1.531	182

Plano IV

O ajuste de precificação em dezembro de 2024 é de R\$ 48 (2023 – R\$ 48), conforme quadro a seguir:

PLANO IV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	40	6,40%	177	5,04%	188	11	40	6,40%	168	5,04%	180	12
NTN- B	29	6,83%	126	5,04%	136	10	29	6,83%	119	5,04%	130	11
NTN- B	12	5,44%	57	5,04%	60	3	12	5,44%	54	5,04%	57	3
NTN- B	35	5,97%	157	5,04%	178	21	35	5,97%	150	5,04%	170	20
NTN- B	12	5,35%	58	5,04%	61	3	12	5,35%	56	5,04%	58	2
Total NTN-B	128		575		623	48	128		547		595	48

Plano Sanprev II

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

O ajuste de precificação em dezembro de 2024 é de R\$ 269 (2023 – R\$ 747), conforme quadro a seguir:

PLANO SANPREV II

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	595	5,74%	2.688	5,06%	2.828	140	595	5,74%	2.565	5,06%	2.708	144
NTN- B	-	-	-	-	-	-	711	6,02%	3.038	5,06%	3.055	17
NTN- B	395	5,76%	1.819	5,06%	1.948	129	395	5,76%	1.734	5,06%	1.863	128
NTN- B	-	-	-	-	-	-	1.092	5,84%	4.705	5,06%	5.163	458
Total NTN-B	990		4.507		4.776	269	2.793		12.042		12.789	747

Plano Sanprev III

O ajuste de precificação em dezembro de 2024 é de R\$ 7.326 (2023 – R\$ 7.395), conforme quadro a seguir:

PLANO SANPREV III

Título Federal	POSIÇÃO EM 2024						POSIÇÃO EM 2023					
	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste	Qtde	Taxa % Aquisição	Valor Contábil	Taxa Atuarial	Valor Ajustado	Ajuste
1) NTN-B												
NTN- B	-	-	-	-	-	-	1.245	5,45%	5.337	4,98%	5.352	15
NTN- B	3.327	5,56%	15.017	4,98%	15.145	128	3.327	5,56%	14.364	4,98%	14.557	193
NTN- B	4.230	5,68%	19.281	4,98%	19.898	617	4.230	5,68%	18.412	4,98%	19.091	679
NTN- B	400	5,17%	1.995	4,98%	2.050	55	400	5,17%	1.904	4,98%	1.957	54
NTN- B	1.613	5,85%	7.313	4,98%	8.269	956	1.613	5,85%	6.969	4,98%	7.894	925
NTN- B	4.133	5,86%	18.947	4,98%	21.227	2.280	4.133	5,86%	18.057	4,98%	20.273	2.216
NTN- B	5.417	5,74%	24.478	4,98%	25.907	1.429	5.417	5,74%	23.355	4,98%	24.818	1.463
NTN- B	5.155	5,75%	23.758	4,98%	25.619	1.861	5.155	5,75%	22.658	4,98%	24.509	1.851
Total NTN-B	24.275		110.789		118.115	7.326	25.520		111.056		118.451	7.395

12 – FUNDOS

12.1 - Fundos Previdenciais

O Fundo para Revisão do Plano foi constituído com os recursos da parcela do superávit superior a Reserva de Contingência no exercício em que se registra a constituição da Reserva Especial pelo 3º ano consecutivo, conforme disciplinado pela Resolução CNPC nº 30/2018.

O Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar registra os saldos remanescentes em razão do desligamento de participantes do Plano sem direito à totalidade dos saldos de conta e ainda pelas parcelas de benefícios não pagas em decorrência da sua extinção, conforme previsto no regulamento.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

A composição em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é assim apresentada:

FUNDOS PREVIDENCIAIS	31/12/2024	Variação	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I BANESPREV	145.207	683	144.524	0,47%
Fundo para Revisão de Plano - CABESP	4.430	683	3.747	18,23%
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	118.084	-	118.084	-
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER SERVIÇOS	15.790	-	15.790	-
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER CORRETORA	6.903	-	6.903	-
PLANO II BANESPREV	190.779	-	190.779	-
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER SERVIÇOS	190.779	-	190.779	-
PLANO III BANESPREV	199.777	13.139	186.638	7,04%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -CABESP	10.954	831	10.123	8,21%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER	168.524	10.779	157.745	6,83%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER SERVIÇOS	10.072	759	9.313	8,15%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER CORRETORA	10.227	770	9.457	8,14%
PLANO IV	551	1	550	0,18%
Outros - Previstos em Nota Técnica Atuarial - SANTANDER (i)	551	1	550	0,18%
PLANO SANPREV I	11.854	186	11.668	1,59%
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	11.854	186	11.668	1,59%
PLANO SANPREV II	48.631	5.445	43.186	12,61%
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	48.631	5.445	43.186	12,61%
PLANO SANPREV III	82.508	(3.857)	86.365	(4,47%)
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER (ii)	156	49	107	45,79%
Outros - Previstos em Nota Técnica Atuarial - SANTANDER (iii)	82.352	(3.906)	86.258	(4,53%)
PLANO CD	17.318	891	16.427	5,42%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER (iv)	17.318	891	16.427	5,42%
Total de Fundos Previdenciais	696.625	16.488	680.137	2,42%

