

BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social

**Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2022 e 2021**

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 do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev II	12
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev III	13
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev IV	14
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano Pré 75	15
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	16
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano VIII - Plano DAB de Aposentadoria	17
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano IX - Plano DCA de Aposentadoria	18
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano X - Plano de Aposentadoria CACIBAN	19
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano XI - Plano SANPREV I	20
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano XII - Plano SANPREV II	21
Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios – Plano XIII - Plano SANPREV III	22
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev I	23

Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev II	24
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Banesprev III	25
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano IV	26
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano Pré 75	27
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	28
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano VIII – Plano DAB de Aposentadoria	29
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano IX – Plano DCA de Aposentadoria	30
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano X – Plano de Aposentadoria CACIBAN	31
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano XI – Plano SANPREV I	32
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano XII – Plano SANPREV II	33
Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios - Plano XIII – Plano SANPREV III	34
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Banesprev I	35
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Banesprev II	36
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Banesprev III	37
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano IV	38
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano Pré 75	39
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	40
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano VIII – Plano DAB de Aposentadoria	41
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano IX – Plano DCA de Aposentadoria	42
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano X – Plano de Aposentadoria CACIBAN	43
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano XI –	

Plano SANPREV I	44
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano XII – Plano SANPREV II	45
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - Plano XIII – Plano SANPREV III	46
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Banesprev I	47
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Banesprev II	48
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Banesprev III	49
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano V	50
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano Pré 75	51
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano V - Complementação de Benefícios Previdenciários	52
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano VIII - Plano DAB de Aposentadoria	53
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano IX - Plano DCA de Aposentadoria	54
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano X - Plano de Aposentadoria CACIBAN	55
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano XI - Plano SANPREV I	56
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano XII - Plano SANPREV II	57
Demonstração do plano de gestão administrativa por plano de benefícios – Plano XIII - Plano SANPREV III	58
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis	59



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 consolidadas e individuais por planos de benefício

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício 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 Banesprev – Fundo Banespa de Seguridade Social, 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 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício 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 2022, 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 apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício, 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 consolidadas e individuais por planos de benefício, 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 consolidadas e individuais por planos de benefício, 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 consolidadas e individuais por planos de benefício.

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 consolidadas e individuais por planos de benefício, 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 consolidadas e individuais por planos de benefício.

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 consolidadas e individuais por planos de benefício, 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.

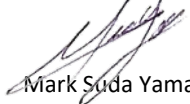
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício 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 consolidadas e individuais por planos de benefício, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício 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, 31 de março de 2023

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 2022	EXERCÍCIO 2021	PASSIVO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021
DISPONÍVEL	845	810	EXIGÍVEL OPERACIONAL	100.193	95.183
			Gestão Previdencial	96.726	86.502
REALIZÁVEL	29.174.235	29.190.659	Gestão Administrativa	2.003	5.284
Gestão Previdencial	1.229.625	1.163.438	Investimentos	1.464	3.397
Gestão Administrativa	14.165	16.117			
Investimentos	27.930.445	28.011.104	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	600.132	578.925
Títulos Públicos	177.607	173.355	Gestão Previdencial	565.968	546.154
Fundos de Investimentos	27.465.014	27.546.670	Gestão Administrativa	33.394	32.044
Investimentos em Imóveis	27.787	26.633	Investimentos	770	727
Operações com Participantes	260.037	264.446			
			PATRIMÔNIO SOCIAL	28.480.553	28.524.199
IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	5.798	6.838	Patrimônio de Cobertura do Plano	27.526.600	27.509.491
Imobilizado	207	278	Provisões Matemáticas	27.673.970	29.954.026
Intangível	5.591	6.560	Benefícios Concedidos	27.417.287	29.646.787
			Benefícios a Conceder	877.380	986.636
			(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(620.697)	(679.397)
			Equilíbrio Técnico	(147.370)	(2.444.535)
			Resultados Realizados	(147.370)	(2.444.535)
			Superávit Técnico Acumulado	1.590.427	618.603
			(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.737.797)	(3.063.138)
			Fundos	953.953	1.014.708
			Fundos Previdenciais	657.290	743.125
			Fundos Administrativos	240.757	221.285
			Fundo p/Garantia das Oper.c/Partic.	55.906	50.298
TOTAL DO ATIVO	29.180.878	29.198.307	TOTAL DO PASSIVO	29.180.878	29.198.307

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	28.524.199	27.863.733	2,37%
1. Adições	5.390.880	6.466.460	(16,63%)
Contribuições Previdenciais	897.727	836.746	7,29%
Portabilidade	-	152	-
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	42	47	(10,64%)
Migração entre Planos	1.059.096	1.673	63.205,20%
Outras Adições Previdenciais	2.721	7.790	(65,07%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.382.309	5.576.285	(39,34%)
Receitas Administrativas	16.522	15.584	6,02%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	26.855	21.798	23,20%
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	5.608	6.385	(12,17%)
2. Deduções	(5.434.526)	(5.805.994)	(6,40%)
Benefícios	(2.651.175)	(2.139.237)	23,93%
Resgates	(38.786)	(26.820)	44,62%
Portabilidade	(681)	(662)	2,87%
Migração entre Planos	(1.059.096)	(1.674)	63.167,38%
Outras Deduções	(324)	(1.629)	(80,11%)
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	(1.640.635)	(3.592.022)	(54,33%)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(19.924)	(23.393)	(14,83%)
Despesas Administrativas	(22.118)	(19.526)	13,27%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	(436)	-	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	(1.351)	(1.031)	31,04%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	(43.646)	660.466	(106,61%)
Provisões Matemáticas	(2.280.056)	3.843.670	(159,32%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.297.165	(3.072.721)	(174,76%)
Fundos Previdenciais	(85.835)	(133.691)	(35,80%)
Fundos Administrativos	19.472	16.823	15,75%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	5.608	6.383	(12,14%)
4. Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio Social no final do exercício (A+3+4+5)	28.480.553	28.524.199	(0,15%)
6. Gestão Assistencial	-	-	-

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	Variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	221.285	204.460	8,23%
1. Custeio da Gestão Administrativa	43.377	37.382	16,04%
1.1. Receitas	43.377	37.382	16,04%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.170	4.310	(26,45%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	11.971	9.996	19,76%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1.347	1.278	5,40%
Outras Receitas	34	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	26.855	21.798	23,20%
2. Despesas Administrativas	(22.118)	(19.526)	13,27%
2.1. Administração de Planos Previdenciais	(22.118)	(19.526)	13,27%
Pessoal e Encargos	(9.471)	(8.819)	7,39%
Treinamentos/Congressos e Seminários	(97)	(66)	46,97%
Viagens e Estadias	(9)	-	-
Serviços de Terceiros	(6.429)	(4.550)	41,30%
Despesas Gerais	(2.271)	(1.725)	31,65%
Depreciações e Amortizações	(226)	(274)	(17,52%)
Tributos	(3.615)	(4.092)	(11,66%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Admin.da Gestão Assist.-Desp.e Constit./Rev.de Conting.ências	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores	-	-	-
2.5. Fomento	-	-	-
2.6. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(1.351)	(1.031)	31,04%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(436)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	19.472	16.825	15,73%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	19.472	16.825	15,73%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	240.757	221.285	8,80%

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

Plano: Banesprev I

CNPB: 1987.0001-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	543.173	600.684	(9,57%)
Disponível	7	6	16,67%
Recebível Previdencial	4.720	5.005	(5,69%)
Investimentos	538.446	595.673	(9,61%)
Fundos de Investimentos	530.259	584.175	(9,23%)
Operações com Participantes	8.187	11.498	(28,80%)
2. Obrigações	571	470	21,49%
Operacional	458	355	29,01%
Contingencial	113	115	(1,74%)
3. Fundos não Previdenciais	8.401	8.598	(2,29%)
Fundos Administrativos	4.364	4.671	(6,57%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4.037	3.927	2,80%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	534.202	591.616	(9,70%)
Provisões Matemáticas	300.262	361.366	(16,91%)
Superávit/Déficit Técnico	89.416	86.858	2,95%
Fundos Previdenciais	144.524	143.392	0,79%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	89.416	86.858	2,95%
a) Equilíbrio Técnico	89.416	86.858	2,95%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	89.416	86.858	2,95%

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

Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	591.616	617.896	(4,25%)
1. Adições	29.802	25	119.108,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	29.783	-	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	7	-
Outras Adições	19	18	5,56%
2. Deduções	(87.216)	(26.305)	231,56%
Benefícios	(18.382)	(19.100)	(3,76%)
Migração entre Planos	(68.834)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(7.204)	-
Custeio Administrativo	-	(1)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(57.414)	(26.280)	118,47%
Provisões Matemáticas	(61.104)	38.388	(259,17%)
Fundos Previdenciais	1.132	(62.836)	(101,80%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	2.558	(1.832)	(239,63%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	534.202	591.616	(9,70%)
C) Fundos não Previdenciais	(197)	642	(130,69%)
Fundos Administrativos	(307)	263	(216,73%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	110	379	(70,98%)

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

Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	538.809	596.013	(9,60%)
1. Provisões Matemáticas	300.262	361.366	(16,91%)
1.1. Benefícios Concedidos	241.007	278.470	(13,45%)
Benefício Definido	241.007	278.470	(13,45%)
1.2. Benefícios a Conceder	59.255	82.896	(28,52%)
Contribuição Definida	32.977	46.162	(28,56%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	32.977	46.162	(28,56%)
Benefício Definido	26.278	36.734	(28,46%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	89.416	86.858	2,95%
Resultados Realizados	89.416	86.858	2,95%
Superávit Técnico Acumulado	89.416	86.858	2,95%
Reserva de Contingência	54.239	66.798	(18,80%)
Reserva para Revisão de Plano	35.177	20.060	75,36%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	148.561	147.319	0,84%
3.1. Fundos Previdenciais	144.524	143.392	0,79%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4.037	3.927	2,80%
4. Exigível Operacional	458	355	29,01%
4.1. Gestão Previdencial	442	332	33,13%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	16	23	(30,43%)
5. Exigível Contingencial	112	115	(2,61%)
5.1. Gestão Previdencial	78	78	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	34	37	(8,11%)

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

Plano: Banesprev I
CNPB: 1987.0001-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	4.671	4.408	5,97%
1. Custeio da Gestão Administrativa	608	583	4,29%
1.1. Receitas	608	583	4,29%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	-	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	47	33	42,42%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	53	67	(20,90%)
Outras Receitas	2	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	506	482	4,98%
2. Despesas Administrativas	(307)	(303)	1,32%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(307)	(303)	1,32%
Pessoal e Encargos	(115)	(123)	(6,50%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(88)	(68)	29,41%
Despesas Gerais	(32)	(22)	45,45%
Depreciação e Amortizações	(3)	(4)	(25,00%)
Tributos	(68)	(85)	(20,00%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(25)	(17)	47,06%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	276	263	4,94%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	276	263	4,94%
8. Operações Transitórias	(583)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	4.364	4.671	(6,57%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Banesprev II

CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	8.369.025	8.916.169	(6,14%)
Disponível	462	464	(0,43%)
Recebível Previdencial	760.348	732.481	3,80%
Investimentos	7.608.215	8.183.224	(7,03%)
Fundos de Investimentos	7.455.348	8.015.897	(6,99%)
Investimentos em Imóveis	23.123	22.243	3,96%
Operações com Participantes	129.744	145.084	(10,57%)
2. Obrigações	141.263	126.659	11,53%
Operacional	45.507	42.912	6,05%
Contingencial	95.756	83.747	14,34%
3. Fundos não Previdenciais	238.547	230.597	3,45%
Fundos Administrativos	199.027	191.054	4,17%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	39.520	39.543	(0,06%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	7.989.214	8.558.913	(6,66%)
Provisões Matemáticas	9.469.335	10.710.235	(11,59%)
Superávit/Déficit Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
Fundos Previdenciais	190.779	264.829	(27,96%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
a) Equilíbrio Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)

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

Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	8.558.913	8.889.547	(3,72%)
1. Adições	619.548	342.528	80,88%
Contribuições	182.614	156.404	16,76%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	436.089	180.105	142,13%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recurais	22	16	37,50%
Outras Adições	823	6.003	(86,29%)
2. Deduções	(1.189.247)	(673.162)	76,67%
Benefícios	(700.512)	(659.181)	6,27%
Resgates	(7.296)	(8.035)	(9,20%)
Portabilidade	-	(306)	-
Migração entre Planos	(466.612)	(1.673)	27.790,74%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(14.694)	(3.647)	302,91%
Custeio Administrativo	(92)	(179)	(48,60%)
Outras Deduções	(41)	(141)	(70,92%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(569.699)	(330.634)	72,31%
Provisões Matemáticas	(1.240.900)	1.616.239	(176,78%)
Fundos Previdenciais	(74.050)	(15.112)	390,01%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	745.251	(1.931.761)	(138,58%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	7.989.214	8.558.913	(6,66%)
C) Fundos não Previdenciais	7.950	18.300	(56,56%)
Fundos Administrativos	7.973	13.836	(42,37%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(23)	4.464	(100,52%)

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

Plano: Banesprev II

CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	8.169.996	8.725.115	(6,36%)
1. Provisões Matemáticas	9.469.335	10.710.235	(11,59%)
1.1. Benefícios Concedidos	9.905.126	11.113.734	(10,87%)
Benefício Definido	9.905.126	11.113.734	(10,87%)
1.2. Benefícios a Conceder	184.906	275.898	(32,98%)
Contribuição Definida	72.949	74.847	(2,54%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	72.949	74.847	(2,54%)
Benefício Definido	111.957	201.051	(44,31%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	(620.697)	(679.397)	(8,64%)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(620.697)	(679.397)	(8,64%)
(-) Patrocinador(es)	(7.747)	(12.279)	(36,91%)
(-) Participantes	(1.903)	(2.841)	(33,02%)
(-) Assisstidos	(611.047)	(664.277)	(8,01%)
2. Equilíbrio Técnico	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
Resultados Realizados	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.670.900)	(2.416.151)	(30,84%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	230.299	304.372	(24,34%)
3.1. Fundos Previdenciais	190.779	264.829	(27,96%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	39.520	39.543	(0,06%)
4. Exigível Operacional	45.506	42.912	6,04%
4.1. Gestão Previdencial	45.159	42.492	6,28%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	347	420	(17,38%)
5. Exigível Contingencial	95.756	83.747	14,34%
5.1. Gestão Previdencial	95.097	83.094	14,45%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	659	653	0,92%

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

Plano: Banesprev II
CNPB: 1994.0006-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	191.054	177.218	7,81%
1. Custeio da Gestão Administrativa	26.149	22.943	13,97%
1.1. Receitas	26.149	22.943	13,97%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	92	179	(48,60%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.114	3.028	2,84%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	661	686	(3,64%)
Outras Receitas	31	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	22.251	19.050	16,80%
2. Despesas Administrativas	(8.015)	(8.486)	(5,55%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(8.015)	(8.486)	(5,55%)
Pessoal e Encargos	(3.491)	(3.927)	(11,10%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(34)	(30)	13,33%
Viagens e Estadias	(2)	-	-
Serviços de Terceiros	(2.080)	(2.057)	1,12%
Despesas Gerais	(702)	(765)	(8,24%)
Depreciação e Amortizações	(84)	(121)	(30,58%)
Tributos	(1.622)	(1.586)	2,27%
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(1.070)	(621)	72,30%
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)	17.064	13.836	23,33%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	17.064	13.836	23,33%
8. Operações Transitórias	(9.091)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	199.027	191.054	4,17%

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	725.508	681.557	6,45%
Disponível	74	17	335,29%
Recebível Previdencial	13.889	13.932	(0,31%)
Investimentos	711.545	667.608	6,58%
Fundos de Investimentos	706.789	662.638	6,66%
Operações com Participantes	4.756	4.970	(4,31%)
2. Obrigações	2.228	2.647	(15,83%)
Operacional	1.722	2.511	(31,42%)
Contingencial	506	136	272,06%
3. Fundos não Previdenciais	15.605	14.197	9,92%
Fundos Administrativos	13.703	12.559	9,11%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.902	1.638	16,12%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	707.674	664.713	6,46%
Provisões Matemáticas	500.874	475.834	5,26%
Superávit/Déficit Técnico	41.562	40.782	1,91%
Fundos Previdenciais	165.238	148.097	11,57%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	51.033	70.817	(27,94%)
a) Equilíbrio Técnico	41.562	40.782	1,91%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	9.471	30.035	(68,47%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	51.033	70.817	(27,94%)

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

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	664.713	620.417	7,14%
1. Adições	77.874	77.524	0,45%
Contribuições	2.246	2.502	(10,23%)
Migração entre Planos	-	1.673	-
Portabilidade	-	13	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	75.628	72.053	4,96%
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	-	1	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	86	-
Outras Adições	-	1.196	-
2. Deduções	(34.913)	(33.228)	5,07%
Benefícios	(29.626)	(26.313)	12,59%
Resgates	(4.238)	(5.674)	(25,31%)
Portabilidade	(682)	(45)	1.415,56%
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(367)	-	-
Custeio Administrativo	-	(1)	-
Outras Deduções	-	(1.195)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	42.961	44.296	(3,01%)
Provisões Matemáticas	25.040	50.724	(50,63%)
Fundos Previdenciais	17.141	15.988	7,21%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	780	(22.416)	(103,48%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	707.674	664.713	6,46%
C) Fundos não Previdenciais	1.408	1.052	33,84%
Fundos Administrativos	1.144	850	34,59%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	264	202	30,69%

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

Plano: Banesprev III

CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	711.804	668.998	6,40%
1. Provisões Matemáticas	500.874	475.834	5,26%
1.1. Benefícios Concedidos	338.100	308.117	9,73%
Benefício Definido	338.100	308.117	9,73%
1.2. Benefícios a Conceder	162.774	167.717	(2,95%)
Contribuição Definida	162.774	167.717	(2,95%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	30.232	34.297	(11,85%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	132.542	133.420	(0,66%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	41.562	40.782	1,91%
Resultados Realizados	41.562	40.782	1,91%
Superávit Técnico Acumulado	41.562	40.782	1,91%
Reserva de Contingência	34.015	32.964	3,19%
Reserva para Revisão de Plano	7.547	7.818	(3,47%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	167.140	149.735	11,62%
3.1. Fundos Previdenciais	165.238	148.097	11,57%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	1.902	1.638	16,12%
4. Exigível Operacional	1.722	2.511	(31,42%)
4.1. Gestão Previdencial	1.702	2.489	(31,62%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	20	22	(9,09%)
5. Exigível Contingencial	506	136	272,06%
5.1. Gestão Previdencial	467	100	367,00%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	39	36	8,33%

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

Plano: Banesprev III
CNPB: 2000.0026-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	12.559	11.709	7,26%
1. Custeio da Gestão Administrativa	1.530	1.198	27,71%
1.1. Receitas	1.530	1.198	27,71%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	-	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	72	55	30,91%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	22	22	-
Outras Receitas	2	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.434	1.120	28,04%
2. Despesas Administrativas	(361)	(332)	8,73%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(361)	(332)	8,73%
Pessoal e Encargos	(130)	(118)	10,17%
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(88)	(76)	15,79%
Despesas Gerais	(27)	(23)	17,39%
Depreciação e Amortizações	(3)	(4)	(25,00%)
Tributos	(112)	(110)	1,82%
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(25)	(16)	56,25%
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)	1.144	850	34,59%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.144	850	34,59%
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	13.703	12.559	9,11%

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	3.296.412	2.870.220	14,85%
Disponível	3	3	-
Recebível Previdencial	548.929	496.354	10,59%
Investimentos	2.747.480	2.373.863	15,74%
Fundos de Investimentos	2.734.757	2.357.529	16,00%
Operações com Participantes	12.723	16.334	(22,11%)
2. Obrigações	8.588	7.431	15,57%
Operacional	8.217	7.065	16,31%
Contingencial	371	366	1,37%
3. Fundos não Previdenciais	553	775	(28,65%)
Fundos Administrativos	179	288	(37,85%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	374	487	(23,20%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	3.287.271	2.862.014	14,86%
Provisões Matemáticas	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
Superávit/Déficit Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
a) Equilíbrio Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(24.676)	(567.237)	(95,65%)