(i) Criado em 31 de dezembro de 2016, este Fundo é recalculado atuarialmente a cada avaliação e destinado única e exclusivamente a complementar a insuficiência verificada entre o saldo de contas e a respectiva Provisão Matemática de Benefícios Concedidos no ato da aposentadoria, de modo a garantir o pagamento do benefício de Renda Mensal Vitalícia para os Participantes qualificados no art. 41 do regulamento. Conforme nota técnica atuarial, esse fundo sobre influência direta das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial.

(ii) Constituído pelos saldos remanescentes de Participantes que migraram do Plano de Benefícios I e pelas contribuições das Patrocinadoras em razão de cancelamento de inscrição de participante, conforme descrito no Artigo 50 do regulamento.

(iii) Criado em 31 de dezembro de 2009, este Fundo é recalculado atuarialmente a cada avaliação e destinado única e exclusivamente a complementar a insuficiência verificada entre o saldo de contas e a respectiva Provisão Matemática de Benefícios Concedidos no ato da aposentadoria, de modo a garantir o pagamento do benefício de Renda Mensal Vitalícia para os Participantes qualificados no art. 19 do regulamento. Conforme nota técnica atuarial, esse fundo sobre influência direta das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial, contemplando inclusiva a taxa de desligamento observada na Entidade.

(iv) É constituído pelo Saldo de Conta de Patrocinadora, não destinada ao pagamento de benefícios ou de institutos, podendo ser composto também de recursos dos Planos de Origem devidos à Patrocinadora por ocasião da migração para o Plano CD Banesprev. Esse Fundo poderá ser utilizado conforme previsto no plano de custeio anual aprovado pelo órgão deliberativo da Entidade e fundamentado em parecer do atuário. Conforme informado pelo Banesprev e aprovado pelo Conselho Deliberativo, não serão necessárias contribuições para custeio da despesa administrativa do Plano CD Banesprev. As patrocinadoras poderão utilizar durante o plano de custeio a vigorar a partir de 01/04/2023, mediante reversão mensal, os recursos existentes no Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, desde que sejam suficientes para financiar os pagamentos devidos pela patrocinadora. Esgotados os recursos existentes no Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar ou na hipótese de serem insuficientes para cobertura do pagamento as patrocinadoras deverão aportar os valores devidos.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

12.2 - Fundos Administrativos

Constituído pela diferença encontrada na equação entre o custeio administrativo previdencial, reembolso do patrocinador para o Plano Pré-75, que ocorreu até maio/2022, custeio administrativo dos investimentos, receitas diretas, rendimento dos investimentos da Gestão Administrativa e as despesas relativas à administração da Entidade. O montante desse Fundo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 315.493 (2023 – R\$ 252.253).

A partir do exercício de 2010, em atendimento as exigências legais, a Entidade passou a apresentar no ativo dos planos de benefícios administrados a participação de cada plano no Fundo Administrativo, tendo como contrapartida o mesmo valor no patrimônio social dos planos de benefícios. Essa participação não representa direito a receber dos planos de benefícios, devendo ser observado o regulamento do Plano de Gestão Administrativa aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

Demonstramos a seguir a movimentação do Fundo Administrativo em 2024:

		R\$ MIL
Movimentação do Fundo Administrativo		PGA BANESPREV I
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023		4.448
Custeio Administrativo dos Investimentos		20
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos		11
FLUXO DOS INVESTIMENTOS		434
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais		35
Recuperação de despesas de exercícios anteriores		13
DESPESAS		(395)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS		570
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024		5.136

		R\$ MIL
Movimentação do Fundo Administrativo		PGA BANESPREV II
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023		209.586
Custeio Administrativo dos Investimentos		3.124
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos		660
FLUXO DOS INVESTIMENTOS		20.002
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais		2.853
Recuperação de despesas de exercícios anteriores		37
DESPESAS		(11.711)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS		47.281
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024		271.832