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	2.862.014	2.476.316	15,58%
1. Adições	850.634	653.103	30,24%
Contribuições	681.678	653.005	4,39%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	168.956	-	-
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	-	1	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	37	-
Outras Adições	-	60	-
2. Deduções	(425.377)	(267.405)	59,08%
Benefícios	(278.313)	(247.280)	12,55%
Migração entre Planos	(146.927)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(19.748)	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(5)	-	-
Custeio Administrativo	(132)	(325)	(59,38%)
Outras Deduções	-	(52)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	425.257	385.698	10,26%
Provisões Matemáticas	(117.304)	474.417	(124,73%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	542.561	(88.719)	(711,55%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	3.287.271	2.862.014	14,86%
C) Fundos não Previdenciais	(222)	(130)	70,77%
Fundos Administrativos	(109)	(244)	(55,33%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(113)	114	(199,12%)

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	3.296.232	2.869.932	14,85%
1. Provisões Matemáticas	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
1.1. Benefícios Concedidos	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
Benefício Definido	3.311.947	3.429.251	(3,42%)
1.2. Benefícios a Conceder	-	-	-
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
Resultados Realizados	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(24.676)	(567.237)	(95,65%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	374	487	(23,20%)
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	374	487	(23,20%)
4. Exigível Operacional	8.216	7.065	16,29%
4.1. Gestão Previdencial	8.141	7.032	15,77%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	75	33	127,27%
5. Exigível Contingencial	371	366	1,37%
5.1. Gestão Previdencial	371	366	1,37%
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	288	532	(45,86%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	914	554	64,98%
1.1. Receitas	914	554	64,98%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	131	325	(59,69%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	699	104	572,12%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	73	86	(15,12%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	11	39	(71,79%)
2. Despesas Administrativas	(998)	(776)	28,61%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(998)	(776)	28,61%
Pessoal e Encargos	(259)	(262)	(1,15%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(3)	(2)	50,00%
Serviços de Terceiros	(365)	(228)	60,09%
Despesas Gerais	(162)	(49)	230,61%
Depreciação e Amortizações	(6)	(8)	(25,00%)
Tributos	(203)	(227)	(10,57%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(10)	(22)	(54,55%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(2)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(96)	(244)	(60,66%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(96)	(244)	(60,66%)
8. Operações Transitórias	(13)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	179	288	(37,85%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano IV

CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	17.227	17.054	1,01%
Disponível	4	3	33,33%
Recebível Previdencial	22	15	46,67%
Investimentos	17.201	17.036	0,97%
Títulos Públicos	10.934	10.519	3,95%
Fundos de Investimentos	5.372	5.772	(6,93%)
Operações com Participantes	895	745	20,13%
2. Obrigações	1.839	1.752	4,97%
Operacional	1.839	1.752	4,97%
3. Fundos não Previdenciais	125	104	20,19%
Fundos Administrativos	16	10	60,00%
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	109	94	15,96%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	15.261	15.198	0,41%
Provisões Matemáticas	14.711	14.104	4,30%
Superávit/Déficit Técnico	-	(282)	-
Fundos Previdenciais	550	1.376	(60,03%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	56	(225)	(124,89%)
a) Equilíbrio Técnico	-	(282)	-
b) (+/-) Ajuste de Precificação	56	57	(1,75%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	56	(225)	(124,89%)

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

Plano: Plano IV
CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	15.198	14.847	2,36%
1. Adições	2.858	1.997	43,11%
Contribuições	825	744	10,89%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.708	1.205	41,74%
Outras Adições	325	48	577,08%
2. Deduções	(2.795)	(1.646)	69,81%
Benefícios	(399)	(404)	(1,24%)
Resgates	(2.313)	(1.181)	95,85%
Custeio Administrativo	(83)	(61)	36,07%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	63	351	(82,05%)
Provisões Matemáticas	607	722	(15,93%)
Fundos Previdenciais	(826)	(89)	828,09%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	282	(282)	(200,00%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	15.261	15.198	0,41%
C) Fundos não Previdenciais	21	12	75,00%
Fundos Administrativos	6	(1)	(700,00%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	15	13	15,38%

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

Plano: Plano IV

CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	17.210	17.044	0,97%
1. Provisões Matemáticas	14.711	14.104	4,30%
1.1. Benefícios Concedidos	3.061	3.205	(4,49%)
Benefício Definido	3.061	3.205	(4,49%)
1.2. Benefícios a Conceder	11.650	10.899	6,89%
Contribuição Definida	10.892	10.899	(0,06%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	10.892	10.899	(0,06%)
Benefício Definido	758	-	-
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	-	(282)	-
Resultados Realizados	-	(282)	-
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	(282)	-
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	659	1.470	(55,17%)
3.1. Fundos Previdenciais	550	1.376	(60,03%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	109	94	15,96%
4. Exigível Operacional	1.840	1.752	5,02%
4.1. Gestão Previdencial	1.837	1.750	4,97%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	2	50,00%
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano IV
CNPB: 2005.0039-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	10	11	(9,09%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	88	82	7,32%
1.1. Receitas	88	82	7,32%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	83	61	36,07%
Custeio Administrativo dos Investimentos	-	14	-
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	3	4	(25,00%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2	3	(33,33%)
2. Despesas Administrativas	(81)	(81)	-
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(81)	(81)	-
Pessoal e Encargos	(21)	(26)	(19,23%)
Serviços de Terceiros	(51)	(40)	27,50%
Despesas Gerais	(4)	(7)	(42,86%)
Depreciação e Amortizações	-	(1)	-
Tributos	(5)	(7)	(28,57%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
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)	6	(1)	(700,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	6	(1)	(700,00%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	16	10	60,00%

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

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

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	13.582.428	14.115.947	(3,78%)
Disponível	255	258	(1,16%)
Recebível Previdencial	14.449	15.029	(3,86%)
Investimentos	13.567.724	14.100.660	(3,78%)
Fundos de Investimentos	13.501.758	14.034.794	(3,80%)
Operações com Participantes	65.966	65.866	0,15%
2. Obrigações	489.555	488.555	0,20%
Operacional	27.660	26.038	6,23%
Contingencial	461.895	462.517	(0,13%)
3. Fundos não Previdenciais	7.557	6.798	11,17%
Fundos Administrativos	2.716	3.132	(13,28%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4.841	3.666	32,05%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	13.085.316	13.620.594	(3,93%)
Provisões Matemáticas	11.774.230	13.227.128	(10,98%)
Superávit/Déficit Técnico	1.311.086	393.466	233,21%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	1.311.086	393.466	233,21%
a) Equilíbrio Técnico	1.311.086	393.466	233,21%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	1.311.086	393.466	233,21%

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 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	13.620.594	12.968.916	5,02%
1. Adições	856.981	1.731.877	(50,52%)
Contribuições	1.500	3.600	(58,33%)
Migração entre Planos	828	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	854.464	1.727.843	(50,55%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	20	30	(33,33%)
Outras Adições	169	404	(58,17%)
2. Deduções	(1.392.259)	(1.080.199)	28,89%
Benefícios	(1.118.694)	(1.056.350)	5,90%
Migração entre Planos	(267.142)	-	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(4.643)	(19.876)	(76,64%)
Custeio Administrativo	(1.500)	(3.742)	(59,91%)
Outras Deduções	(280)	(231)	21,21%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(535.278)	651.678	(182,14%)
Provisões Matemáticas	(1.452.898)	1.527.232	(195,13%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	917.620	(875.554)	(204,80%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	13.085.316	13.620.594	(3,93%)
C) Fundos não Previdenciais	759	3.045	(75,07%)
Fundos Administrativos	(416)	1.987	(120,94%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.175	1.058	11,06%

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

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários

CNPB: 2006.0075-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	13.579.712	14.112.815	(3,78%)
1. Provisões Matemáticas	11.774.230	13.227.128	(10,98%)
1.1. Benefícios Concedidos	11.773.702	13.226.560	(10,98%)
Benefício Definido	11.773.702	13.226.560	(10,98%)
1.2. Benefícios a Conceder	528	568	(7,04%)
Benefício Definido	528	568	(7,04%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	1.311.086	393.466	233,21%
Resultados Realizados	1.311.086	393.466	233,21%
Superávit Técnico Acumulado	1.311.086	393.466	233,21%
Reserva de Contingência	1.311.086	393.466	233,21%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	4.841	3.666	32,05%
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4.841	3.666	32,05%
4. Exigível Operacional	27.660	26.038	6,23%
4.1. Gestão Previdencial	26.801	23.347	14,79%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	859	2.691	(68,08%)
5. Exigível Contingencial	461.895	462.517	(0,13%)
5.1. Gestão Previdencial	461.895	462.517	(0,13%)
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários

CNPB: 2006.0075-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	3.132	1.145	173,54%
1. Custeio da Gestão Administrativa	9.159	10.438	(12,25%)
1.1. Receitas	9.159	10.438	(12,25%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.500	3.742	(59,91%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	7.210	6.299	14,46%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	357	326	9,51%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	92	71	29,58%
2. Despesas Administrativas	(9.272)	(8.145)	13,84%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(9.272)	(8.145)	13,84%
Pessoal e Encargos	(4.738)	(3.807)	24,45%
Treinamento/Congressos e Seminários	(51)	(28)	82,14%
Viagens e Estadias	(6)	-	-
Serviços de Terceiros	(2.065)	(1.603)	28,82%
Despesas Gerais	(1.022)	(751)	36,09%
Depreciação e Amortizações	(113)	(118)	(4,24%)
Tributos	(1.277)	(1.838)	(30,52%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(199)	(306)	(34,97%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(40)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(352)	1.987	(117,72%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(352)	1.987	(117,72%)
8. Operações Transitórias	(64)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	2.716	3.132	(13,28%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	76.427	84.691	(9,76%)
Recebível Previdencial	20.906	22.946	(8,89%)
Investimentos	55.521	61.745	(10,08%)
Fundos de Investimentos	55.521	61.744	(10,08%)
Operações com Participantes	-	1	-
2. Obrigações	277	253	9,49%
Operacional	277	253	9,49%
3. Fundos não Previdenciais	51	61	(16,39%)
Fundos Administrativos	51	60	(15,00%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	-	1	-
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	76.100	84.377	(9,81%)
Provisões Matemáticas	84.791	104.732	(19,04%)
Superávit/Déficit Técnico	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
a) Equilíbrio Técnico	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(8.691)	(20.355)	(57,30%)

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

Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	84.377	98.248	(14,12%)
1. Adições	10.693	3.946	170,98%
Contribuições	6.753	3.945	71,18%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	3.940	-	-
Outras Adições	-	1	-
2. Deduções	(18.970)	(17.817)	6,47%
Benefícios	(16.069)	(16.388)	(1,95%)
Migração entre Planos	(2.901)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(1.425)	-
Outras Deduções	-	(4)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(8.277)	(13.871)	(40,33%)
Provisões Matemáticas	(19.941)	7.118	(380,15%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	11.664	(20.989)	(155,57%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	76.100	84.377	(9,81%)
C) Fundos não Previdenciais	(10)	(59)	(83,05%)
Fundos Administrativos	(9)	(59)	(84,75%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(1)	-	-

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

Plano: Plano DAB de Aposentadoria

CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	76.377	84.631	(9,75%)
1. Provisões Matemáticas	84.791	104.732	(19,04%)
1.1. Benefícios Concedidos	84.791	104.732	(19,04%)
Benefício Definido	84.791	104.732	(19,04%)
1.2. Benefícios a Conceder	-	-	-
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
Resultados Realizados	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(8.691)	(20.355)	(57,30%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	-	1	-
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	-	1	-
4. Exigível Operacional	277	253	9,49%
4.1. Gestão Previdencial	251	211	18,96%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	26	42	(38,10%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano DAB de Aposentadoria
CNPB: 2015.0017-19

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	60	119	(49,58%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	119	58	105,17%
1.1. Receitas	119	58	105,17%
Custeio Administrativo dos Investimentos	118	55	114,55%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1	3	(66,67%)
2. Despesas Administrativas	(123)	(113)	8,85%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(123)	(113)	8,85%
Pessoal e Encargos	(40)	(46)	(13,04%)
Serviços de Terceiros	(65)	(46)	41,30%
Despesas Gerais	(8)	(12)	(33,33%)
Depreciação e Amortizações	(1)	(1)	-
Tributos	(9)	(8)	12,50%
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(2)	(4)	(50,00%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(1)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(7)	(59)	(88,14%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(7)	(59)	(88,14%)
8. Operações Transitórias	(2)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	51	60	(15,00%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano DCA de Aposentadoria

CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	83.002	90.666	(8,45%)
Recebível Previdencial	16.526	12.635	30,80%
Investimentos	66.476	78.031	(14,81%)
Fundos de Investimentos	66.476	78.031	(14,81%)
2. Obrigações	133	135	(1,48%)
Operacional	133	135	(1,48%)
3. Fundos não Previdenciais	46	53	(13,21%)
Fundos Administrativos	46	53	(13,21%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	82.824	90.478	(8,46%)
Provisões Matemáticas	93.607	119.597	(21,73%)
Superávit/Déficit Técnico	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
a) Equilíbrio Técnico	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(10.783)	(29.119)	(62,97%)

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

Plano: Plano DCA de Aposentadoria

CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	90.478	104.378	(13,32%)
1. Adições	9.928	1.832	441,92%
Contribuições	5.415	1.832	195,58%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	4.513	-	-
2. Deduções	(17.582)	(15.732)	11,76%
Benefícios	(13.199)	(13.346)	(1,10%)
Migração entre Planos	(4.383)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(2.386)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(7.654)	(13.900)	(44,94%)
Provisões Matemáticas	(25.990)	13.693	(289,81%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	18.336	(27.593)	(166,45%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	82.824	90.478	(8,46%)
C) Fundos não Previdenciais	(7)	23	(130,43%)
Fundos Administrativos	(7)	23	(130,43%)

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

Plano: Plano DCA de Aposentadoria

CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	82.956	90.613	(8,45%)
1. Provisões Matemáticas	93.607	119.597	(21,73%)
1.1. Benefícios Concedidos	93.607	119.597	(21,73%)
Benefício Definido	93.607	119.597	(21,73%)
1.2. Benefícios a Conceder	-	-	-
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
Resultados Realizados	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(10.783)	(29.119)	(62,97%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	-	-	-
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	-	-	-
4. Exigível Operacional	132	135	(2,22%)
4.1. Gestão Previdencial	107	104	2,88%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	25	31	(19,35%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano DCA de Aposentadoria
CNPB: 2015.0016-38

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	53	30	76,67%
1. Custeio da Gestão Administrativa	111	135	(17,78%)
1.1. Receitas	111	135	(17,78%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	110	134	(17,91%)
Atualização de Depósitos Judiciais/Recursais	-	1	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1	-	-
2. Despesas Administrativas	(114)	(109)	4,59%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(114)	(109)	4,59%
Pessoal e Encargos	(37)	(40)	(7,50%)
Serviços de Terceiros	(64)	(41)	56,10%
Despesas Gerais	(4)	(10)	(60,00%)
Depreciação e Amortizações	(1)	(1)	-
Tributos	(8)	(17)	(52,94%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
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	(1)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(5)	23	(121,74%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(5)	23	(121,74%)
8. Operações Transitórias	(2)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	46	53	(13,21%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN

CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	154.429	167.690	(7,91%)
Recebível Previdencial	68.366	76.839	(11,03%)
Investimentos	86.063	90.851	(5,27%)
Fundos de Investimentos	86.063	90.848	(5,27%)
Operações com Participantes	-	3	-
2. Obrigações	330	305	8,20%
Operacional	330	305	8,20%
3. Fundos não Previdenciais	12	103	(88,35%)
Fundos Administrativos	12	103	(88,35%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	154.088	167.282	(7,89%)
Provisões Matemáticas	176.836	197.276	(10,36%)
Superávit/Déficit Técnico	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
a) Equilíbrio Técnico	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(22.748)	(29.994)	(24,16%)

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

Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN
CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	167.282	181.046	(7,60%)
1. Adições	16.554	11.856	39,63%
Contribuições	10.879	11.817	(7,94%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.268	-	-
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	391	-	-
Outras Adições	16	39	(58,97%)
2. Deduções	(29.748)	(25.620)	16,11%
Benefícios	(22.926)	(22.787)	0,61%
Migração entre Planos	(6.820)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	(2.827)	-
Outras Deduções	(2)	(6)	(66,67%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(13.194)	(13.764)	(4,14%)
Provisões Matemáticas	(20.440)	12.625	(261,90%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	7.246	(26.389)	(127,46%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	154.088	167.282	(7,89%)
C) Fundos não Previdenciais	(91)	(72)	26,39%
Fundos Administrativos	(91)	(72)	26,39%

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

Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN

CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	154.418	167.587	(7,86%)
1. Provisões Matemáticas	176.836	197.276	(10,36%)
1.1. Benefícios Concedidos	176.836	197.276	(10,36%)
Benefício Definido	176.836	197.276	(10,36%)
1.2. Benefícios a Conceder	-	-	-
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
Resultados Realizados	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(22.748)	(29.994)	(24,16%)
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	-	-	-
3.1. Fundos Previdenciais	-	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	-	-	-
4. Exigível Operacional	330	305	8,20%
4.1. Gestão Previdencial	293	228	28,51%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	37	77	(51,95%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano de Aposentadoria CACIBAN

CNPB: 2015.0015-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	103	175	(41,14%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	115	105	9,52%
1.1. Receitas	115	105	9,52%
Custeio Administrativo dos Investimentos	112	99	13,13%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	3	6	(50,00%)
2. Despesas Administrativas	(199)	(170)	17,06%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(199)	(170)	17,06%
Pessoal e Encargos	(78)	(79)	(1,27%)
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(1)	-
Serviços de Terceiros	(91)	(56)	62,50%
Despesas Gerais	(15)	(13)	15,38%
Depreciação e Amortizações	(2)	(3)	(33,33%)
Tributos	(12)	(18)	(33,33%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(3)	(7)	(57,14%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(1)	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(88)	(72)	22,22%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(88)	(72)	22,22%
8. Operações Transitórias	(3)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	12	103	(88,35%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano SANPREV I

CNPB: 1979.0025-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	24.332	120.672	(79,84%)
Recebível Previdencial	180	1.109	(83,77%)
Investimentos	24.152	119.563	(79,80%)
Fundos de Investimentos	23.533	118.381	(80,12%)
Investimentos em Imóveis	520	490	6,12%
Operações com Participantes	99	692	(85,69%)
2. Obrigações	10	90	(88,89%)
Operacional	10	90	(88,89%)
3. Fundos não Previdenciais	187	1.050	(82,19%)
Fundos Administrativos	177	1.012	(82,51%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	10	38	(73,68%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	24.135	119.532	(79,81%)
Provisões Matemáticas	10.894	73.549	(85,19%)
Superávit/Déficit Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
Fundos Previdenciais	10.194	33.770	(69,81%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	3.047	12.213	(75,05%)
a) Equilíbrio Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	3.047	12.213	(75,05%)

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

Plano: Plano SANPREV I

CNPB: 1979.0025-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	119.532	128.043	(6,65%)
1. Adições	1.899	239	694,56%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.876	239	684,94%
Outras Adições	23	-	-
2. Deduções	(97.296)	(8.750)	1.011,95%
Benefícios	(2.646)	(8.750)	(69,76%)
Migração entre Planos	(94.650)	-	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(95.397)	(8.511)	1.020,87%
Provisões Matemáticas	(62.655)	126	(49.826,19%)
Fundos Previdenciais	(23.576)	(8.758)	169,19%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(9.166)	121	(7.675,21%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	24.135	119.532	(79,81%)
C) Fundos não Previdenciais	(863)	8	(10.887,50%)
Fundos Administrativos	(835)	(1)	83.400,00%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(28)	9	(411,11%)

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

Plano: Plano SANPREV I

CNPB: 1979.0025-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	24.156	119.660	(79,81%)
1. Provisões Matemáticas	10.894	73.549	(85,19%)
1.1. Benefícios Concedidos	10.867	72.532	(85,02%)
Benefício Definido	10.867	72.532	(85,02%)
1.2. Benefícios a Conceder	27	1.017	(97,35%)
Benefício Definido	27	1.017	(97,35%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
Resultados Realizados	3.047	12.213	(75,05%)
Superávit Técnico Acumulado	3.047	12.213	(75,05%)
Reserva de Contingência	1.801	12.213	(85,25%)
Reserva para Revisão de Plano	1.246	-	-
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	10.204	33.808	(69,82%)
3.1. Fundos Previdenciais	10.194	33.770	(69,81%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	10	38	(73,68%)
4. Exigível Operacional	11	90	(87,78%)
4.1. Gestão Previdencial	8	85	(90,59%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	5	(40,00%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano SANPREV I

CNPB: 1979.0025-92

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1.012	1.013	(0,10%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	103	97	6,19%
1.1. Receitas	103	97	6,19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	7	6	16,67%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	3	(66,67%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	95	88	7,95%
2. Despesas Administrativas	(95)	(97)	(2,06%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(95)	(97)	(2,06%)
Pessoal e Encargos	(6)	(14)	(57,14%)
Serviços de Terceiros	(79)	(65)	21,54%
Despesas Gerais	(1)	(3)	(66,67%)
Tributos	(9)	(15)	(40,00%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	(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)	8	(1)	(900,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	8	(1)	(900,00%)
8. Operações Transitórias	(843)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	177	1.012	(82,51%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

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

Plano: Plano SANPREV II
CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	94.516	86.876	8,79%
Recebível Previdencial	23	23	-
Investimentos	94.493	86.853	8,80%
Fundos de Investimentos	94.096	86.518	8,76%
Investimentos em Imóveis	222	209	6,22%
Operações com Participantes	175	126	38,89%
2. Obrigações	26	25	4,00%
Operacional	26	25	4,00%
3. Fundos não Previdenciais	5	5	-
Fundos Administrativos	2	3	(33,33%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3	2	50,00%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	94.485	86.846	8,80%
Provisões Matemáticas	37.971	41.888	(9,35%)
Superávit/Déficit Técnico	17.890	10.398	72,05%
Fundos Previdenciais	38.624	34.560	11,76%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	19.284	12.483	54,48%
a) Equilíbrio Técnico	17.890	10.398	72,05%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	1.394	2.085	(33,14%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	19.284	12.483	54,48%

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

Plano: Plano SANPREV II

CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	86.846	79.029	9,89%
1. Adições	9.983	10.191	(2,04%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	9.982	10.190	(2,04%)
Outras Adições	1	1	-
2. Deduções	(2.344)	(2.374)	(1,26%)
Benefícios	(2.344)	(2.374)	(1,26%)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	7.639	7.817	(2,28%)
Provisões Matemáticas	(3.917)	2.062	(289,96%)
Fundos Previdenciais	4.064	4.067	(0,07%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	7.492	1.688	343,84%
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	94.485	86.846	8,80%
C) Fundos não Previdenciais	-	(7)	-
Fundos Administrativos	(1)	(9)	(88,89%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1	2	(50,00%)

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

Plano: Plano SANPREV II

CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	94.514	86.873	8,80%
1. Provisões Matemáticas	37.971	41.888	(9,35%)
1.1. Benefícios Concedidos	17.820	18.566	(4,02%)
Benefício Definido	17.820	18.566	(4,02%)
1.2. Benefícios a Conceder	20.151	23.322	(13,60%)
Benefício Definido	20.151	23.322	(13,60%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	17.890	10.398	72,05%
Resultados Realizados	17.890	10.398	72,05%
Superávit Técnico Acumulado	17.890	10.398	72,05%
Reserva de Contingência	8.005	9.041	(11,46%)
Reserva para Revisão de Plano	9.885	1.357	628,45%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	38.627	34.562	11,76%
3.1. Fundos Previdenciais	38.624	34.560	11,76%
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	3	2	50,00%
4. Exigível Operacional	26	25	4,00%
4.1. Gestão Previdencial	23	22	4,55%
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	3	-
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano SANPREV II

CNPB: 1996.0028-56

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	3	12	(75,00%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	90	103	(12,62%)
1.1. Receitas	90	103	(12,62%)
Custeio Administrativo dos Investimentos	87	99	(12,12%)
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	1	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	2	3	(33,33%)
2. Despesas Administrativas	(91)	(110)	(17,27%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(91)	(110)	(17,27%)
Pessoal e Encargos	(13)	(25)	(48,00%)
Serviços de Terceiros	(66)	(65)	1,54%
Despesas Gerais	(3)	(5)	(40,00%)
Depreciação e Amortizações	-	(1)	-
Tributos	(9)	(14)	(35,71%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	(2)	-
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)	(9)	(88,89%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(1)	(9)	(88,89%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	2	3	(33,33%)

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

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	1.448.778	1.408.748	2,84%
Disponível	21	42	(50,00%)
Recebível Previdencial	8.239	8.357	(1,41%)
Investimentos	1.440.518	1.400.349	2,87%
Fundos de Investimentos	1.416.298	1.377.531	2,81%
Investimentos em Imóveis	3.922	3.691	6,26%
Operações com Participantes	20.298	19.127	6,12%
2. Obrigações	8.168	8.454	(3,38%)
Operacional	8.168	8.454	(3,38%)
3. Fundos não Previdenciais	9.175	9.241	(0,71%)
Fundos Administrativos	8.111	8.340	(2,75%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.064	901	18,09%
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	1.431.435	1.391.053	2,90%
Provisões Matemáticas	1.211.309	1.199.066	1,02%
Superávit/Déficit Técnico	127.427	74.886	70,16%
Fundos Previdenciais	92.699	117.101	(20,84%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	132.765	90.914	46,03%
a) Equilíbrio Técnico	127.427	74.886	70,16%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	5.338	16.028	(66,70%)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	132.765	90.914	46,03%

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.391.053	1.436.679	(3,18%)
1. Adições	132.816	33.583	295,49%
Contribuições	7.218	7.208	0,14%
Portabilidade	-	138	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	124.254	26.220	373,89%
Outras Adições	1.344	17	7.805,88%
2. Deduções	(92.434)	(79.209)	16,70%
Benefícios	(77.951)	(66.966)	16,40%
Resgates	(14.482)	(11.931)	21,38%
Portabilidade	-	(311)	-
Custeio Administrativo	(1)	(1)	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	40.382	(45.626)	(188,51%)
Provisões Matemáticas	12.243	100.325	(87,80%)
Fundos Previdenciais	(24.402)	(66.952)	(63,55%)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	52.541	(78.999)	(166,51%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	1.431.435	1.391.053	2,90%
C) Fundos não Previdenciais	(66)	394	(116,75%)
Fundos Administrativos	(229)	252	(190,87%)
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	163	142	14,79%

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	1.440.667	1.400.408	2,87%
1. Provisões Matemáticas	1.211.309	1.199.066	1,02%
1.1. Benefícios Concedidos	808.636	774.747	4,37%
Benefício Definido	808.636	774.747	4,37%
1.2. Benefícios a Conceder	402.673	424.319	(5,10%)
Contribuição Definida	402.673	424.319	(5,10%)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	124.773	138.960	(10,21%)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	277.900	285.359	(2,61%)
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	127.427	74.886	70,16%
Resultados Realizados	127.427	74.886	70,16%
Superávit Técnico Acumulado	127.427	74.886	70,16%
Reserva de Contingência	127.427	74.886	70,16%
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	93.763	118.002	(20,54%)
3.1. Fundos Previdenciais	92.699	117.101	(20,84%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	1.064	901	18,09%
4. Exigível Operacional	8.168	8.454	(3,38%)
4.1. Gestão Previdencial	8.144	8.409	(3,15%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	24	45	(46,67%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 1996.0029-29

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	8.340	8.088	3,12%
1. Custeio da Gestão Administrativa	992	1.086	(8,66%)
1.1. Receitas	992	1.086	(8,66%)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1	1	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	167	70	138,57%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	91	83	9,64%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	733	932	(21,35%)
2. Despesas Administrativas	(816)	(804)	1,49%
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(816)	(804)	1,49%
Pessoal e Encargos	(359)	(351)	2,28%
Treinamento/Congressos e Seminários	(3)	(2)	50,00%
Serviços de Terceiros	(249)	(206)	20,87%
Despesas Gerais	(71)	(65)	9,23%
Depreciação e Amortizações	(8)	(12)	(33,33%)
Tributos	(126)	(168)	(25,00%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(14)	(30)	(53,33%)
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	(391)	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(229)	252	(190,87%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(229)	252	(190,87%)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	8.111	8.340	(2,75%)

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

Plano: Plano SANPREV III
CNPB: 2021.0023-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
1. Ativos	730.218	-	-
Disponível	1	-	-
Recebível Previdencial	13.784	-	-
Investimentos	716.433	-	-
Fundos de Investimentos	699.241	-	-
Operações com Participantes	17.192	-	-
2. Obrigações	11.937	-	-
Operacional	3.841	-	-
Contingencial	8.096	-	-
3. Fundos não Previdenciais	16.397	-	-
Fundos Administrativos	12.352	-	-
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	4.045	-	-
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	701.884	-	-
Provisões Matemáticas	687.202	-	-
Fundos Previdenciais	14.682	-	-
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	-	-	-
a) Equilíbrio Técnico	-	-	-
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	-	-

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 2021.0023-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Ativo Líquido - início do exercício	-	-	-
1. Adições	1.085.252	-	-
Contribuições	1.770	-	-
Migração entre Planos	1.058.268	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	25.214	-	-
2. Deduções	(383.368)	-	-
Benefícios	(370.113)	-	-
Resgates	(10.458)	-	-
Migração entre Planos	(828)	-	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(607)	-	-
Custeio Administrativo	(1.362)	-	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	701.884	-	-
Provisões Matemáticas	687.202	-	-
Fundos Previdenciais	14.682	-	-
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	701.884	-	-
C) Fundos não Previdenciais	16.397	-	-
Fundos Administrativos	12.352	-	-
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	4.045	-	-

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 2021.0023-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	717.866	-	-
1. Provisões Matemáticas	687.202	-	-
1.1. Benefícios Concedidos	651.788	-	-
Contribuição Definida	651.788	-	-
1.2. Benefícios a Conceder	35.414	-	-
Contribuição Definida	35.414	-	-
Saldo de Contas - Parcela Participantes	35.414	-	-
1.3. (-)Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	18.727	-	-
3.1. Fundos Previdenciais	14.682	-	-
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	4.045	-	-
4. Exigível Operacional	3.841	-	-
4.1. Gestão Previdencial	3.818	-	-
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	23	-	-
5. Exigível Contingencial	8.096	-	-
5.1. Gestão Previdencial	8.058	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	38	-	-

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

Plano: Plano SANPREV III

CNPB: 2021.0023-65

DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	VARIAÇÃO %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	-	-	-
1. Custeio da Gestão Administrativa	3.394	-	-
1.1. Receitas	3.394	-	-
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	1.362	-	-
Custeio Administrativo dos Investimentos	228	-	-
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	82	-	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	1.722	-	-
2. Despesas Administrativas	(1.642)	-	-
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(1.642)	-	-
Pessoal e Encargos	(182)	-	-
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	-	-
Serviços de Terceiros	(1.078)	-	-
Despesas Gerais	(220)	-	-
Depreciação e Amortizações	(4)	-	-
Tributos	(156)	-	-
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	1.752	-	-
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.752	-	-
8. Operações Transitórias	10.600	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	12.352	-	-

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social ("Entidade ou Banesprev") é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar "EFPC", com sede na Rua Alvares Penteado, nº 160, 2º andar, Centro, São Paulo/SP, com local de atendimento na Avenida da Liberdade, nº 823, 10º andar, Liberdade, na cidade de São Paulo/SP, sem fins lucrativos, constituída em 17 de fevereiro de 1987, de acordo com a autorização do Ministério da Previdência e Assistência Social, através da Portaria nº 3.921, de 28 de 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 está subordinada às normas do Ministério da Economia, por intermédio do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e às Resoluções Específicas do Conselho Monetário Nacional – CMN divulgadas pelo Banco Central do Brasil.

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.
- SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.

De acordo com a Ata da Assembleia Geral Extraordinária, de 28 de fevereiro de 2018, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob nº 245.486/18-5, a empresa Isban Brasil S.A. foi incorporada pela empresa Produban Serviços de Informática S.A., com a sua consequente extinção. Posteriormente, a empresa Produban Serviços de Informática S.A. teve a denominação social alterada para Santander Brasil Tecnologia S.A, que por sua vez foi incorporada pela F1rst Tecnologia e Inovação Ltda.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

No decorrer do exercício de 2021, através da PORTARIA PREVIC Nº 611, DE 13.09.2021, publicado no DOU em 16/09/2021, ocorreram as seguintes aprovações:

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios BANESPREV I, CNPB nº 1987.0001-29, administrado pelo BANESPREV - Fundo Banespa de Seguridade Social, CNPJ nº 52.125.288/0001-48.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios BANESPREV II, CNPB nº 1994.0006-19, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios SANPREV I, CNPB nº 1979.0025-92, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano de Complementação de Aposentadorias e Pensões do BANESPA (Pré-75), CNPB nº 2000.0023-74, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano V de Complementação de Benefícios Previdenciários, CNPB nº 2006.0075-56, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano DAB de Aposentadoria, CNPB nº 2015.0017-19, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano DCA de Aposentadoria, CNPB nº 2015.0016-38, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar as alterações propostas ao regulamento do Plano de Aposentadoria CACIBAN, CNPB nº 2015.0015-65, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar a aplicação do regulamento do Plano de Benefícios CD BANESPREV, CNPB nº 2021.0023-65, administrado pelo BANESPREV.

Autorizar o convênio de adesão celebrado entre o Banco Santander (BRASIL) S.A, CNPJ nº 90.400.888/0001-42, a Caixa Benéfice dos Funcionários do Banco do Estado de São Paulo - CABESP, CNPJ nº 62.231.527/0001-84, F1rst Tecnologia e Inovação Ltda., CNPJ nº 02.233.469/0001-04, a Santander Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., CNPJ nº 51.014.223/0001-49, e a Santander Corretora de Seguros, Investimentos e Serviços S.A, CNPJ nº 04.270.778/0001-71, na condição de patrocinadores do Plano de Benefícios CD BANESPREV, e o BANESPREV, na condição de entidade fechada de previdência complementar responsável pela administração do referido plano.

A partir de março/2022, iniciou-se a implementação e funcionamento do novo Plano CD Banesprev, aprovado pela PREVIC através da Portaria PREVIC Nº 611, de 13.09.2021, publicado no DOU em 16/09/2021. Sendo em 31/03/2022, efetuada a transferência dos recursos dos participantes que optaram pela migração, com os valores apurados na data base de 28/02/2022, devidamente atualizados.

Foi publicada a Portaria PREVIC nº 756, de 12 de agosto de 2022, que aprovou a alteração no regulamento do Plano Pré 75 (CNPB 2000.0023-74), que altera o índice de reajuste do Plano de IGP-DI para IPCA.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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
Plano SANPREV I	1979.0025-92	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado p/ novas adesões
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. SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Fechado p/ 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. SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda. Santander Corret.de Seguros, Investimento e Serviços S.A.	Fechado p/ novas adesões
Plano SANPREV II	1996.0028-56	BD	Aymoré Crédito, Financ 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. Arrendamento Mercantil. Universia Brasil S.A. Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. Santander Holding Imobiliária S.A. SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado p/ 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. Arrendamento Mercantil Universia Brasil S.A. Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A. F1rst Tecnologia e Inovação Ltda. SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado p/ novas adesões



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Planos de Benefícios	CNPB	Tipo	Patrocinadoras	Situação
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. SX 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 p/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. SX Tools Soluções e Serviços Compartilhados Ltda.	Fechado p/ novas adesões
Plano V de Compl.de Benef.Previd.	2006.0075-56	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado p/novas adesões
Plano DAB de Aposentadoria	2015.0017-19	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado p/novas adesões
Plano DCA de Aposentadoria	2015.0016-38	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado p/novas adesões
Plano de Aposentadoria CACIBAN	2015.0015-65	BD	Banco Santander (Brasil) S.A.	Fechado p/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 p/novas adesões



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2022, o Banesprev mantinha um total de 28.372 participantes (2021 – 29.913), 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
BANESPREV I	91	120	472	570	563	690
BANESPREV II	214	297	10.270	10.663	10.484	10.960
BANESPREV III	397	416	438	434	835	850
Plano IV	191	223	7	7	198	230
Plano V	1	1	11.123	11.530	11.124	11.531
Pré-75	-	-	751	796	751	796
DAB	-	-	147	166	147	166
DCA	-	-	136	155	136	155
CACIBAN	-	-	333	359	333	359
SANPREV I	3	4	17	61	20	65
SANPREV II	1.340	1.513	46	46	1.386	1.559
SANPREV III	1.674	1.855	721	697	2.395	2.552
Total	3.911	4.429	24.461	25.484	28.372	29.913

3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do BANESPREV estão sendo apresentadas em atendimento às práticas contábeis adotadas no Brasil elaboradas pelos órgãos normativos e reguladores das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução MPS/CNPC nº 12, de 19 de agosto de 2013, Resolução CGPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, Resolução CNPC nº 27, de 6 de dezembro de 2017, Instrução PREVIC nº 10, de 30 de novembro de 2018, Instrução PREVIC nº 3, de 24 de agosto de 2018, Instrução PREVIC nº 8, de 14 de novembro de 2018, Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11 e a Instrução Normativa nº 31 de 20 de agosto de 2020, Resolução CNPC Nº 43, de 6 de agosto de 2021, Resolução CNPC Nº 48, de 8 de dezembro de 2021, Resolução CNPC Nº 55, de 29 de julho de 2022.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo. 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 T 19.27.

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:

– 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 nas Resoluções CNPC nº 29/2018, CGPC nº 29/2009 e a Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2022, 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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Conforme Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, Instrução PREVIC 31, de 20 de agosto de 2020, e alterações posteriores, as EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- **Balanço Patrimonial Consolidado**

Tem como finalidade evidenciar de forma consolidada os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social da Entidade.

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

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada as adições e destinações que resultam na variação do patrimônio social dos planos de benefícios administrados pela Entidade.

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

Tem a finalidade de evidenciar de forma consolidada as receitas e despesas que resultam no acréscimo ou decréscimo do fundo administrativo.

- **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:

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

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

- **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.

- **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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

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 autopatrocinados, patrocinadores e participantes vinculados a planos de benefícios do tipo Contribuição Definida e Variável.

4.2 - Ativo Realizável – Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, 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.

– 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.

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.

Fundos de Investimento

As aplicações em 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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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.

Empréstimos e Financiamentos

Registra as operações de empréstimos e de financiamentos imobiliários contratadas com os participantes 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	04/02/2021
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	04/02/2021
Empréstimo Pessoal - Planos DAB, DCA e CACIBAN	6,55%	0,53%	INPC	04/02/2021
Empréstimo Pessoal - Planos Sanprev I, II e III	6,55%	0,53%	INPC	04/02/2021
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 prováveis, na realização dos ativos de empréstimo com os participantes e assistidos, é constituída com base no valor vencido e vincendos, conforme o número de dias de atraso, atendendo ao disposto no CAPÍTULO IV, Artigo 19 da Instrução nº 31, de 20 de agosto de 2020.

Na constituição da provisão referente aos direitos creditórios de liquidação duvidosa são adotados os seguintes percentuais sobre os valores dos créditos vencidos e vincendos:

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 2022 e 2021

(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.
- Sistema de Processamento de Dados - taxa de 20% a.a.

4.3.2 – Intangível

Os softwares constituem o ativo intangível. São bens destinados à manutenção da Entidade ou exercidos 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%.

Em 2021, foram registrados dentro do intangível, diversas despesas com a implantação de novo plano de benefícios na modalidade CD, o qual foi aprovado em 13/10/2021. Após a finalização da adesão a este novo plano, estas despesas serão alocadas no prazo legal permitido pela legislação, no respectivo plano.

Em fevereiro/2022, terminou o prazo para opção de migração para o novo plano, e partir de março/2022, deu-se início da amortização do intangível em 60 parcelas mensais, baixando o intangível dos diversos planos que participaram do processo de migração, para alocação como despesas do novo Plano CD Banesprev.