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BANESPREV III
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	14.893
Custeio Administrativo dos Investimentos	65
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	23
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1.430
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	38
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	12
DESPESAS	(506)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	633
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	16.588

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO PRE 75
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	151
Custeio Administrativo dos Investimentos	1.639
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	57
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	5
DESPESAS	(1.694)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	12
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	170

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BENEFÍCIOS IV
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	29
GESTÃO PREVIDENCIAL	77
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	3
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	3
DESPESAS	(89)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	1
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	24

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO V
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	2.276
Custeio Administrativo dos Investimentos	11.681
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	389
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	2.155
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	1
DESPESAS	(14.867)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	195
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	1.830

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO VIII - DAB
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	41
Custeio Administrativo dos Investimentos	164
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	29
DESPESAS	(192)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	1
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	43

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO IX - DCA
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	36
Custeio Administrativo dos Investimentos	172
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	19
DESPESAS	(192)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	1
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	36

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO X - CACIBAN
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	68
Custeio Administrativo dos Investimentos	245
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	44
DESPESAS	(305)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	3
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	55

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XI - SANPREV I
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	125
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	9
DESPESAS	(85)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	49

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XII - SANPREV II
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	1
Custeio Administrativo dos Investimentos	137
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	1
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	46
DESPESAS	(181)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	4
R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XIII - SANPREV III
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	7.981
GESTÃO PREVIDENCIAL	1
Custeio Administrativo dos Investimentos	45
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	91
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	732
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	4
DESPESAS	(1.127)
CONSTITUIÇÕES/(REVERSÕES) DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	14
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	7.741
R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA Plano CD
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	12.618
Custeio Administrativo dos Investimentos	54
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	56
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1.169
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	5
DESPESAS	(1.917)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	11.985
R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2023	252.253
GESTÃO PREVIDENCIAL	78
Custeio Administrativo dos Investimentos	17.346
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	1.291
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	26.077
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	2.926
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	70
Recuperação de Impostos	2
DESPESAS	(33.261)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	48.711
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2024	315.493

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

A participação dos planos de benefícios no Fundo Administrativo do Plano da Gestão Administrativa – PGA é assim apresentada:

Participação do Plano de Benefícios no PGA	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PGA BANESPREV I	5.136	688	4.448	15,47%
PGA BANESPREV II	271.832	62.246	209.586	29,70%
PGA BANESPREV III	16.588	1.695	14.893	11,38%
PGA PLANO PRE 75	170	19	151	12,58%
PGA BENEFÍCIOS IV	24	(5)	29	(17,24%)
PGA PLANO V	1.830	(446)	2.276	(19,60%)
PGA PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	43	2	41	4,88%
PGA PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	36	-	36	-
PGA PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	55	(13)	68	(19,12%)
PGA PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I	49	(76)	125	(60,80%)
PGA PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II	4	3	1	300,00%
PGA PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III	7.741	(240)	7.981	(3,01%)
PGA Plano CD	11.985	(633)	12.618	(5,02%)
TOTAL	315.493	63.240	252.253	25,07%

12.3 - Fundos dos Investimentos

Constituído pelas taxas de fundo de risco e inadimplência dos contratos de empréstimos aos participantes. Sendo que, a taxa de fundo de risco incide sobre o saldo devedor, cobrada no ato da concessão e nas parcelas a vencer e seu recurso é utilizado para o pagamento do prêmio do seguro prestamista, para cobertura do saldo devedor de contratos adimplentes, no caso de falecimento do participante. E a taxa de inadimplência compõem a atual taxa de juros.

Apropriada no último dia do mês, desde que haja algum recebimento no contrato dentro do mês de referência. A reversão se dá para a cobertura do saldo devedor dos contratos inadimplentes acima de 360 dias, concedidos a partir de maio de 2014.

O montante desses Fundos em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 66.079 (2023 – R\$ 63.246).

FUNDO DO INVESTIMENTO - RISCO POR MORTE	31/12/2024	Variações	31/12/2023	R\$ MIL %
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	1.167	17	1.150	1,48%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	32.250	468	31.782	1,47%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.528	118	1.410	8,37%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	515	45	470	9,57%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	35	1	34	2,94%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	9.056	1.160	7.896	14,69%
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	13	1	12	8,33%
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	4	1	3	33,33%
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	282	36	246	14,63%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	3.403	212	3.191	6,64%

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Total do Fundo do Investimento - Risco por Morte	48.253	2.059	46.194	4,46%
FUNDO DO INVESTIMENTO - INADIMPLÊNCIA	31/12/2024	Variações	31/12/2023	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	878	117	761	15,37%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	10.938	335	10.603	3,16%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	652	(90)	742	(12,13%)
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	204	151	53	284,91%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	102	10	92	10,87%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	2.955	231	2.724	8,48%
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	847	(81)	928	(8,73%)
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	1.250	101	1.149	8,79%
Total do Fundo do Investimento - Inadimplência	17.826	774	17.052	4,54%
TOTAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS	66.079	2.833	63.246	4,48%