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

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

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Para fins de classificação são usados os termos provável, possível e remota com os seguintes conceitos:

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

A constituição das provisões ocorre após verificação pela assessoria jurídica do andamento das ações judiciais e ou sentenças, avaliando a probabilidade de êxito da demanda.

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.

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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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, autopatrocinados 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.

5 - REALIZÁVEL DA GESTÃO PREVIDENCIAL

Os saldos segregados por plano de benefícios, em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão apresentados a seguir:

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
BANESPREV I				
RECURSOS A RECEBER	356	23	333	6,91%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	78	-	78	-
OUTROS REALIZÁVEIS	278	23	255	9,02%

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
BANESPREV II				
RECURSOS A RECEBER	561.321	19.896	541.425	3,67%
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	52	(26)	78	(33,33%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	548.101	14.737	533.364	2,76%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	10.800	3.745	7.055	53,08%
OUTROS REALIZÁVEIS	2.368	1.440	928	155,17%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

R\$ MIL

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
BANESPREV III				
RECURSOS A RECEBER	186	(1.187)	1.373	(86,45%)
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	27	27	-	100,00%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	159	(8)	167	(4,79%)
OUTROS REALIZÁVEIS	-	(1.206)	1.206	(100,00%)

R\$ MIL

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO PRE 75				
RECURSOS A RECEBER	548.750	52.685	496.065	10,62%
OPERAÇÕES CONTRATADAS	548.109	52.612	495.497	10,62%
ADIANTAMENTOS	271	58	213	27,23%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	336	1	335	0,30%
OUTROS REALIZÁVEIS	34	14	20	70,00%

R\$ MIL

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
BENEFÍCIOS IV				
RECURSOS A RECEBER	6	-	5	-
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	3	-	3	-
OUTROS REALIZÁVEIS	3	-	2	-

R\$ MIL

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO V - COMPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS				
RECURSOS A RECEBER	11.733	(164)	11.897	(1,38%)
ADIANTAMENTOS	2.009	376	1.633	23,03%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	5.334	(632)	5.966	(10,59%)
OUTROS REALIZÁVEIS	4.390	92	4.298	2,14%

R\$ MIL

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA				
RECURSOS A RECEBER	20.855	(2.032)	22.887	(8,88%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	20.831	(2.032)	22.863	(8,89%)
OUTROS REALIZÁVEIS	24	-	24	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA				
RECURSOS A RECEBER	16.480	3.898	12.582	30,98%
OPERAÇÕES CONTRATADAS	16.469	3.899	12.570	31,02%
OUTROS REALIZÁVEIS	11	(1)	12	(8,33%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN				
RECURSOS A RECEBER	68.354	(8.382)	76.737	(10,92%)
OPERAÇÕES CONTRATADAS	68.271	(8.379)	76.651	(10,93%)
OUTROS REALIZÁVEIS	83	(3)	86	(3,49%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I				
RECURSOS A RECEBER	3	(94)	97	(96,91%)
OUTROS REALIZÁVEIS	3	(94)	97	(96,91%)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II				
RECURSOS A RECEBER	21	2	19	10,53%
OUTROS REALIZÁVEIS	21	2	19	10,53%

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III				
RECURSOS A RECEBER	128	110	18	611,11%
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	107	107	-	100,00%
OUTROS REALIZÁVEIS	21	3	18	16,67%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
Plano de Benefícios CD				
RECURSOS A RECEBER	1.432	1.432	-	100,00%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	1.431	1.431	-	100,00%
OUTROS REALIZÁVEIS	1	1	-	100,00%

R\$ MIL				
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
CONSOLIDADO BANESPREV				
RECURSOS A RECEBER	1.229.625	66.187	1.163.438	5,69%
CONTRIBUIÇÕES DO MÊS	188	107	81	132,10%
OPERAÇÕES CONTRATADAS	1.201.782	60.837	1.140.945	5,33%
ADIANTAMENTOS	2.280	434	1.846	23,51%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS	18.138	4.537	13.601	33,36%
OUTROS REALIZÁVEIS	7.237	272	6.965	3,91%

5.1 – Contribuições do Mês

As contribuições a receber referem-se a contribuições normais do mês de dezembro, recebidas no mês posterior.

5.2 – Operações Contratadas

As Contribuições 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 à Instrução Normativa nº 31, de 20 de agosto de 2020, conforme pode ser observado na Nota 17.

5.3 – Adiantamentos

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

5.4 - Outros Realizáveis

Trata-se de benefícios concedidos aos assistidos a maior a serem reembolsados via folha de benefícios.

5.5 - Depósitos Judiciais/Recursais

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



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Recursais – trata-se de valores desembolsados a fim de adiantamento para condução de recursos junto à justiça.

Após análise do Jurídico, foi identificado que o valor que estava registrado como depósitos judiciais/recursais no grupo de investimentos, tratava-se de precatórios que foram convertidos em depósitos judiciais para garantia da execução fiscal do PIS/COFINS.

De acordo com Instrução Normativa nº 31 de 20 de agosto de 2020, os valores registrados contabilmente foram atualizados até 31/12/2020, permanecendo sem atualização até que ocorra o efetivo levantamento, quando será atualizado conforme o valor efetivamente liberado pela justiça.

6 - REALIZÁVEL DA GESTÃO ADMINISTRATIVA

A composição dos realizáveis da Gestão Administrativa em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é a seguinte:

R\$ MIL				
GESTÃO ADMINISTRATIVA	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA				
CONTAS A RECEBER	14.165	(1.952)	16.117	(12,11%)
RESPONSABILIDADE DE TERCEIROS (i)	2	-	2	-
OUTROS RECURSOS A RECEBER (ii)	117	(14)	131	(10,69%)
DESPESAS ANTECIPADAS (iii)	140	36	104	34,62%
DEPÓSITOS JUDICIAIS / RECURSAIS (iv)	12.787	12	12.775	0,09%
CUSTEIO ADMINISTRATIVO DOS INVESTIMENTOS (v)	1.119	(1.986)	3.105	(63,96%)

(i) Refere-se a valores a serem recebidos de associações

(ii) Valores a receber da taxa administrativa de empréstimos.

(iii) Despesas referente adiantamentos de férias e vale refeição/alimentação e vale transporte aos empregados.

(iv) Auto de Infração nº 0816600/00257/01 da Secretaria da Receita Federal – SRF. (Nota Explicativa 9.2), totalizando R\$ 12.755 mil. Ação trabalhista proposta por ex-prestador de serviços, em face da Sodexo, Banco Santander e Banesprev, onde respondemos subsidiariamente. Totalizando R\$ 9 mil, mais valor referente processo trabalhista de ex-funcionário contra o Banesprev no valor de R\$ 11 mil, mais valor referente a processo trabalhista de ex-funcionário contra o Banesprev no valor de 12 mil.

(v) Valor do Custeio Administrativo a ser repassado em janeiro/2023.

7 - REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

O total dos investimentos em dezembro de 2022 é de R\$ 27.930.445 (2021 – R\$ 28.011.104).

R\$ MIL				
GESTÃO DE INVESTIMENTOS	31/12/2022	VARIAÇÕES	31/12/2021	%
CONSOLIDADO BANESPREV				
INVESTIMENTOS	27.930.445	(80.659)	28.011.104	(0,29%)
TÍTULOS PÚBLICOS	177.607	4.252	173.355	2,45%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	27.465.014	(81.656)	27.546.670	(0,30%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	27.787	1.154	26.633	4,33%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	260.037	(4.409)	264.446	(1,67%)



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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 discriminado abaixo:

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

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, além de contar com o serviço de custódia qualificada da Santander Caceis Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

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



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

	R\$ MIL			
	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	538.446	(57.227)	595.673	(9,61%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	530.259	(53.916)	584.175	(9,23%)
FUNDO DE RENDA FIXA	478.740	(53.060)	531.800	(9,98%)
FUNDO MULTIMERCADO	51.519	(856)	52.375	(1,63%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	8.187	(3.311)	11.498	(28,80%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	8.187	(3.311)	11.498	(28,80%)
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	7.608.215	(575.010)	8.183.225	(7,03%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	7.455.348	(560.550)	8.015.898	(6,99%)
FUNDO DE RENDA FIXA	6.874.037	(582.809)	7.456.846	(7,82%)
FUNDO MULTIMERCADO	574.223	23.791	550.432	4,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	7.088	(1.532)	8.620	(17,77%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	23.123	879	22.244	3,95%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	129.744	(15.339)	145.083	(10,57%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	129.034	(15.080)	144.114	(10,46%)
FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	710	(259)	969	(26,73%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	711.545	43.936	667.609	6,58%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	706.789	44.150	662.639	6,66%
FUNDO DE RENDA FIXA	649.357	38.327	611.030	6,27%
FUNDO MULTIMERCADO	57.432	5.823	51.609	11,28%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	4.756	(214)	4.970	(4,31%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	4.756	(214)	4.970	(4,31%)
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	2.747.481	373.617	2.373.864	15,74%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	2.734.757	377.227	2.357.530	16,00%
FUNDO DE RENDA FIXA	2.734.757	377.227	2.357.530	16,00%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	12.724	(3.610)	16.334	(22,10%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	12.724	(3.610)	16.334	(22,10%)
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	17.201	164	17.037	0,96%
TÍTULOS PÚBLICOS	10.934	415	10.519	3,95%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	10.934	415	10.519	3,95%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	5.372	(400)	5.772	(6,93%)
FUNDO DE RENDA FIXA	157	(112)	269	(41,64%)
FUNDO MULTIMERCADO	5.215	(288)	5.503	(5,23%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	895	149	746	19,97%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	895	149	746	19,97%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO				
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	13.567.724	(532.935)	14.100.659	(3,78%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	13.501.758	(533.035)	14.034.793	(3,80%)
FUNDO DE RENDA FIXA	13.501.758	(533.035)	14.034.793	(3,80%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	65.966	100	65.866	0,15%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	65.966	100	65.866	0,15%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	55.521	(6.224)	61.745	(10,08%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	55.521	(6.223)	61.744	(10,08%)
FUNDO DE RENDA FIXA	38.651	(2.386)	41.037	(5,81%)
FUNDO MULTIMERCADO	16.870	(3.837)	20.707	(18,53%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-	(1)	1	(100,00%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	-	(1)	1	(100,00%)
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	66.476	(11.556)	78.032	(14,81%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	66.476	(11.556)	78.032	(14,81%)
FUNDO DE RENDA FIXA	50.509	(8.897)	59.406	(14,98%)
FUNDO MULTIMERCADO	15.967	(2.659)	18.626	(14,28%)
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	86.063	(4.787)	90.850	(5,27%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	86.063	(4.784)	90.847	(5,27%)
FUNDO DE RENDA FIXA	72.920	668	72.252	0,92%
FUNDO MULTIMERCADO	13.143	(5.452)	18.595	(29,32%)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	-	(3)	3	(100,00%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	-	(3)	3	(100,00%)
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	24.152	(95.410)	119.562	(79,80%)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	23.533	(94.848)	118.381	(80,12%)
FUNDO DE RENDA FIXA	20.727	(84.539)	105.266	(80,31%)
FUNDO MULTIMERCADO	2.806	(10.309)	13.115	(78,60%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	520	31	489	6,34%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	99	(593)	692	(85,69%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	99	(593)	692	(85,69%)
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	94.493	7.641	86.852	8,80%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	94.096	7.578	86.518	8,76%
FUNDO DE RENDA FIXA	76.089	5.980	70.109	8,53%
FUNDO MULTIMERCADO	18.007	1.598	16.409	9,74%
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	222	13	209	6,22%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	175	50	125	40,00%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	175	50	125	40,00%
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.440.519	40.170	1.400.349	2,87%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	1.416.298	38.767	1.377.531	2,81%
FUNDO DE RENDA FIXA	5.677	1.605	4.072	39,42%
FUNDO MULTIMERCADO	1.410.621	37.162	1.373.459	2,71%
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	3.922	231	3.691	6,26%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	20.299	1.172	19.127	6,13%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	20.299	1.172	19.127	6,13%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO DE BENEFÍCIOS CD	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	716.433	716.433	-	-
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	699.241	699.241	-	-
FUNDO DE RENDA FIXA	683.067	683.067	-	-
FUNDO MULTIMERCADO	15.788	15.788	-	-
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	386	386	-	-
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	17.192	17.192	-	-
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	17.192	17.192	-	-
PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA - COMUM	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	256.176	20.530	235.646	8,71%
TÍTULOS PÚBLICOS	166.673	3.837	162.836	2,36%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	166.673	3.837	162.836	2,36%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	89.503	16.693	72.810	22,93%
FUNDO DE RENDA FIXA	38.877	11.482	27.395	41,91%
FUNDO MULTIMERCADO	50.626	5.211	45.415	11,47%
CONSOLIDADO BANESPREV	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	27.930.445	(797.091)	28.011.103	(2,85%)
TÍTULOS PÚBLICOS	177.607	4.252	173.355	2,45%
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	177.607	4.252	173.355	2,45%
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	27.465.014	(780.897)	27.546.670	(2,83%)
FUNDO DE RENDA FIXA	25.225.323	(829.549)	25.371.805	(3,27%)
FUNDO MULTIMERCADO	2.232.217	50.184	2.166.245	2,32%
FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO - FII	7.474	(1.532)	8.620	(17,77%)
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	27.787	1.154	26.633	4,33%
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	260.037	(21.600)	264.445	(8,17%)
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	259.327	(21.341)	263.476	(8,10%)
FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS	710	(259)	969	(26,73%)

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

Plano I			
FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		478.740	531.800
Marbella FI Renda Fixa	(E)	471.790	524.684
Quimera FI Renda Fixa	(E)	6.310	6.219
Vinci F I RF imobiliário CP		639	897
Multimercado		51.519	52.375
Hermes FIC FI RF	(E)	29.588	30.235
ATENA	(E)	7.407	7.386
HERA FIM	(E)	7.330	7.377
ZEUS FIM	(E)	7.194	7.377
TOTAL		530.259	584.175



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Plano II

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		6.874.037	7.456.846
Marbella II FI Renda Fixa	(E)	6.776.866	7.362.841
Quiron FIRF IMA-B 5+	(E)	75.716	77.717
Vinci FI RF Imobiliário CP II		21.455	16.288
Multimercado		574.223	550.432
Hermes FIC FI RF	(E)	499.592	479.986
ATENA	(E)	25.206	23.500
HERA FIM	(E)	24.943	23.473
ZEUS FIM	(E)	24.482	23.473
Imobiliários		7.088	8.620
FII RB Capital Renda I		3.908	4.977
FII Rio Bravo Renda Corporativa		3.180	3.643
TOTAL		7.455.348	8.015.897

Plano III

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		649.357	611.030
Marbella III FI Renda Fixa	(E)	631.142	594.399
Quimera FI Renda Fixa	(E)	16.760	14.838
Vinci FI RF imobiliário CP		1.455	1.794
Multimercado		57.433	51.609
Hermes FIC FI RF	(E)	40.498	36.514
ATENA	(E)	5.719	5.036
HERA FIM	(E)	5.660	5.030
ZEUS FIM	(E)	5.555	5.030
TOTAL		706.789	662.639

Plano IV

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		157	269
Quimera FI Renda Fixa	(E)	157	269
Multimercado		5.215	5.503
Hermes FIC FI RF	(E)	4.086	4.497
ATENA	(E)	381	336
HERA FIM	(E)	377	335
ZEUS FIM	(E)	370	335
TOTAL		5.372	5.772



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Plano V

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa	13.501.758	14.034.793
Fênix FI Renda Fixa (E)	13.501.758	14.034.793
TOTAL	13.501.758	14.034.793

Plano Pré-75

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2021	31/12/2020
Renda Fixa	2.734.757	2.357.530
Êxito FI Renda Fixa (E)	2.654.372	2.274.520
Quiron FIRF IMA-B 5+ (E)	80.385	83.010
TOTAL	2.734.757	2.357.530

DAB

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2021	31/12/2020
Renda Fixa	38.651	41.037
Hórus FI Renda Fixa (E)	38.651	41.037
Multimercado	16.870	20.707
Hermes FIC FI RF (E)	13.650	17.688
ATENA (E)	1.088	1.007
HERA FIM (E)	1.076	1.006
ZEUS FIM (E)	1.056	1.006
TOTAL	55.521	61.744

DCA

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa	50.509	59.406
Hórus FI Renda Fixa (E)	50.509	59.406
Multimercado	15.968	18.626
Hermes FIC FI RF (E)	11.715	14.600
ATENA (E)	1.436	1.343
HERA FIM (E)	1.421	1.341
ZEUS FIM (E)	1.395	1.341
TOTAL	66.476	78.031

Caciban

FUNDOS DE INVESTIMENTOS	31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa	72.920	72.252
Hórus FI Renda Fixa (E)	72.920	72.252
Multimercado	13.142	18.595
Hermes FIC FI RF (E)	7.944	13.563
ATENA (E)	1.756	1.679
HERA FIM (E)	1.738	1.677
ZEUS FIM (E)	1.705	1.677
TOTAL	86.063	90.848



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Sanprev I

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		20.727	105.266
Málaga FI Renda Fixa	(E)	20.727	105.266
Multimercado		2.806	13.115
Madri FI Multimercado CP	(E)	1	149
Hermes FIC FI RF	(E)	2.146	9.948
ATENA	(E)	223	1.007
HERA FIM	(E)	220	1.006
ZEUS FIM	(E)	216	1.006
TOTAL		23.533	118.381

Sanprev II

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		76.089	70.109
Pamplona FI Renda Fixa	(E)	76.089	70.109
Multimercado		18.007	16.409
Madri FI Multimercado CP	(E)	42	235
Hermes FIC FI RF	(E)	15.707	14.161
ATENA	(E)	763	671
HERA FIM	(E)	755	671
ZEUS FIM	(E)	741	671
TOTAL		94.096	86.518

Sanprev III

FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021
Renda Fixa		5.677	4.072
Vinci FI RF Imobiliário CP II		5.677	4.072
Multimercado		1.410.621	1.373.459
Salamanca FI Multimercado CP	(E)	1.018.459	949.553
Madri FI Multimercado CP	(E)	133.076	191.060
Hermes FIC FI RF	(E)	185.703	167.433
ATENA	(E)	24.784	21.822
HERA FIM	(E)	24.526	21.796
ZEUS FIM	(E)	24.073	21.796
TOTAL		1.416.298	1.377.531



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de reais)

Plano CD				
FUNDOS DE INVESTIMENTOS		31/12/2022	31/12/2021	
Renda Fixa		683.067	-	
Marbella FI Renda Fixa	(E)	48.113	-	
Marbella II FI Renda Fixa	(E)	357.380	-	
Fênix FI Renda Fixa	(E)	182.686	-	
Hórus FI Renda Fixa	(E)	9.474	-	
Málaga FI Renda Fixa	(E)	66.741	-	
Químera FI Renda Fixa	(E)	7.666	-	
Quíron FIRF IMA-B 5+	(E)	9.666	-	
Vinci F I RF Imobiliário CP		1.253	-	
Vinci FI RF Imobiliário CP II		89	-	
Multimercado		15.788	-	
Madri FI Multimercado CP	(E)	122	-	
Hermes FIC FI RF	(E)	4.758	-	
ATENA	(E)	3.684	-	
HERA FIM	(E)	3.646	-	
ZEUS FIM	(E)	3.578	-	
Imobiliários		386	-	
FII RB Capital Renda I		235	-	
FII Rio Bravo Renda Corporativa		151	-	
TOTAL		699.241	-	

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

FI Santander Marbella I	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	480.343	480.343	489.230
Títulos Públicos Federais		-	480.343	480.343	489.230
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	83.937	83.937	85.630
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	396.406	396.406	403.600
Créditos Privados e Depósitos		-	-	-	16.142
Instituições Financeiras		-	-	-	16.142
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	-	-	16.142
Operações compromissada		39.564	-	39.564	19.335
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	39.564	-	39.564	19.335
Outros		(4)	-	(4)	(23)
Contas a Pagar/Receber		-16	-	(16)	(32)
Caixa		12	-	12	9
TOTAL		39.561	480.343	519.903	524.684

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

FI Santander Marbella II	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		22.001	7.094.429	7.116.430	7.238.306
Títulos Públicos Federais		22.001	7.094.429	7.116.430	7.238.306
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	2.874.172	2.874.172	2.932.139
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	22.001	4.220.257	4.242.258	4.306.167
Créditos Privados e Depósitos		-	-	-	18.577
Instituições Financeiras		-	-	-	18.577
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	-	-	18.577
Operações compromissada		18.061	-	18.061	106.241
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	18.061	-	18.061	106.241
Outros		(245)	-	(245)	(283)
Contas a Pagar/Receber		(255)	-	(255)	(292)
Caixa		11	-	11	10
TOTAL		39.817	7.094.429	7.134.246	7.362.841

FI Santander Marbella III	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		6.616	577.908	584.524	569.601
Títulos Públicos Federais		6.616	577.908	584.524	569.601
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	96.748	96.748	98.327
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Vencimento	-	9.005	9.005	8.650
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	6.616	472.155	478.771	462.625
Créditos Privados e Depósitos		-	4.611	4.611	11.386
Instituições Financeiras		-	-	-	4.846
Letra Financeira - LF ITAÚ	Negociação	-	-	-	4.846
Companhias Abertas		-	4.611	4.611	6.539
Debêntures Trans. Aliança de Energia Elétrica S/A	Vencimento	-	4.611	4.611	6.539
Operações compromissada		42.011	-	42.011	13.431
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	42.011	-	42.011	13.431
Outros		(5)	-	(5)	(20)
Contas a Pagar/Receber		(15)	-	(15)	(29)
Caixa		10	-	10	9
TOTAL		48.623	582.519	631.142	594.399

FI Êxito	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	2.043.253	2.043.253	2.056.541
Títulos Públicos Federais		-	2.043.253	2.043.253	2.056.541
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	1.819.788	1.819.788	1.828.568
Notas do Tesouro Nacional - NTN-C	Negociação	-	223.466	223.466	227.973
Créditos Privados e Depósitos		-	22.953	22.953	29.233
Companhias Abertas		-	22.953	22.953	29.233
Debêntures Cemig S/A (CMDT33)	Negociação	-	22.953	22.953	29.233
Operações compromissada		588.275	-	588.275	188.863
LFT-O (Op.Compromissada)	Negociação	588.275	-	588.275	188.863
Outros		(110)	-	(110)	(118)
Contas a Pagar/Receber	-	(121)	-	(121)	(127)
Caixa	-	10	-	10	10
TOTAL		588.165	2.066.207	2.654.372	2.274.520



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

FI Santander Fênix	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	13.636.845	13.636.845	14.023.548
Títulos Públicos Federais		-	13.636.845	13.636.845	14.023.548
Notas do Tesouro Nacional – NTN-C	Negociação	-	8.155	8.155	14.015.152
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	Negociação	-	13.628.690	13.628.690	8.396
Operações compromissada		48.232	-	48.232	11.948
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	48.232	-	48.232	11.948
Outros		(633)	-	(633)	(702)
Contas a Pagar/Receber		(642)	-	(642)	(712)
Caixa		9	-	9	9
TOTAL		47.599	13.636.845	13.684.444	14.034.793

Santander - Hermes FIC de FIM	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Fundos de Investimentos		-	843.519	843.519	814.013
Sant RF Crescim Inst.	Negociação	-	563.222	563.222	544.216
Sant FI RF IMA-B Títulos Publico	Negociação	-	255.254	255.254	245.179
Sant TIT PUB RF REF DI	Negociação	-	25.044	25.044	24.619
Outros		(86)	-	(86)	(102)
Contas a Pagar/Receber		(94)	-	(94)	(109)
Caixa		8	-	8	7
TOTAL		(86)	843.519	843.433	813.911

Quiron FI Renda Fixa IMA-B 5	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	165.599	165.599	160.595
Títulos Públicos Federais		-	165.599	165.599	160.595
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	165.599	165.599	160.595
Operações compromissada		169	-	169	143
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	169	-	169	143
Outros		(2)	-	(2)	(11)
Contas a Pagar/Receber		(11)	-	(11)	(20)
Caixa		10	-	10	9
TOTAL		168	165.599	165.766	160.727

FI Santander Hórus	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	167.371,89	167.371,89	169.414,98
Títulos Públicos Federais		-	167.371,89	167.371,89	169.414,98
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	146.351,28	146.351,28	147.820,96
Notas do Tesouro Nacional - NTN-F	Negociação	-	21.020,61	21.020,61	21.594,02
Operações compromissada		4.168,49	-	4.168,49	3.285,02
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	4.168,49	-	4.168,49	3.285,02
Outros		13,32	-	13,32	(4,45)
Contas a Pagar/Receber		0,48	-	0,48	(14,15)
Caixa		12,84	-	12,84	9,70
TOTAL		4.181,80	167.371,89	171.553,69	172.695,56



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Quimera FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	26.812	26.812	6.218
Títulos Públicos Federais		-	26.812	26.812	6.218
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	26.812	26.812	6.218
Créditos Privados e Depósitos		9.192	28.269	37.461	19.054
Instituições Financeiras		7.241	22.805	30.047	13.893
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	707	-	707	1.729
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	1.038	-	1.038	2.151
Letra Financeira - LF Banco RCI Brasil (BRCI)	Negociação	-	-	-	165
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	193	786	979	395
Letra Financeira - LF Banco Itaú (Itaú)	Negociação	-	3.169	3.169	-
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	1.765	226	1.991	1.345
Letra Financeira - LF Bco Alfa Invest. SA (ex Bco Real Invest. SA) (BRIV)	Negociação	-	1.005	1.005	-
Letra Financeira - LF Banco Alfa Investimento (BRIV)	Negociação	-	-	-	1.768
Letra Financeira - LF Bco Toyota Brasil SA (TOYOTA)	Negociação	-	736	736	-
Letra Financeira - LF Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	1.347	264	1.612	1.212
Letra Financeira - LF Banco Citibank (CITI)	Negociação	-	-	-	313
Letra Financeira - LF Banco Santander (SANT)	Negociação	886	-	886	3.146
Letra Financeira - LF Portoseg Sá Credito, Financiamento E Investimento (PORT)	Negociação	-	211	211	-
Letra Financeira - LF Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	-	-	-	963
Letra Financeira - LF Bco Cnh Capital SA (CNHC)	Negociação	291	-	291	-
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	292	384	676	-
Letra Financeira - LF Banco P SA (XPBC)	Negociação	298	-	298	-
Letra Financeira - LF Bco Volkswagen SA (VOLK)	Negociação	-	674	674	-
Letra Financeira - LF Portoseg Sá Credito, Financiamento E Investimento (PORT)	Negociação	-	2.186	2.186	-
Letra Financeira - LF Paraná Bco SA (PARA)	Negociação	-	835	835	-
Letra Financeira - LFSC Itaú Unibanco Holding (ITHD)	Negociação	-	305	305	705
Letra Financeira - LFSC Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	-	300	300	-
Letra Financeira - LFSC Bco Brasil SA (BBAS)	Negociação	-	316	316	-
Letra Financeira - LFSC Itaú Unibanco Holding (ITHD)	Negociação	-	479	479	-
Companhias Abertas		212	5.463	5.675	4.838
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BMF)	Negociação	-	650	650	1.006
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	-	-	201
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira S.A Eletrobrás (ELET)	Negociação	-	465	465	459
Debêntures Petróleo Brasileiro S.A Petrobrás (PETR)	Negociação	-	-	-	435
Debêntures Hapvida Participações Investimento S.A. (HAPV)	Negociação	-	754	754	804
Debêntures Copel Geração Transmissão S.A (CPGT)	Negociação	-	67	67	65
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	-	69	69	99
Debêntures Instituto Hermes Pardini S.A (PARD)	Negociação	59	-	59	117
Debêntures Cia Energética Pernambuco Celpe (CELP)	Negociação	5	-	5	16
Debêntures Celeo Redes De Transmissão Energia S.A. (CELEO)	Negociação	148	-	148	169
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	86	86	83
Debêntures Br Properties SA (BRPRA6)	Negociação	-	-	-	47
Debêntures Klabin SA (KLBNA2)	Negociação	-	190	190	183
Debêntures Cia Estadual Distribuição Energia Elétrica (CEED11)	Negociação	-	182	182	177
Debêntures Rede D'Or São Luiz SA (RDORB7)	Negociação	-	-	-	347
Debêntures Magazine Luiza SA (MGLUA0)	Negociação	-	255	255	257
Debêntures Rede D'Or São Luiz SA (RDORB7)	Negociação	-	347	347	377
Debêntures Conc.Sist.Anhanguera Bandeirantes S/A (ANHBA2)	Negociação	-	381	381	-
Debêntures Arteris SA (ARTR)	Negociação	-	260	260	-
Debêntures Light Serviços Eletricidade SA (LIGH)	Negociação	-	160	160	-
Debêntures Cosan Logística SA (CSAN)	Negociação	-	149	149	-
Debêntures Itausa SA (ITSA)	Negociação	-	472	472	-
Debêntures Itausa SA (ITSA)	Negociação	-	299	299	-
Nota de Crédito - NC Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	676	676	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Quimera FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Companhias Fechada		1.739	-	1.739	324
Debêntures Nova Transportadora Sudeste S.A NTS (NTSD)	Negociação	-	-	-	324
Certificado de Depósito Bancário Banco Bop Paribas Brasil SA (BNPB)	Negociação	1.739	-	1.739	-
Operações compromissada		10.808	-	10.808	18.137
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	10.808	-	10.808	18.137
Outros		6	-	6	6
Contas a Pagar/Receber		(4)	-	(4)	(4)
Caixa		10	-	10	10
TOTAL		20.006	55.081	75.087	43.415

Santander Pamplona FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	71.359	71.359	67.510
Títulos Públicos Federais		-	71.359	71.359	67.510
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	2.052	2.052	2.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	-	69.307	69.307	65.504
Operações compromissada		4.721	-	4.721	2.599
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	4.721	-	4.721	2.599
Outros		9	-	9	0
Contas a Pagar/Receber		(4)	-	(4)	(9)
Caixa		13	-	13	10
TOTAL		4.730	71.359	76.089	70.109

Santander Málaga FI Renda Fixa	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		6.523	74.904	81.427	84.278
Títulos Públicos Federais		6.523	74.904	81.427	84.278
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	6.523	74.904	81.427	84.278
Operações compromissada		6.031	-	6.031	20.991
NTNF-O (Op.Compromissada)	Negociação	6.031	-	6.031	20.991
Outros		10	-	10	(3)
Contas a Pagar/Receber		(2)	-	(2)	(12)
Caixa		12	-	12	9
TOTAL		12.564	74.904	87.468	105.266

Santander FI Madri Multimercado CP	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	67.641	67.641	89.171
Títulos Públicos Federais		-	67.641	67.641	89.171
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	67.641	67.641	89.049
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	-	-	122
Fundos de Investimentos		1.457	-	1.457	1.948
FIDC DRIVER FOUR	Negociação	-	-	-	71
FIDC INFINITY DI	Negociação	-	-	-	50
BR ELETRO FIDC	Negociação	1.457	-	1.457	1.828



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Santander FI Madri Multimercado CP	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Créditos Privados e Depósitos		30.872	33.168	64.040	99.476
Instituições Financeiras		25.857	20.514	46.371	64.860
Letra Financeira - LF Banco Santander (SANT)	Negociação	4.692	-	4.692	7.816
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	3.536	-	3.536	7.251
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	3.550	-	3.550	15.410
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	431	2.033	2.464	5.585
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	2.838	-	2.838	5.322
Letra Financeira - LF Banco Itaú (Itaú)	Negociação	-	11.946	11.946	4.895
Letra Financeira - LF Banco ABC Brasil (BABC)	Negociação	300	-	300	398
Letra Financeira - LF Banco Santander Brasil (BMBR)	Negociação	6.975	-	6.975	6.175
Letra Financeira - LF Paraná Banco (PARA)	Negociação	-	224	224	-
Letra Financeira - LF Banco Alfa Investimento (BRIV)	Negociação	2.506	-	2.506	3.058
Letra Financeira - LF Bco Lage Landen Financial Services Brasil SA (LAGEBM)	Negociação	-	351	351	-
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	-	477	477	-
Letra Financeira - LF Banco Alfa (ALFA)	Negociação	-	-	-	805
Letra Financeira - LFSC Itaú Unibanco Holding (ITHD)	Negociação	-	3.478	3.478	3.309
Letra Financeira - LFSC Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	-	-	1.523
Letra Financeira - LFSC Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	2.004	2.004	3.314
Certificado de Depósito Bancário Scotiabank Brasil Sa Banco Múltiplo (SCTB)	Negociação	1.029	-	1.029	-
Companhias Abertas		5.015	12.654	17.669	34.616
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BMF)	Negociação	-	2.548	2.548	6.661
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	-	-	2.277
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira S.A Eletrobrás (ELET)	Negociação	-	4.235	4.235	4.185
Debêntures Petróleo Brasileiro S.A Petrobrás (PETR)	Negociação	-	-	-	3.564
Debêntures Nova Transportadora Sudeste Sa (NTSD)	Negociação	-	-	-	1.456
Debêntures SNCF Participações SA (NCFP)	Negociação	858	-	858	861
Debêntures Instituto Hermes Pardini S.A (PARD)	Negociação	529	-	529	1.054
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	81	793	874	1.425
Debêntures Equatorial Pará Distribuidora De Energia SA (CLPP)	Negociação	-	582	582	568
Debêntures Americanas S.A (LAME)	Negociação	1.045	-	1.045	1.055
Debêntures Movida Participações (MOVI)	Negociação	-	-	-	305
Debêntures Cia Saneamento Minas Gerais Copasa Mg (CSMG)	Negociação	-	159	159	-
Debêntures Rge Sul Distribuidora Energia SA (AESL)	Negociação	-	163	163	-
Debêntures Hapvida Participações Investimento SA (HAPV)	Negociação	-	1.500	1.500	2.161
Debêntures Iochpe Maxion S.A (MYPK)	Negociação	-	-	-	1.369
Debêntures Cia Energética Pernambuco Celpe (CELP)	Negociação	409	-	409	1.195
Debêntures Celeo Redes de Transmissão Energia SA (CELEO)	Negociação	743	-	743	847
Debêntures Copel Geração Transmissão S.A (CPGT)	Negociação	336	729	1.065	1.349
Debêntures Cia Saneam.Básico Estado SP Sabesp (SPSB)	Negociação	-	432	432	424
Debêntures Cia Eletricidade Estado Bahia Coelba (CEEB)	Negociação	-	-	-	306
Debêntures Light Serviços de Eletricidade SA (LIGH)	Negociação	-	-	-	819
Debêntures Movida Participações (MOVI)	Negociação	307	-	307	-
Debêntures CBFS Participações S.A (BCBF)	Negociação	-	839	839	836
Debêntures Rodovias Colinas SA (RDCO)	Negociação	20	-	20	211
Debêntures Energisa SA (ENGI)	Negociação	-	334	334	328
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	339	339	329
Debêntures Guararapes Confeções SA (GUAR)	Negociação	687	-	687	1.031
Operações compromissada		97	-	97	861
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	97	-	97	861
Outros		6	-	6	(13)
Contas a Pagar/Receber		(4)	-	(4)	(23)
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		32.431	100.809	133.240	191.443



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Santander FI Salamanca Multimercado CP	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		67.889	703.820	771.709	932.737
Títulos Públicos Federais		67.889	703.820	771.709	932.737
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	65.123	575.454	640.577	808.595
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Vencimento	2.767	128.366	131.133	124.142
Créditos Privados e Depósitos		-	7.436	7.436	7.086
Companhias Abertas		-	7.436	7.436	7.086
Debêntures Petrobras	Negociação	-	7.436	7.436	7.086
Operações compromissada		239.378	-	239.378	9.808
LTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	239.378	-	239.378	9.808
Outros		(64)	-	(64)	(78)
Contas a Pagar/Receber		(75)	-	(75)	(87)
Caixa		11	-	11	9
TOTAL		307.203	711.256	1.018.459	949.553

Santander - Atena Multimercado FI	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	15.146	15.146	20.066
Títulos Públicos Federais		-	15.146	15.146	20.066
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	15.146	15.146	20.066
Créditos Privados e Depósitos		1.748	11.499	13.247	-
Instituições Financeiras		1.748	6.399	8.147	-
Letra Financeira - LF Banco Santander (SANT)	Negociação	1.043	-	1.043	-
Letra Financeira - LF Banco Safra (BSAF)	Negociação	705	-	705	-
Letra Financeira - LF Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	1.635	1.635	-
Letra Financeira - LF Banco Votorantim (VOTO)	Negociação	-	771	771	-
Letra Financeira - LF Banco Daycoval (BDAY)	Negociação	-	700	700	-
Letra Financeira - LF Bco Rabobank International Brasil SA (RABO)	Negociação	-	911	911	-
Letra Financeira - LF Bco Fidis Invest. SA (ex Bco Fiat SA) (BFID)	Negociação	-	101	101	-
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	-	274	274	-
Letra Financeira - LFSC Bco Brasil SA (BBAS)	Negociação	-	316	316	-
Letra Financeira - LFSN Banco Bradesco (BBDC)	Negociação	-	1.691	1.691	-
Companhias Abertas		-	5.100	5.100	-
Debêntures Transmissora Aliança Energia Elétrica SA (TAESA)	Negociação	-	551	551	-
Debêntures Arteris SA (ARTR)	Negociação	-	204	204	-
Debêntures Hapvida Participações Investimento S.A. (HAPV)	Negociação	-	147	147	-
Debêntures Companhia Estadual De Transmissão De Energia Elétrica - Ceee-t (ECEL)	Negociação	-	819	819	-
Debêntures B3 SA - Brasil, Bolsa, Balcão (BMF)	Negociação	-	376	376	-
Debêntures Ferrovia Centro Atlântica SA (VSPT)	Negociação	-	320	320	-
Debêntures Telefônica Brasil As (VIVT)	Negociação	-	240	240	-
Debêntures Nova Transportadora Sudeste Sa (NTSD)	Negociação	-	353	353	-
Debêntures Sendas Distribuidora SA (SDAS)	Negociação	-	295	295	-
Debêntures Diagnósticos América SA (DASA)	Negociação	-	529	529	-
Debêntures Localiza Rent A Car. S.A (LORT)	Negociação	-	349	349	-
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira S.A Eletrobras (ELET)	Negociação	-	227	227	-
Debêntures Americanas S.A (LAME)	Negociação	-	162	162	-
Nota de Crédito - NC Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	526	526	-
Operações compromissada		51.687	-	51.687	50.377
NTN-O (Op.Compromissada)	Negociação	51.687	-	51.687	50.377
Outros		(7)	-	(7)	59
Contas a Pagar/Receber		(16)	-	(16)	49
Caixa		9	-	9	10
TOTAL		53.428	26.644	80.072	70.501