13 – AJUSTES E ELIMINAÇÕES DE CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento ao disposto no Art. 188 da Resolução PREVIC nº 23/2023, foram realizados os seguintes ajustes e eliminações para a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2024 e 2023:

	R\$ MIL	
CONSOLIDADO	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO		
REALIZÁVEL	315.493	252.253
GESTÃO ADMINISTRATIVA	315.493	252.253
Participação no Plano de Gestão Administrativa	315.493	252.253
PASSIVO		
PATRIMÔNIO SOCIAL	(315.493)	(252.253)
FUNDOS	(315.493)	(252.253)
Fundos Administrativos	(315.493)	(252.253)
Participação no Fundo Administrativo PGA	(315.493)	(252.253)

14 – GESTÃO ADMINISTRATIVA

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas decorrentes da gestão previdencial, da gestão de investimentos e das receitas diretas, deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial e dos investimentos. As sobras ou insuficiências administrativas apuradas no período são alocadas ou revertidas do Fundo Administrativo.

O saldo do Fundo Administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo do Banesprev, em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, de 08 de dezembro de 2021.

As despesas administrativas comuns foram rateadas em 63,72% para a gestão previdencial e 36,28% para a gestão de investimentos de janeiro até março de 2024. A partir de abril de 2024 os percentuais de rateio alteraram conforme Ata nº 337 referente aprovações do Conselho Deliberativo, realizada em 28 de março de 2024 para 64,32% para a gestão previdencial e 35,68% para a gestão de investimentos.

As despesas administrativas específicas são alocadas diretamente aos planos que as originaram.

15 – PARTES RELACIONADAS

São partes relacionadas da Entidade, as patrocinadoras, os participantes mediante inscrição em seus Planos, os membros do Conselho Deliberativo e da Diretoria Executiva cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no Estatuto.

Transações com a Patrocinadora Banco Santander (Brasil) S.A. O SANTANDER CACEIS BRASIL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A. administra fundos de investimentos exclusivos para o Banesprev na ordem de R\$ 25.922.083 em dezembro de 2024 (R\$ 27.527.650 em dezembro de 2023) o que representa 99,87% dos Fundos de Investimentos (Nota Explicativa 7) e 98,20% do patrimônio total da Entidade. A taxa de administração no ano de 2024 representou R\$ 10.440 (2023 R\$ 10.566).

Os empréstimos e financiamentos (operações com participantes) aos empregados do Banesprev e pessoal chave da administração - Diretoria Executiva e Conselho Deliberativo estão sujeitos às mesmas condições aplicadas aos participantes e assistidos (Nota Explicativa 4.2). Os contratos de dívida com o patrocinador estão demonstrados na nota 10.1. Os investimentos imobiliários (Nota Explicativa 7.4) são locados à Patrocinadora sendo que o montante recebido, correspondente a aluguel, no exercício de 2024 foi de R\$ 1.588 (2023 – R\$ 2.096).

Remuneração atribuída ao pessoal chave O Conselho Deliberativo é composto por membros eleitos pelos Participantes e indicados pelo Patrocinador, não havendo remuneração paga pela Entidade.

A Diretoria Executiva compõe-se de membros eleitos pelos Participantes, dentre os Participantes, ativos ou assistidos e que atendam a qualificação prevista no Estatuto e outros nomeados Banco Santander (Brasil) S.A. O pagamento é realizado através do ressarcimento mensal à Patrocinadora correspondente à remuneração dos Diretores. Para o exercício de 2024 os ressarcimentos somaram R\$ 2.052 (2023 - R\$ 1.468).

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

16 – Outros assuntos

16.1 – Nova Regra para a Contabilização dos Títulos Públicos Federais nos Planos de Contribuição Definida e Variável

Informamos que o Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), através do Diário Oficial da União, publicou a Resolução CNPC nº 61, de 11 de dezembro de 2024, permitindo a contabilização dos títulos públicos federais se mantidos até o vencimento, nos planos de contribuição definida e variável pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

A Resolução altera a CNPC nº 43/2021, e possibilita que as EFPC que possuem títulos públicos federais classificados na categoria de “títulos para negociação” em estoque na carteira de ativos financeiros de renda fixa reclassifiquem esses títulos públicos federais para a categoria “títulos mantidos até o vencimento”, independentemente da modalidade do plano de benefícios.