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Vinci - Hera FIM Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		18.555	32.504	51.059	89.171
Títulos Públicos Federais		18.555	32.504	51.059	-
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	18.555	32.124	50.679	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	380	380	-
Renda Variável		2.864	-	2.864	-
Bovespa		2.864	-	2.864	-
ABEV3 - AMBEV S/A ON	Negociação	91	-	91	-
AMBP3 - AMBIPAR ON	Negociação	29	-	29	-
ARZZ3 - AREZZO CO ON	Negociação	31	-	31	-
B3SA3 - B3 ON	Negociação	85	-	85	-
BOVA11 - ISHARES BOVA	Negociação	424	-	424	-
BOVB11 - ETF BRA IBOVCI	Negociação	331	-	331	-
BPAC11 - BTGP BANCO UNT N2	Negociação	36	-	36	-
CIEL3 - CIELO ON	Negociação	133	-	133	-
CMIG4 - CEMIG PN	Negociação	1	-	1	-
CYRE3 - CYRELA REALT ON	Negociação	20	-	20	-
ELET3 - ELETROBRAS ON	Negociação	76	-	76	-
EQTL3 - EQUATORIAL ON	Negociação	68	-	68	-
IGTI11 - IGUATEMI S. AUNT	Negociação	93	-	93	-
ITSA4 - ITAUSA PN	Negociação	85	-	85	-
ITUB4 - ITAU UNIBANCO PN	Negociação	248	-	248	-
JBSS3 - JBS ON	Negociação	59	-	59	-
LREN3 - LOJAS RENNER ON	Negociação	20	-	20	-
MRVE3 - MRV ON	Negociação	26	-	26	-
PETR3 - PETROBRAS ON	Negociação	42	-	42	-
PETR4 - PETROBRAS PN	Negociação	164	-	164	-
PRIQ3 - PETRORIO ON	Negociação	74	-	74	-
SBSP3 - SABESP ON	Negociação	137	-	137	-
STBP3 - SANTOS BRP ON	Negociação	75	-	75	-
TOTS3 - TOTVS ON	Negociação	44	-	44	-
VALE3 - VALE ON	Negociação	356	-	356	-
VAMO3 - VAMOS ON	Negociação	24	-	24	-
WEGE3 - WEG ON	Negociação	62	-	62	-
YDUQ3 - YDUQS PART ON	Negociação	31	-	31	-
Fundos de Investimentos		24.078	-	24.078	70.413
SANT CASHBLUE FIRFDI	Negociação	11.932	-	11.932	58.379
VINCI C DINÂMICO FIR	Negociação	6.825	-	6.825	3.009
SPX SEAHAWK FIC FIM	Negociação	-	-	-	3.009
SPARTA TOP FICFIRFCP	Negociação	-	-	-	3.008
JGPCORP FICFIRFCPLP	Negociação	-	-	-	3.008
SOMMA TORINO FIR	Negociação	5.322	-	5.322	-
Outros		1.238	-	1.238	6
Contas a Pagar/Receber		46	-	46	(12)
Caixa		348	-	348	18
MARGEM OPER B3		844	-	844	-
TOTAL		46.735	32.504	79.239	70.419



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Western Asset - Zeus FI Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos		-	25.643	25.643	22.831
Títulos Públicos Federais		-	25.643	25.643	22.831
Letra Financeira do Tesouro - LFT	Negociação	-	25.244	25.244	22.415
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	Negociação	-	398	398	416
Fundos de Investimentos		38.504	-	38.504	46.255
FIDC BANCO EMISSORES CARTAO DE CRÉDITO STONE IV	Negociação	189	-	189	189
WA SOVEREIGN IV SELIC RF REF. FI	Negociação	24.941	-	24.941	34.881
WA PREV STRUCTURED CREDIT FI RF CRED PRIV	Negociação	2.022	-	2.022	1.763
WA PREV CREDIT RF FI CRED PRIV	Negociação	6.763	-	6.763	6.643
WA LONG & SHORT MACRO FI MULT	Negociação	-	-	-	2.778
WESTE ASSET LS M FIM	Negociação	3.005	-	3.005	-
WESTERN ASSET RF CP	Negociação	751	-	751	-
FIDC INSS CONS (PDL) I-SENIOR	Negociação	192	-	192	-
RED FIDC REAL LP-SEN 3	Negociação	180	-	180	-
FIDC CRÉDITO UNIVERSITÁRIO-SENIOR 27	Negociação	213	-	213	-
FIDC CREDZ-SEN VII	Negociação	75	-	75	-
FIDC VERDECARD-SENIOR 8	Negociação	173	-	173	-
Opções Bovespa		-	-	-	2
IBOV135 (ITAUCV)	Negociação	-	-	-	2
Opções Futuros		-	110	110	25
OPD DI FS8R	Negociação	-	(1.910)	(1.910)	(24)
OPD DI FSGY	Negociação	-	(152)	(152)	90
OPD DI FSB9	Negociação	-	2.008	2.008	35
OPD DI FSGZ	Negociação	-	164	164	(77)
Créditos Privados e Depósitos		481	13.015	13.496	1.300
Instituições Financeiras		-	6.427	6.427	453
Letra Financeira - LF Bco Cooperativo Sicredi SA Bansicredi (Sicredi)	Negociação	-	1.024	1.024	453
Letra Financeira - LF Bco Itaú SA (ITAU)	Negociação	-	1.125	1.125	-
Letra Financeira - LF Bco Safra SA (BSAF)	Negociação	-	1.624	1.624	-
Letra Financeira - LF Banco Cri Brasil SA (RCI BR)	Negociação	-	223	223	-
Letra Financeira - LF Banco Yamaha Motor Brasil SA (YAMA)	Negociação	-	334	334	-
Letra Financeira - LF Banco Pan SA (BPAN)	Negociação	-	221	221	-
Letra Financeira - LF Bco Gac SA (GMAC)	Negociação	-	165	165	-
Letra Financeira - LF Bco Daycoval SA (BDAY)	Negociação	-	1.710	1.710	-
Companhias Abertas		481	6.588	7.069	846
Debêntures Cia. de Concessões Rodoviárias (CCRO)	Negociação	-	654	654	711
Debêntures Smartfit Escola Ginastica Dança SA (SMFT)	Negociação	-	140	140	136
Debêntures Movida Participações (MOVI)	Negociação	365	-	365	-
Debêntures Cogna Educação SA (SABER)	Negociação	116	-	116	-
Debêntures Sendas Distribuidora SA (SDAS)	Negociação	-	59	59	-
Debêntures Raia Drogasil SA (DROG)	Negociação	-	73	73	-
Debêntures Concessionária Sistema Anhanguera Bandeirantes S/A (ANHB)	Negociação	-	274	274	-
Debêntures Empreendimentos Pague Menos SA (PGMN)	Negociação	-	168	168	-
Debêntures Localiza Rent A Car. SA (LORT)	Negociação	-	50	50	-
Debêntures Concessionária Ecovias Imigrantes SA (ECOV)	Negociação	-	441	441	-
Debêntures Light Serviços Eletricidade SA (LIGHT)	Negociação	-	386	386	-
Debêntures Zamp SA (BKBR)	Negociação	-	65	65	-
Debêntures Cá Modas SA (CEAB)	Negociação	-	145	145	-
Debêntures Companhia Locação Américas (LCAM)	Negociação	-	365	365	-
Debêntures Hapvida Participações Investimento SA (HAPV)	Negociação	-	552	552	-
Debêntures Guararapes Confeções SA (ex Confeções Guararapes Sa) (GUAR)	Negociação	-	579	579	-
Debêntures Braff SA (BRFS)	Negociação	-	217	217	-
Debêntures Centrais Elétricas Brasileira Sa Eletrobras (ELET)	Negociação	-	368	368	-
Debêntures Equatorial Energia SA (EQTL)	Negociação	-	217	217	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Western Asset - Zeus FI Multimercado	Classificação	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses	31/12/2022	31/12/2021
Debêntures Rodovias Colinas SA (RDCO)	Negociação	-	378	378	-
Debêntures Ase Tiete Energia SA (AES BR)	Negociação	-	272	272	-
Debêntures Americanas SA (LAME)	Negociação	-	106	106	-
Debêntures Log Commercial Properties Participações SA (LOGCOM)	Negociação	-	151	151	-
Debêntures Simpar SA (JSML)	Negociação	-	151	151	-
Debêntures Natura Cosméticos SA (NATU)	Negociação	-	142	142	-
Debêntures Santos Brasil Participações SA (SBPA)	Negociação	-	133	133	-
Debêntures Cm Hospitalar SA (CMPH)	Negociação	-	199	199	-
Debêntures Usinas Siderúrgicas Minas Gerais SA Usiminas (USIM)	Negociação	-	305	305	-
Outros		22	-	22	7
Contas a Pagar/Receber		17	-	17	2
Caixa		5	-	5	5
TOTAL		39.007	38.768	77.775	70.419

7.4 - Investimentos Imobiliários

Em dezembro de 2022 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 a Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020, Art. 17º inciso II.

A composição dos Investimentos Imobiliários em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é a seguinte:

	R\$ MIL			
IMÓVEIS	31/12/2022	Varição	31/12/2021	%
Plano BANESPREV II	23.123	880	22.243	3,96%
Campinas (i)	23.123	880	22.243	3,96%
Plano SANPREV I	520	30	490	6,12%
São José do Rio Preto	520	30	490	6,12%
Plano SANPREV II	222	13	209	6,22%
São José do Rio Preto	222	13	209	6,22%
Plano SANPREV III	3.923	232	3.691	6,29%
São José do Rio Preto	3.923	232	3.691	6,29%
TOTAL	27.788	1.155	26.633	4,34%

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

7.5 - Empréstimos e Financiamentos

As operações com participantes correspondem a empréstimos contratados com os participantes e assistidos, e seus saldos estão demonstrados pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos auferidos. O valor em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 260.037 (2021 – R\$ 264.446), líquido da provisão para créditos de liquidação duvidosa de R\$ 165 (2021 – R\$ 251).



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8 - EXIGÍVEL OPERACIONAL

8.1 - Gestão Previdencial

Os compromissos da Gestão Previdencial em 31 de dezembro de 2022 e 2021 são assim demonstrados:

	R\$ MIL			
GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	Variações	31/12/2021	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	442	111	331	33,53%
BENEFÍCIOS A PAGAR	248	99	149	66,44%
RETENÇÕES A RECOLHER	194	12	182	6,59%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	45.159	2.667	42.492	6,28%
BENEFÍCIOS A PAGAR	35.879	2.128	33.751	6,30%
RETENÇÕES A RECOLHER	9.279	538	8.741	6,15%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	1	-	-
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.702	(787)	2.489	(31,62%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.028	387	641	60,37%
RETENÇÕES A RECOLHER	581	14	567	2,47%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	93	(1.188)	1.281	(92,74%)
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	8.141	1.109	7.032	15,77%
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.618	535	1.083	49,40%
RETENÇÕES A RECOLHER	6.523	574	5.949	9,65%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.837	87	1.750	4,97%
BENEFÍCIOS A PAGAR	1.800	54	1.746	3,09%
RETENÇÕES A RECOLHER	35	31	4	775,00%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	2	-	-
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	26.801	3.453	23.348	14,79%
BENEFÍCIOS A PAGAR	7.894	1.871	6.023	31,06%
RETENÇÕES A RECOLHER	18.885	1.561	17.324	9,01%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	22	21	1	2.100,00%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	251	39	212	18,40%
BENEFÍCIOS A PAGAR	79	32	47	68,09%
RETENÇÕES A RECOLHER	172	7	165	4,24%
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	107	2	105	1,90%
BENEFÍCIOS A PAGAR	4	(1)	5	(20,00%)
RETENÇÕES A RECOLHER	103	3	100	3,00%
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	293	65	228	28,51%
BENEFÍCIOS A PAGAR	145	62	83	74,70%
RETENÇÕES A RECOLHER	148	3	145	2,07%
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	8	(76)	84	(90,48%)
RETENÇÕES A RECOLHER	8	(76)	84	(90,48%)
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	23	2	21	9,52%
BENEFÍCIOS A PAGAR	14	7	7	100,00%
RETENÇÕES A RECOLHER	9	(5)	14	(35,71%)
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	8.144	(265)	8.409	(3,15%)
BENEFÍCIOS A PAGAR	7.029	(529)	7.558	(7,00%)
RETENÇÕES A RECOLHER	1.095	262	833	31,45%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	20	2	18	11,11%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	3.818	3.818	-	-
RETENÇÕES A RECOLHER	2.233	2.233	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1.585	1.585	-	-
TOTAL	96.726	6.405	86.480	7,41%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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.

	R\$ MIL			
GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA	31/12/2022	Variações	31/12/2021	%
PGA BANESPREV I	26	(111)	137	(81,02%)
CONTAS A PAGAR	20	(77)	97	(79,38%)
RETENÇÕES A RECOLHER	3	(4)	7	(57,14%)
TRIBUTOS A RECOLHER	3	(23)	26	(88,46%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	-	(7)	7	(100,00%)
PGA BANESPREV II	820	(1.386)	2.206	(62,83%)
CONTAS A PAGAR	616	(1.084)	1.700	(63,76%)
RETENÇÕES A RECOLHER	94	(45)	139	(32,37%)
TRIBUTOS A RECOLHER	104	(258)	362	(71,27%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	6	1	5	20,00%
PGA BANESPREV III	33	(62)	95	(65,26%)
CONTAS A PAGAR	25	(30)	55	(54,55%)
RETENÇÕES A RECOLHER	4	(4)	8	(50,00%)
TRIBUTOS A RECOLHER	4	(27)	31	(87,10%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	-	(1)	1	(100,00%)
PGA PLANO PRE 75	56	(194)	250	(77,60%)
CONTAS A PAGAR	41	(106)	147	(72,11%)
RETENÇÕES A RECOLHER	7	(8)	15	(53,33%)
TRIBUTOS A RECOLHER	8	(79)	87	(90,80%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	-	(1)	1	(100,00%)
PGA BENEFÍCIOS IV	6	(1)	7	(14,29%)
CONTAS A PAGAR	4	2	2	100,00%
RETENÇÕES A RECOLHER	1	(2)	3	(66,67%)
TRIBUTOS A RECOLHER	1	(1)	2	(50,00%)
PGA PLANO V	824	(1.548)	2.372	(65,26%)
CONTAS A PAGAR	598	(1.026)	1.624	(63,18%)
RETENÇÕES A RECOLHER	90	(33)	123	(26,83%)
TRIBUTOS A RECOLHER	130	(485)	615	(78,86%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	6	(4)	10	(40,00%)
PGA PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	19	(6)	25	(24,00%)
CONTAS A PAGAR	14	(7)	21	(33,33%)
RETENÇÕES A RECOLHER	2	1	1	100,00%
TRIBUTOS A RECOLHER	3	-	3	-
PGA PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	17	(5)	22	(22,73%)
CONTAS A PAGAR	13	(5)	18	(27,78%)
RETENÇÕES A RECOLHER	2	1	1	100,00%
TRIBUTOS A RECOLHER	2	(1)	3	(33,33%)
PGA PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	12	(33)	45	(73,33%)
CONTAS A PAGAR	9	(27)	36	(75,00%)
RETENÇÕES A RECOLHER	2	-	2	-
TRIBUTOS A RECOLHER	1	(6)	7	(85,71%)
PGA PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I	-	(12)	12	(100,00%)
CONTAS A PAGAR	-	(7)	7	(100,00%)
RETENÇÕES A RECOLHER	-	(1)	1	(100,00%)
TRIBUTOS A RECOLHER	-	(4)	4	(100,00%)



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PGA PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II	-	(19)	19	(100,00%)
CONTAS A PAGAR	-	(16)	16	(100,00%)
RETENÇÕES A RECOLHER	-	(1)	1	(100,00%)
TRIBUTOS A RECOLHER	-	(2)	2	(100,00%)
PGA PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III	76	(20)	96	(20,83%)
CONTAS A PAGAR	57	12	45	26,67%
RETENÇÕES A RECOLHER	9	7	2	350,00%
TRIBUTOS A RECOLHER	9	(40)	49	(81,63%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	1	-	-
PGA Plano CD	114	114	-	-
CONTAS A PAGAR	77	77	-	-
RETENÇÕES A RECOLHER	11	11	-	-
TRIBUTOS A RECOLHER	25	25	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	1	-	-
TOTAL CONSOLIDADO	2.003	(3.263)	5.190	(62,87%)
CONTAS A PAGAR	1.474	(2.306)	3.723	(61,94%)
RETENÇÕES A RECOLHER	225	(85)	301	(28,24%)
TRIBUTOS A RECOLHER	290	(861)	1.142	(75,39%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	14	(11)	24	(45,83%)

8.3 – Investimentos – Planos de Benefícios

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

GESTÃO INVESTIMENTOS	31/12/2022	Variações	31/12/2021	R\$ MIL
				%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	16	(6)	23	(26,09%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	6	(5)	12	(41,67%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	1	-	1	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	9	(1)	10	(10,00%)
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	348	(72)	420	(17,14%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	265	(114)	379	(30,08%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	45	44	1	4.400,00%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	38	(2)	40	(5,00%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	20	(3)	23	(13,04%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	7	(3)	10	(30,00%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	1	-	1	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	12	-	12	-
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	75	42	33	127,27%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	48	30	18	166,67%
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	11	11	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	16	1	15	6,67%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	3	1	2	50,00%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	1	-	1	-
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	1	1	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	-	1	-
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	860	(1.830)	2.690	(68,03%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	793	(1.846)	2.639	(69,95%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	16	16	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	51	-	51	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	26	(17)	43	(39,53%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	24	(17)	41	(41,46%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	-	2	-
PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	25	(6)	31	(19,35%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	24	(5)	29	(17,24%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	(1)	2	(50,00%)
PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	37	(41)	78	(52,56%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	36	(40)	76	(52,63%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	1	(1)	2	(50,00%)
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	3	(3)	6	(50,00%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	-	(2)	2	(100,00%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	1	-	1	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	2	(1)	3	(33,33%)
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	3	-	3	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	3	-	3	-
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	24	(21)	45	(46,67%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	7	(12)	19	(63,16%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	6	(9)	15	(60,00%)
OUTRAS EXIGIBILIDADES	11	-	11	-
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	24	24	-	-
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	17	17	-	-
OUTRAS EXIGIBILIDADES	7	7	-	-
TOTAL CONSOLIDADO	1.464	(1.911)	3.352	(57,01%)
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO A REPASSAR	1.228	(1.985)	3.207	(61,90%)
RETENÇÕES DE TRIBUTOS A RECOLHER	82	72	4	1.800,00%
OUTRAS EXIGIBILIDADES	154	2	141	1,42%

9 - EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Os saldos contábeis registrados no exigível contingencial são constituídos com base na avaliação das demandas judiciais pelo setor jurídico, cuja probabilidade de perdas das ações judiciais seja provável e que poderão se transformar em desembolsos futuros, conforme os critérios de reconhecimento nos termos da Resolução CFC nº 1.180/2009. A seguir demonstramos os saldos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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).

O saldo de contingências da gestão previdencial, em 31/12/2022, era de R\$ 565.968 (considerando que em 2021 R\$ 546.154), sendo 557 (quando em 2021 foi de 252) processos provisionados e classificados como perda provável.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

GESTÃO PREVIDENCIAL	31/12/2022	Variações	31/12/2021	R\$ MIL
				%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	78	-	78	-
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	95.098	12.005	83.093	14,45%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	467	367	100	367,00%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	371	5	366	1,37%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	461.896	(621)	462.517	(0,13%)
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	8.058	8.058	-	-
TOTAL	565.968	19.814	546.154	3,63%

9.2 - Gestão Administrativa – Tributária e Trabalhista Tributária

PGA - GESTÃO ADMINISTRATIVA	31/12/2022	Variações	31/12/2021	R\$ MIL
				%
Contingências Judiciais	1.101	380	721	52,70%
Contingências Judiciais - PIS	32.004	960	31.044	3,09%
Contingências Judiciais - COFINS	289	10	279	3,58%
TOTAL	33.394	1.350	32.044	4,21%

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;
- Violação ao princípio da razoabilidade/proporcionalidade;
- 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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

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, conforme determinado na IN nº 31, da PREVIC.

O referido processo está sob patrocínio de Escritório terceirizado, o qual considera que as chances de perda da ação são possíveis. 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. 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.

Débito atualizado em dezembro de 2022.

RESUMO DO EXTRATO	
Principal	4.012
Multa	3.009
Juros	19.624
Encargo	5.391
Total	32.036

Para fins de garantir o débito, a Entidade realizou depósitos judiciais, através da conversão de precatórios para a garantia da execução. Trazendo tais depósitos a valor presente (atualizado em dezembro de 2021, em atendimento da Instrução Normativa nº 31 de 20 de agosto de 2020), apuramos o seguinte:

RESUMO DOS DEPÓSITOS JUDICIAIS	
Principal	10.605
Juros	2.150
Total	12.755

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Por fim, conforme mencionado, também foi oferecido em garantia um imóvel que, segundo informado pela entidade, consta registrado em balancete no valor de R\$ 23.000 milhões. Assim sendo verifica-se, a princípio, que há um montante de R\$ 3.719 milhões acima da dívida executada.

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. Aguardando julgamento do Agravo de Instrumento de Recurso de Revista do reclamante, no Tribunal Superior do Trabalho.
- ✓ 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 estável, não restabelecimento do plano de saúde e diferenças salariais pelo reajuste normativo. As partes interpuseram Recurso Ordinário no Tribunal Regional do Trabalho, aguardando julgamento
- ✓ 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. Atualmente o processo encontra-se suspenso e caminhando para o 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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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.

Banesprev impugnou o cumprimento de sentença dos embargos à execução da dirigente. Aguarda-se decisão pelo Tribunal.

GESTÃO INVESTIMENTOS	31/12/2022	Variações	31/12/2021	R\$ MIL
				%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	34	(3)	37	(8,10%)
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	659	6	653	0,92%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	39	2	37	5,41%
PLANO CD	38	38	-	
TOTAL	770	43	727	5,91%

Atualmente nos autos principais houve pesquisa de bens por empresa especializada e indicação à penhora.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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.

Foi desenvolvido no segundo semestre de 2022 estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020.

Cabe registrar que para os Planos Banesprev I, II, DAB, DCA, Caciban e Sanprev I, foi elaborado estudo técnico de convergência da Taxa Real de Juros no primeiro semestre de 2022 para selecionar a taxa a ser utilizada na avaliação atuarial por fato relevante devido à migração ocorrida nos respectivos Planos de Benefícios. Em função da validade das premissas, elas foram utilizadas no encerramento do exercício de 2022.

Com base no estudo acima, as Premissas adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

PLANO BANESPREV I - Cabesp		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	3,80%
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 Basic suavizada em 10% segregada por sexo

PLANO BANESPREV I - Santander		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	3,80%
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, desagregada em 40%	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	0,00%	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	53% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	53% casados e 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



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PLANO BANESPREV I - Santander Serviços		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	3,80%
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%	MI-85, segregada por sexo
Desligamento	0,00%	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	53% casados e esposa 4 anos mais nova	53% casados e 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 I - Santander Corretora		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,74%	3,80%
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%	MI-85, segregada por sexo
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	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	3,93%
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 Basic, 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 WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% de casados e esposa 3 anos mais nova	66% casados, esposa 3 anos mais nova
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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO BANESPREV II - Santander		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	3,93%
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 Basic, 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 WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa 3 anos mais nova	66% casados, esposa 3 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV II - Santander Serviços		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	3,93%
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	100,00%	100,00%
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
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% - 2 anos após 1ª Elegibilidade	100% - 1 ano após 1ª Elegibilidade
Composição Familiar	67% casados, esposa 3 anos mais nova	66% 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



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO BANESPREV II - Santander Corretora		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	3,93%
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
Desligamento	Experiência Plano II 2017-2021	Experiência WTW Modificada + 0,04
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

PLANO BANESPREV III - Cabesp		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

PLANO BANESPREV III - Santander		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

PLANO BANESPREV III - Santander Serviços		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	4,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica ¹	AT-2000 Básica ¹

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

PLANO BANESPREV III - Santander Corretora		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PLANO BANESPREV III – Banesprev		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros – a.a.	4,83%	5,01%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo

PLANO DE BENEFÍCIOS IV		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros – a.a.	4,91%	4,96%
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%	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	Wyatt 1985
	Disability Class 2, segregada por sexo	Disability Class 2, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano IV 2017-2021	3,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% 1 ano após 1ª Elegibilidade	100% 1 ano após 1ª Elegibilidade
Hipótese s/Composição de Família de Pensionistas – Ativos	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



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO DE BENEFÍCIOS V		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,68%	3,84%
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 Basic, segregada por sexo	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RRB-83 ²	MI-85, segregada por sexo
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% 1 ano após 1ª Elegibilidade
Hipótese s/Composição de Família de Pensionistas - Ativos	90% de casados e esposa 4 anos mais nova que o homem	90% casados c/esposa 4 anos mais nova
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

²Tábua, desgravada em 60%.

PLANO DE BENEFÍCIOS PRÉ 75		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,70%	4,14%
Fator de Capacidade Benefícios	98,00%	98,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 ¹	AT-2000 Básica, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	MI-85 ²	MI-85 ²
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	IPCA/IBGE	IGP-DI/FGV

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

PLANO DE BENEFÍCIOS DAB		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,52%	3,33%
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	AT-2000 Básica ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	IAPB-57	IAPB-57
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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PLANO DE BENEFÍCIOS DCA		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,58%	3,25%
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 ¹
Tábua de Mortalidade Inválidos	IAPB-57	IAPB-57
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

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

PLANO DE BENEFÍCIOS CACIBAN		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,62%	3,63%
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	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,56%	3,11%
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 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, segregada por sexo.	TASA 1927, segregada por sexo.
Desligamento	N/A	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar - Participante Ativo	90% de reversão em pensão para filho com 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 Basic 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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,93%	4,50%
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, segregada por sexo	TASA 1927, segregada por sexo
Desligamento	Experiência Plano Sanprev II 2017-2021	3% linear
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
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	INPC/IBGE

PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III		
Hipóteses	2022	2021
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,77%	3,71%
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	3% linear
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
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

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.

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”;



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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/autopatrocinados 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/autopatrocinados 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.

A composição das provisões matemáticas a constituir do Plano de Benefícios II – Santander apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

Plano II - Santander (Patrocinador - Assistidos)

R\$ MIL				
Equacionamento Déficit Exercício 2011	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	346.656	-	346.656	
Saldo Devedor Atual	325.281	17.628	307.653	5,73%
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	200		200	
Prazo de Amortização Restante - em meses	119		131	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6%a.a.			

R\$ MIL



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Equacionamento Déficit Exercício 2012	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	71.002	-	71.002	
Saldo Devedor Atual	66.749	3.617	63.132	5,73%
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	200		200	
Prazo de Amortização Restante - em meses	119		131	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6%a.a.			

R\$ MIL

Equacionamento Déficit Exercício 2015	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2016	191.742	-	191.742	
Saldo Devedor Atual	156.071	(6.508)	162.579	(4,00%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	203		203	
Prazo de Amortização Restante - em meses	132		144	
Atualização Pactuada	INPC + Taxa de Juros de 6,33%a.a.			

R\$ MIL

Provisão Matemática a Constituir	2022	Variação	2021	Var.%
Patrocinador - Ativos	7.747	(4.532)	12.279	-36,91%
Participantes - Ativos	1.903	(938)	2.841	-33,02%
Patrocinador - Assistidos	548.101	14.737	533.364	2,76%
Assistidos Atuais e Futuros	611.047	(53.230)	664.277	-8,01%
Total	1.168.798	(43.963)	1.212.761	-3,63%

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.

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 1,5 x a duration do plano.

Em atendimento ao art. 11 do Regulamento do Plano, em abril de 2019, foi realizado depósito no valor de R\$ 15.014, correspondente a insuficiência apurada em 2018.

Plano Pré 75

R\$ MIL

Equacionamento do Déficit do Exercício	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	615.253	-	615.253	
Saldo Devedor Atual	548.109	52.612	495.497	10,62%
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	204		204	
Prazo de Amortização Restante - em meses	84		96	
Data de Vencimento	Último dia útil 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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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”.

Plano DAB

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2014	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	87.574	-	87.574	
Saldo Devedor Atual	17.749	(5.114)	22.863	(22,37%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	108		108	
Prazo de Amortização Restante - em meses	24		36	
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2022	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	3.083	-	-	
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	100		-	
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

Plano DCA

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2014	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	87.444	-	87.444	
Saldo Devedor Atual	13.225	655	12.570	5,21%
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	122		122	
Prazo de Amortização Restante - em meses	38		50	
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2022	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	3.244	-	-	
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	108		-	
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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Plano CACIBAN

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2014	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado reposicionado em 31/12/2014	137.748	-	137.748	
Saldo Devedor Atual	65.985	(10.666)	76.651	(13,92%)
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	132		132	
Prazo de Amortização Restante - em meses	48		60	
Data de Vencimento	Dia 30 de abril			
Atualização Pactuada	Meta Atuarial Vigente			

R\$ MIL				
Equacionamento do Déficit 2022	2022	Variação	2021	Var.%
Valor Contratado posicionado em 28/2/2022	2.287	-	-	
Prazo de Amortização Pactuado - em meses	121		-	
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= $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo de plano})] \times \text{provisão matemática}$.

Para resultado deficitário, conforme previsto no art. 29 da Resolução CNPC nº 30/2018, deverá ser elaborado e aprovado um plano de equacionamento do déficit até o final do exercício subsequente, caso seja apurado resultado superior ao limite calculado pela seguinte fórmula:

Limite de Déficit Técnico Acumulado = $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{provisões matemáticas}$.

O resultado previdencial apurado no exercício social de 2022, segregado por plano de benefícios, está apresentado no quadro a seguir:

PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	89.416	2.558	86.858	2,94%
RESULTADOS REALIZADOS	89.416	2.558	86.858	2,94%
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	89.416	2.558	86.858	2,94%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	54.239	(12.559)	66.799	(18,80%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	35.177	15.117	20.060	75,36%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(1.670.900)	745.251	(2.416.151)	(30,84%)
RESULTADOS REALIZADOS	(1.670.900)	745.251	(2.416.151)	(30,84%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	74.453	31.490	42.963	73,30%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	46.618	3.655	42.963	8,51%
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	27.835	27.835	-	-
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(1.745.353)	713.761	(2.459.113)	(29,03%)

PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(1.670.900)	745.251	(2.416.151)	(30,84%)
RESULTADOS REALIZADOS	(1.670.900)	745.251	(2.416.151)	(30,84%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(1.670.900)	788.213	(2.459.113)	(32,05%)

PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	41.562	781	40.782	1,91%
RESULTADOS REALIZADOS	41.562	781	40.782	1,91%
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	41.562	411	41.152	1,00%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	34.015	681	33.334	2,04%
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	7.547	(270)	7.818	(3,46%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	-	370	(370)	(100,00%)

PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(24.676)	542.561	(567.237)	(95,65%)
RESULTADOS REALIZADOS	(24.676)	542.561	(567.237)	(95,65%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(24.676)	542.561	(567.237)	(95,65%)

PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	282	(282)	(100,00%)
RESULTADOS REALIZADOS	-	282	(282)	(100,00%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	-	282	(282)	(100,00%)

PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	1.311.086	917.620	393.466	233,21%
RESULTADOS REALIZADOS	1.311.086	917.620	393.466	233,21%
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	1.311.086	917.620	393.466	233,21%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	1.311.086	917.620	393.466	233,21%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(8.691)	11.664	(20.355)	(57,30%)
RESULTADOS REALIZADOS	(8.691)	11.664	(20.355)	(57,30%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(8.691)	11.664	(20.355)	(57,30%)

PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(10.783)	18.336	(29.119)	(62,97%)
RESULTADOS REALIZADOS	(10.783)	18.336	(29.119)	(62,97%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(10.783)	18.336	(29.119)	(62,97%)

PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(22.748)	7.246	(29.994)	(24,16%)
RESULTADOS REALIZADOS	(22.748)	7.246	(29.994)	(24,16%)
(-) DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO	(22.748)	7.246	(29.994)	(24,16%)

PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	3.047	(9.167)	12.213	(75,05%)
RESULTADOS REALIZADOS	3.047	(9.167)	12.213	(75,05%)
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	3.047	(9.167)	12.213	(75,05%)
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	1.801	(10.413)	12.213	(85,26%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	1.246	1.246	-	-

PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	17.890	7.492	10.398	72,05%
RESULTADOS REALIZADOS	17.890	7.492	10.398	72,05%
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	17.890	7.492	10.398	72,05%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	8.005	(1.036)	9.041	(11,46%)
RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO	9.885	8.528	1.357	628,28%

PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III

R\$ MIL				
Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	127.427	52.541	74.886	70,16%
RESULTADOS REALIZADOS	127.427	52.541	74.886	70,16%
SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO	127.427	52.541	74.886	70,16%
RESERVA DE CONTINGÊNCIA	127.427	52.541	74.886	70,16%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Plano BANESPREV III

O ajuste de precificação em dezembro de 2022 é de R\$ 9.471 (2021 – R\$ 30.035), conforme quadro a seguir:

PLANO III BANESPREV - CABESP

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,75	6,82%	3	4,83%	3	-	39,45	6,82%	149	5,01%	152	3
NTN- B	41,72	7,20%	167	4,83%	169	2	39,10	6,89%	147	5,01%	151	4
NTN- B	42,09	6,82%	169	4,83%	170	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,92	6,82%	8	4,83%	8	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,49	6,82%	6	4,83%	6	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,27	5,54%	18	4,83%	18	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,36	5,54%	14	4,83%	14	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,56	5,54%	11	4,83%	11	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,69	5,54%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,59	6,09%	2	4,83%	3	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,75	6,70%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,28	6,32%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	15,90	6,09%	65	4,83%	70	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	46,30	6,32%	186	4,83%	203	17	-	-	-	-	-	-
NTN- B	40,22	6,70%	158	4,83%	176	18	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,52	6,70%	14	4,83%	15	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,85	6,32%	3	4,83%	4	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,80	6,09%	3	4,83%	4	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,53	6,09%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,85	6,32%	3	4,83%	4	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,81	6,70%	7	4,83%	8	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,05	6,09%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,21	6,32%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	20,80	6,21%	84	4,83%	91	7	-	-	-	-	-	-
NTN- B	13,34	6,21%	54	4,83%	58	4	-	-	-	-	-	-
NTN- B	56,44	6,16%	227	4,83%	261	34	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,97	6,10%	8	4,83%	9	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,49	6,33%	6	4,83%	7	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,32	5,50%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,24	5,50%	10	4,83%	10	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	49,40	6,10%	200	4,83%	229	29	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,61	6,10%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,27	5,50%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,28	6,33%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,71	6,10%	7	4,83%	8	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,21	5,50%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,96	6,33%	4	4,83%	4	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,21	6,33%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,16	6,10%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,05	5,50%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	17,34	5,84%	71	4,83%	81	10	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,24	5,64%	9	4,83%	10	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	15,74	5,64%	66	4,83%	73	7	-	-	-	-	-	-
NTN- B	13,66	5,84%	56	4,83%	64	8	-	-	-	-	-	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - CABESP

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	1,87	5,64%	8	4,83%	9	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,56	5,84%	43	4,83%	49	6	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,44	5,64%	6	4,83%	7	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,37	5,64%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,09	5,84%	13	4,83%	14	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,46	5,60%	46	4,83%	50	4	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,35	5,60%	45	4,83%	50	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,46	5,33%	48	4,83%	50	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,27	5,33%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,46	5,33%	47	4,83%	50	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,81	5,45%	8	4,83%	9	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	9,71	5,43%	43	4,83%	46	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	7,09	5,43%	31	4,83%	34	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,36	5,90%	14	4,83%	16	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,04	6,10%	12	4,83%	15	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,32	6,56%	1	4,83%	2	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,44	5,57%	6	4,83%	7	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,16	6,23%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	6,08	6,82%	22	4,83%	29	7	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,79	6,80%	14	4,83%	18	4	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,24	5,57%	44	4,83%	49	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	8,54	6,56%	33	4,83%	41	8	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,43	6,23%	18	4,83%	21	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,91	6,44%	4	4,83%	4	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	48,92	6,80%	181	4,83%	234	53	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,23	5,57%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,32	6,56%	1	4,83%	2	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,11	6,10%	17	4,83%	20	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,21	6,23%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	8,48	6,82%	31	4,83%	41	10	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,76	6,80%	7	4,83%	8	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,67	6,10%	11	4,83%	13	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,11	6,23%	-	4,83%	1	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,91	5,57%	4	4,83%	4	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,27	6,56%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	5,39	6,82%	20	4,83%	26	6	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,28	6,80%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,21	6,10%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,43	6,82%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,37	6,80%	1	4,83%	2	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,27	5,57%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	42,25	6,30%	166	4,83%	202	36	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	654,39		2.639		2.974	335	78,55		296		303	7
2) NTN-C												
NTN- C	60,81	8,53%	480	4,83%	581	101	-	-	-	-	-	-
Total NTN-C	60,81		480		581	101	-	-	-	-	-	-
Total Geral	715,20		3.119		3.555	436	78,55		296		303	7