As EFPCs podem tomar essa decisão até dezembro de 2026, desde que comprovada a intenção, a capacidade financeira e o prazo igual ou superior a cinco anos, entre a data de aquisição e a data do vencimento.

16.2 – Normas e Procedimentos Contábeis

Foi publicada a Resolução PREVIC nº 25, de 15 de outubro de 2024, que veio alterar a Resolução PREVIC 23/2023 com atualizações pontuais, que dispõe sobre procedimentos contábeis padrão, função e funcionamento das contas e a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis das entidades fechadas de previdência complementar.

Divulgada no final de 2024, a Resolução CNPC nº 62/2024, revogou os artigos 24 a 29 da Resolução CNPC 43/2021 e a íntegra da Resolução CNPC 48/2021, dispõe sobre o plano de gestão administrativa, os fundos administrativos, o orçamento, as fontes de custeio administrativo e as receitas e despesas da gestão administrativas das entidades fechadas de previdência complementar, e sobre os limites e critérios específicos aplicáveis aos custeio das entidades e planos de benefícios regidos pela Lei Complementar nº 108, de 29 de maio de 2001. Os efeitos normativos entrarão em vigência a partir de 24 de março de 2025

16.3 – Transferência de Gerenciamento

Em 25 de novembro de 2022, o Banco Santander (Brasil) S.A., patrocinador dos Planos BANESPREV V e Pré-75, administrados pelo Banesprev, notificou a Entidade sobre sua decisão de transferir o gerenciamento de referidos Planos para a Entidade SantanderPrev.

Conforme consta da notificação, a decisão pela transferência de gerenciamento tem o propósito de alcançar um modelo mais econômico e menos complexo de administração, em especial sob o aspecto operacional, gerencial e de controle de riscos. Referida notificação apresenta, também, comparativos entre as despesas administrativas e as estruturas de governança do Banesprev e da SantanderPrev, demonstrando a conclusão do patrocinador de que a operação é favorável.

Em 02/12/2022 foi dada ciência ao Conselho Deliberativo acerca da notificação de transferência de gerenciamento.

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

De acordo com o cronograma da operação e atendendo à legislação vigente, em 05/01/2023 o BANESPREV submeteu o processo de transferência de gerenciamento à PREVIC.

Em 26/03/2024 foram publicadas as Portarias PREVIC nº 203 e 204, cujo objeto autorizava a transferência de gerenciamento dos Planos BANESPREV V e Pré-75 para a Entidade SantanderPrev.

Em 12/04/2024, houve a publicação de medida liminar concedida pelo Diretor de Licenciamento da PREVIC, determinando a suspensão dos efeitos da decisão que autorizava a operação de transferência de gerenciamento dos Planos BANESPREV V e Pré-75.

Em 05/07/2024 a Coordenação-Geral de Suporte à Diretoria Colegiada declarou a nulidade dos Pareceres 106 e 107/2023/CTR/CGTR/DILIC e das Portarias 203 e 204 de 26/03/2024.

16.4 – Retirada de Patrocínio

Em 25 de novembro de 2022, o Banesprev recebeu notificação subscrita pelo Banco Santander (Brasil) S.A. e por outras empresas do conglomerado (F1RST Tecnologia e Inovação Ltda., Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A. e SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.), todos patrocinadores de planos do Banesprev, por meio da qual referidas empresas comunicaram a essa Entidade a sua decisão de retirar o patrocínio dos seguintes planos de benefícios:

- Plano de Benefícios Banesprev I;
- Plano de Benefícios Banesprev II;
- Plano DAB de Aposentadoria;
- Plano DCA de Aposentadoria;
- Plano de Aposentadoria CACIBAN;
- Plano de Benefícios Sanprev I.

Em 02/12/2022 foi dada ciência ao Conselho Deliberativo acerca da notificação de Retirada de Patrocínio.

Em 20/12/2022 foi submetido o processo de retirada de patrocínio à PREVIC.

Em 18/01/2024 foi publicado despacho pela Coordenadoria-Geral de Autorização para Transferência, Fusão, Cisão, Incorporação e Retirada – GCTR/DILIC da PREVIC, pelo qual foi dada ciência do arquivamento do processo de Retirada, dada a entrada em vigor da Resolução CNPC/MPS nº 59 de 13 de dezembro de 2023, que dispõe sobre a retirada de patrocínio.

16.5 – Honorários de Auditoria

As informações pertinentes aos honorários de auditoria, contidos na norma NBC PA 400 (alterada pela Revisão da NBC 17), são divulgadas publicamente através do relatório anual, o qual é de conhecimento público e disponibilizado em nosso Portal a todos os interessados.