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	12,14	6,82%	49	4,83%	49	-	12,18	6,82%	46	5,01%	47	1
NTN- B	677,91	7,20%	2.718	4,83%	2.740	22	24,36	6,82%	92	5,01%	94	2
NTN- B	683,98	6,82%	2.746	4,83%	2.765	19	31,32	6,82%	118	5,01%	121	3
NTN- B	31,21	6,82%	125	4,83%	126	1	54,81	5,54%	214	5,01%	216	2
NTN- B	24,27	6,82%	97	4,83%	98	1	1.840,05	5,54%	7.180	5,01%	7.267	87
NTN- B	69,35	5,54%	285	4,83%	288	3	69,60	5,54%	272	5,01%	275	3
NTN- B	1.833,49	5,54%	7.538	4,83%	7.616	78	11,31	5,54%	44	5,01%	45	1
NTN- B	54,61	5,54%	225	4,83%	227	2	41,76	5,54%	163	5,01%	165	2
NTN- B	41,61	5,54%	171	4,83%	173	2	57,42	6,70%	212	5,01%	236	24
NTN- B	11,27	5,54%	46	4,83%	47	1	655,98	6,70%	2.426	5,01%	2.701	275
NTN- B	9,54	6,09%	39	4,83%	42	3	755,16	6,32%	2.860	5,01%	3.109	249
NTN- B	12,14	6,70%	48	4,83%	53	5	259,26	6,09%	996	5,01%	1.067	71
NTN- B	20,81	6,32%	84	4,83%	91	7	20,88	6,32%	79	5,01%	86	7
NTN- B	258,34	6,09%	1.051	4,83%	1.130	79	12,18	6,70%	45	5,01%	50	5
NTN- B	752,47	6,32%	3.020	4,83%	3.292	272	10,44	6,09%	40	5,01%	43	3
NTN- B	653,64	6,70%	2.567	4,83%	2.860	293	3,48	6,32%	13	5,01%	14	1
NTN- B	57,22	6,70%	225	4,83%	250	25	217,50	6,21%	830	5,01%	895	65
NTN- B	13,87	6,32%	56	4,83%	61	5	1.393,74	6,21%	5.316	5,01%	5.738	422
NTN- B	13,00	6,09%	53	4,83%	57	4	339,30	6,21%	1.294	5,01%	1.397	103
NTN- B	8,67	6,09%	35	4,83%	38	3	2.705,70	6,05%	10.424	5,01%	11.140	716
NTN- B	13,87	6,32%	56	4,83%	61	5	4.147,29	6,16%	15.867	5,01%	17.075	1.208
NTN- B	29,47	6,70%	116	4,83%	129	13	2.026,23	6,81%	7.443	5,01%	8.342	899
NTN- B	0,87	6,09%	4	4,83%	4	-	29,58	6,70%	109	5,01%	122	13
NTN- B	3,47	6,32%	14	4,83%	15	1	13,92	6,32%	53	5,01%	57	4
NTN- B	338,09	6,21%	1.366	4,83%	1.479	113	8,70	6,09%	33	5,01%	36	3
NTN- B	216,72	6,21%	876	4,83%	948	72	13,05	6,09%	50	5,01%	54	4
NTN- B	917,18	6,16%	3.690	4,83%	4.244	554	13,92	6,32%	53	5,01%	57	4
NTN- B	32,08	6,10%	130	4,83%	148	18	2.308,98	6,67%	8.301	5,01%	9.613	1.312
NTN- B	24,27	6,33%	96	4,83%	112	16	17.400,00	8,00%	55.914	5,01%	72.442	16.528
NTN- B	5,20	5,50%	22	4,83%	24	2	20,88	6,33%	78	5,01%	90	12
NTN- B	36,41	5,50%	157	4,83%	168	11	42,63	6,10%	163	5,01%	184	21
NTN- B	802,75	6,10%	3.248	4,83%	3.715	467	993,54	6,33%	3.710	5,01%	4.278	568
NTN- B	990,00	6,33%	3.914	4,83%	4.581	667	805,62	6,10%	3.082	5,01%	3.469	387
NTN- B	42,48	6,10%	172	4,83%	197	25	46,98	5,50%	192	5,01%	202	10
NTN- B	4,33	5,50%	19	4,83%	20	1	24,36	6,33%	91	5,01%	105	14
NTN- B	20,81	6,33%	82	4,83%	96	14	34,80	6,10%	133	5,01%	150	17
NTN- B	27,74	6,10%	112	4,83%	128	16	3,48	6,33%	13	5,01%	15	2
NTN- B	3,47	5,50%	15	4,83%	16	1	3.158,10	6,22%	11.930	5,01%	13.598	1.668
NTN- B	15,60	6,33%	62	4,83%	72	10	5.789,85	6,00%	22.386	5,01%	24.930	2.544
NTN- B	3,47	6,33%	14	4,83%	16	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,60	6,10%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,87	5,50%	4	4,83%	4	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	281,74	5,84%	1.158	4,83%	1.311	153	-	-	-	-	-	-
NTN- B	36,41	5,64%	153	4,83%	169	16	-	-	-	-	-	-
NTN- B	255,73	5,64%	1.077	4,83%	1.190	113	-	-	-	-	-	-
NTN- B	221,93	5,84%	912	4,83%	1.033	121	-	-	-	-	-	-
NTN- B	30,34	5,64%	128	4,83%	141	13	-	-	-	-	-	-
NTN- B	171,65	5,84%	706	4,83%	799	93	-	-	-	-	-	-
NTN- B	23,41	5,64%	99	4,83%	109	10	-	-	-	-	-	-
NTN- B	6,07	5,64%	26	4,83%	28	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	50,28	5,84%	207	4,83%	234	27	-	-	-	-	-	-
NTN- B	169,91	5,60%	733	4,83%	813	80	-	-	-	-	-	-
NTN- B	168,18	5,60%	725	4,83%	805	80	-	-	-	-	-	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	169,91	5,33%	759	4,83%	813	54	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,33	5,33%	19	4,83%	21	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	169,91	5,33%	759	4,83%	813	54	-	-	-	-	-	-
NTN- B	29,47	5,45%	130	4,83%	141	11	-	-	-	-	-	-
NTN- B	978,73	5,43%	4.316	4,83%	4.685	369	-	-	-	-	-	-
NTN- B	157,78	5,43%	695	4,83%	755	60	-	-	-	-	-	-
NTN- B	115,30	5,43%	508	4,83%	552	44	-	-	-	-	-	-
NTN- B	978,73	5,44%	4.311	4,83%	4.685	374	-	-	-	-	-	-
NTN- B	54,61	5,90%	226	4,83%	261	35	-	-	-	-	-	-
NTN- B	49,41	6,10%	199	4,83%	237	38	-	-	-	-	-	-
NTN- B	5,20	6,56%	20	4,83%	25	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	23,41	5,57%	101	4,83%	112	11	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,60	6,23%	10	4,83%	12	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	98,83	6,82%	365	4,83%	473	108	-	-	-	-	-	-
NTN- B	61,55	6,80%	227	4,83%	295	68	-	-	-	-	-	-
NTN- B	166,44	5,57%	721	4,83%	797	76	-	-	-	-	-	-
NTN- B	138,70	6,56%	529	4,83%	664	135	-	-	-	-	-	-
NTN- B	71,95	6,23%	286	4,83%	344	58	-	-	-	-	-	-
NTN- B	14,74	6,44%	56	4,83%	71	15	-	-	-	-	-	-
NTN- B	794,94	6,80%	2.944	4,83%	3.805	861	-	-	-	-	-	-
NTN- B	19,94	5,57%	85	4,83%	95	10	-	-	-	-	-	-
NTN- B	5,20	6,56%	20	4,83%	25	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	66,75	6,10%	270	4,83%	320	50	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,47	6,23%	14	4,83%	17	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	137,84	6,82%	509	4,83%	660	151	-	-	-	-	-	-
NTN- B	28,61	6,80%	105	4,83%	137	32	-	-	-	-	-	-
NTN- B	43,34	6,10%	175	4,83%	207	32	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,73	6,23%	7	4,83%	8	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	14,74	5,57%	63	4,83%	71	8	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,33	6,56%	16	4,83%	21	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	87,56	6,82%	324	4,83%	419	95	-	-	-	-	-	-
NTN- B	20,81	6,80%	77	4,83%	100	23	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,47	6,10%	14	4,83%	17	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	6,94	6,82%	25	4,83%	33	8	-	-	-	-	-	-
NTN- B	6,07	6,80%	22	4,83%	29	7	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,33	5,57%	19	4,83%	21	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	686,58	6,30%	2.703	4,83%	3.287	584	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	15.415,19		62.911		69.852	6.941	45.398,34		162.265		189.525	27.260
2) NTN-C												
NTN- C	988,26	8,53%	7.806	4,83%	9.447	1.641	991,80	8,53%	7.523	5,01%	9.163	1.640
Total NTN-C	988,26		7.806		9.447	1.641	991,80		7.523		9.163	1.640
Total Geral	16.403,45		70.717		79.299	8.582	46.390,14		169.788		198.688	28.900



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER SERVIÇOS

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,55	6,82%	2	4,83%	2	-	127,84	4,44%	498	4,01%	499	1
NTN- B	30,94	7,20%	124	4,83%	125	1	31,28	7,20%	117	4,01%	122	5
NTN- B	1,42	6,82%	6	4,83%	6	-	0,56	6,82%	2	4,01%	2	-
NTN- B	1,11	6,82%	4	4,83%	4	-	1,12	6,82%	4	4,01%	4	-
NTN- B	3,17	5,54%	13	4,83%	13	-	1,44	6,82%	5	4,01%	6	1
NTN- B	83,69	5,54%	344	4,83%	348	4	2,52	5,54%	10	4,01%	10	-
NTN- B	2,49	5,54%	10	4,83%	10	-	84,60	5,54%	330	4,01%	342	12
NTN- B	1,90	5,54%	8	4,83%	8	-	3,20	5,54%	12	4,01%	13	1
NTN- B	0,51	5,54%	2	4,83%	2	-	0,52	5,54%	2	4,01%	2	-
NTN- B	0,44	6,09%	2	4,83%	2	-	1,92	5,54%	7	4,01%	8	1
NTN- B	0,55	6,70%	2	4,83%	2	-	2,64	6,70%	10	4,01%	12	2
NTN- B	0,95	6,32%	4	4,83%	4	-	30,16	6,70%	112	4,01%	133	21
NTN- B	11,79	6,09%	48	4,83%	52	4	34,72	6,32%	132	4,01%	153	21
NTN- B	34,35	6,32%	138	4,83%	150	12	11,92	6,09%	46	4,01%	52	6
NTN- B	29,83	6,70%	117	4,83%	131	14	0,96	6,32%	4	4,01%	4	-
NTN- B	2,61	6,70%	10	4,83%	11	1	0,56	6,70%	2	4,01%	2	-
NTN- B	0,63	6,32%	3	4,83%	3	-	0,44	6,09%	2	4,01%	2	-
NTN- B	0,59	6,09%	2	4,83%	3	1	0,16	6,32%	1	4,01%	1	-
NTN- B	0,40	6,09%	2	4,83%	2	-	0,04	6,09%	-	4,01%	-	-
NTN- B	0,63	6,32%	3	4,83%	3	-	10,00	6,21%	38	4,01%	44	6
NTN- B	1,35	6,70%	5	4,83%	6	1	15,60	6,21%	59	4,01%	69	10
NTN- B	0,04	6,09%	-	4,83%	-	-	93,16	6,81%	342	4,01%	409	67
NTN- B	0,16	6,32%	1	4,83%	1	-	1,36	6,70%	5	4,01%	6	1
NTN- B	15,43	6,21%	62	4,83%	68	6	0,64	6,32%	2	4,01%	3	1
NTN- B	1,46	6,10%	6	4,83%	7	1	0,40	6,09%	2	4,01%	2	-
NTN- B	1,11	6,33%	4	4,83%	5	1	0,60	6,09%	2	4,01%	3	1
NTN- B	0,24	5,50%	1	4,83%	1	-	0,64	6,32%	2	4,01%	3	1
NTN- B	1,66	5,50%	7	4,83%	8	1	0,96	6,33%	4	4,01%	5	1
NTN- B	1,94	6,10%	8	4,83%	9	1	0,20	5,50%	1	4,01%	1	-
NTN- B	0,20	5,50%	1	4,83%	1	-	1,96	6,10%	7	4,01%	9	2
NTN- B	0,95	6,33%	4	4,83%	4	-	37,04	6,10%	142	4,01%	179	37
NTN- B	1,27	6,10%	5	4,83%	6	1	1,68	5,50%	7	4,01%	8	1
NTN- B	0,16	5,50%	1	4,83%	1	-	0,24	5,50%	1	4,01%	1	-
NTN- B	0,71	6,33%	3	4,83%	3	-	1,12	6,33%	4	4,01%	5	1
NTN- B	0,16	6,33%	1	4,83%	1	-	1,48	6,10%	6	4,01%	7	1
NTN- B	0,12	6,10%	-	4,83%	1	1	0,04	5,50%	-	4,01%	-	-
NTN- B	0,04	5,50%	-	4,83%	-	-	0,12	6,10%	-	4,01%	-	-
NTN- B	1,66	5,64%	7	4,83%	8	1	0,16	6,33%	1	4,01%	1	-
NTN- B	1,38	5,64%	6	4,83%	6	-	0,72	6,33%	3	4,01%	3	-
NTN- B	1,07	5,64%	5	4,83%	5	-	0,16	5,50%	1	4,01%	1	-
NTN- B	0,28	5,64%	1	4,83%	1	-	1,28	6,10%	5	4,01%	6	1
NTN- B	2,29	5,84%	9	4,83%	11	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,20	5,33%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,35	5,45%	6	4,83%	6	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	5,26	5,43%	23	4,83%	25	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,49	5,90%	10	4,83%	12	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,26	6,10%	9	4,83%	11	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,24	6,56%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,07	5,57%	5	4,83%	5	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,12	6,23%	-	4,83%	1	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,51	6,82%	17	4,83%	22	5	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,81	6,80%	10	4,83%	13	3	-	-	-	-	-	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER SERVIÇOS

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	7,60	5,57%	33	4,83%	36	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,28	6,23%	13	4,83%	16	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,67	6,44%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,91	5,57%	4	4,83%	4	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,24	6,56%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,05	6,10%	12	4,83%	15	3	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,16	6,23%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,31	6,80%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,98	6,10%	8	4,83%	9	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,08	6,23%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,67	5,57%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,20	6,56%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	4,00	6,82%	15	4,83%	19	4	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,95	6,80%	4	4,83%	5	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,16	6,10%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,32	6,82%	1	4,83%	2	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,28	6,80%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,20	5,57%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	288,60		1.170		1.255	85	506,16		1.930		2.132	202
2) NTN-C												
NTN- C	-	-	-	-	-	-	45,60	8,53%	346	4,01%	447	101
Total NTN-C	-	-	-	-	-	-	45,60		346		447	101
Total Geral	288,60		1.170		1.255	85	551,76		2.276		2.579	303

PLANO III BANESPREV - SANTANDER CORRETORA

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,38	6,82%	2	4,83%	2	-	95,88	4,44%	373	5,01%	372	(1)
NTN- B	21,38	7,20%	86	4,83%	86	-	23,67	6,82%	89	5,01%	91	2
NTN- B	21,57	6,82%	87	4,83%	87	-	23,46	7,20%	88	5,01%	90	2
NTN- B	0,98	6,82%	4	4,83%	4	-	0,42	6,82%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,77	6,82%	3	4,83%	3	-	0,84	6,82%	3	5,01%	3	-
NTN- B	2,19	5,54%	9	4,83%	9	-	1,08	6,82%	4	5,01%	4	-
NTN- B	57,83	5,54%	238	4,83%	240	2	1,89	5,54%	7	5,01%	7	-
NTN- B	1,72	5,54%	7	4,83%	7	-	63,45	5,54%	248	5,01%	251	3
NTN- B	1,31	5,54%	5	4,83%	5	-	2,40	5,54%	9	5,01%	9	-
NTN- B	0,36	5,54%	1	4,83%	1	-	0,39	5,54%	2	5,01%	2	-
NTN- B	85,03	6,05%	347	4,83%	372	25	621,00	8,61%	2.262	5,01%	2.453	191
NTN- B	63,68	6,81%	249	4,83%	279	30	1,44	5,54%	6	5,01%	6	-
NTN- B	0,30	6,09%	1	4,83%	1	-	1,98	6,70%	7	5,01%	8	1
NTN- B	0,38	6,70%	1	4,83%	2	1	22,62	6,70%	84	5,01%	93	9
NTN- B	0,66	6,32%	3	4,83%	3	-	26,04	6,32%	99	5,01%	107	8
NTN- B	23,73	6,32%	95	4,83%	104	9	8,94	6,09%	34	5,01%	37	3
NTN- B	20,62	6,70%	81	4,83%	90	9	0,72	6,32%	3	5,01%	3	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER CORRETORA

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	1,80	6,70%	7	4,83%	8	1	0,42	6,70%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,44	6,32%	2	4,83%	2	-	0,33	6,09%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,41	6,09%	2	4,83%	2	-	0,12	6,32%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,27	6,09%	1	4,83%	1	-	0,03	6,09%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,44	6,32%	2	4,83%	2	-	7,50	6,21%	29	5,01%	31	2
NTN- B	0,93	6,70%	4	4,83%	4	-	48,06	6,21%	183	5,01%	198	15
NTN- B	0,03	6,09%	-	4,83%	-	-	11,70	6,21%	45	5,01%	48	3
NTN- B	0,11	6,32%	-	4,83%	-	-	93,30	6,05%	359	5,01%	384	25
NTN- B	43,80	6,21%	177	4,83%	192	15	143,01	6,09%	547	5,01%	589	42
NTN- B	10,66	6,21%	43	4,83%	47	4	69,87	6,81%	257	5,01%	288	31
NTN- B	6,84	6,21%	27	4,83%	30	3	1,02	6,70%	4	5,01%	4	-
NTN- B	28,93	6,16%	116	4,83%	134	18	0,48	6,32%	2	5,01%	2	-
NTN- B	1,01	6,10%	4	4,83%	5	1	0,30	6,09%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,77	6,33%	3	4,83%	4	1	0,45	6,09%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,16	5,50%	1	4,83%	1	-	0,48	6,32%	2	5,01%	2	-
NTN- B	1,15	5,50%	5	4,83%	5	-	79,62	6,67%	286	5,01%	331	45
NTN- B	25,32	6,10%	102	4,83%	117	15	0,72	6,33%	3	5,01%	3	-
NTN- B	31,22	6,33%	123	4,83%	144	21	0,15	5,50%	1	5,01%	1	-
NTN- B	1,34	6,10%	5	4,83%	6	1	1,47	6,10%	6	5,01%	6	-
NTN- B	0,14	5,50%	1	4,83%	1	-	34,26	6,33%	128	5,01%	148	20
NTN- B	0,66	6,33%	3	4,83%	3	-	27,78	6,10%	106	5,01%	120	14
NTN- B	0,87	6,10%	4	4,83%	4	-	1,26	5,50%	5	5,01%	5	-
NTN- B	0,11	5,50%	-	4,83%	1	1	0,18	5,50%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,49	6,33%	2	4,83%	2	-	0,84	6,33%	3	5,01%	4	1
NTN- B	0,11	6,33%	-	4,83%	1	1	1,11	6,10%	4	5,01%	5	1
NTN- B	0,08	6,10%	-	4,83%	-	-	0,03	5,50%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,03	5,50%	-	4,83%	-	-	0,09	6,10%	-	5,01%	-	-
NTN- B	99,25	6,22%	397	4,83%	459	62	0,12	6,33%	-	5,01%	1	1
NTN- B	8,89	5,84%	36	4,83%	41	5	108,90	6,22%	411	5,01%	469	58
NTN- B	1,15	5,64%	5	4,83%	5	-	31,74	6,16%	121	5,01%	137	16
NTN- B	0,96	5,64%	4	4,83%	4	-	0,54	6,33%	2	5,01%	2	-
NTN- B	5,41	5,84%	22	4,83%	25	3	0,12	5,50%	-	5,01%	1	1
NTN- B	0,74	5,64%	3	4,83%	3	-	0,96	6,10%	4	5,01%	4	-
NTN- B	0,19	5,64%	1	4,83%	1	-	8,85	5,64%	35	5,01%	38	3
NTN- B	1,59	5,84%	7	4,83%	7	-	1,26	5,64%	5	5,01%	5	-
NTN- B	5,36	5,60%	23	4,83%	26	3	9,75	5,84%	38	5,01%	42	4
NTN- B	5,30	5,60%	23	4,83%	25	2	1,74	5,84%	7	5,01%	8	1
NTN- B	5,36	5,33%	24	4,83%	26	2	0,21	5,64%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,14	5,33%	1	4,83%	1	-	90,00	7,50%	288	5,01%	388	100
NTN- B	5,36	5,33%	24	4,83%	26	2	0,81	5,64%	3	5,01%	3	-
NTN- B	0,93	5,45%	4	4,83%	4	-	5,94	5,84%	23	5,01%	26	3
NTN- B	4,98	5,43%	21	4,83%	24	3	1,05	5,64%	4	5,01%	5	1
NTN- B	3,64	5,43%	16	4,83%	17	1	7,68	5,84%	30	5,01%	33	3
NTN- B	1,72	5,90%	7	4,83%	8	1	0,69	5,57%	3	5,01%	3	-
NTN- B	1,56	6,10%	6	4,83%	7	1	27,51	6,80%	96	5,01%	122	26
NTN- B	0,16	6,56%	1	4,83%	1	-	0,51	6,44%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,74	5,57%	3	4,83%	4	1	2,49	6,23%	9	5,01%	11	2
NTN- B	0,08	6,23%	-	4,83%	-	-	4,80	6,56%	17	5,01%	21	4
NTN- B	3,12	6,82%	12	4,83%	15	3	5,76	5,57%	24	5,01%	25	1
NTN- B	1,94	6,80%	7	4,83%	9	2	2,13	6,80%	7	5,01%	9	2
NTN- B	2,27	6,23%	9	4,83%	11	2	3,42	6,82%	12	5,01%	15	3



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - SANTANDER CORRETORA

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	6,44%	2	4,83%	2	-	0,09	6,23%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,63	5,57%	3	4,83%	3	-	0,81	5,57%	3	5,01%	4	1
NTN- B	0,16	6,56%	1	4,83%	1	-	0,18	6,56%	1	5,01%	1	-
NTN- B	2,11	6,10%	9	4,83%	10	1	0,72	6,80%	3	5,01%	3	-
NTN- B	0,11	6,23%	-	4,83%	1	1	3,03	6,82%	11	5,01%	13	2
NTN- B	4,35	6,82%	15	4,83%	21	6	0,15	6,56%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,90	6,80%	3	4,83%	4	1	0,51	5,57%	2	5,01%	2	-
NTN- B	1,37	6,10%	6	4,83%	7	1	0,06	6,23%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,05	6,23%	-	4,83%	-	-	1,50	6,10%	6	5,01%	7	1
NTN- B	0,46	5,57%	2	4,83%	2	-	0,99	6,80%	3	5,01%	5	2
NTN- B	0,14	6,56%	1	4,83%	1	-	4,77	6,82%	17	5,01%	21	4
NTN- B	2,76	6,82%	10	4,83%	13	3	0,12	6,23%	-	5,01%	1	1
NTN- B	0,66	6,80%	2	4,83%	3	1	2,31	6,10%	9	5,01%	10	1
NTN- B	0,11	6,10%	-	4,83%	1	1	0,18	6,56%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,22	6,82%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,19	6,80%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,14	5,57%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	636,67		2.566		2.832	266	1.753,20		6.496		7.154	658
2) NTN-C												
NTN- C	-	-	-	-	-	-	34,20	8,53%	259	5,01%	316	57
Total NTN-C	-		-		-	-	34,20		259		316	57
Total Geral	636,67		2.566		2.832	266	1.787,40		6.755		7.470	715

PLANO III BANESPREV - BANESPREV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,18	6,82%	1	4,83%	1	-	31,96	4,44%	124	5,01%	124	-
NTN- B	10,05	7,20%	40	4,83%	41	1	7,82	7,20%	29	5,01%	30	1
NTN- B	10,14	6,82%	41	4,83%	41	-	0,14	6,82%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,46	6,82%	2	4,83%	2	-	0,28	6,82%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,36	6,82%	1	4,83%	1	-	0,36	6,82%	1	5,01%	1	-
NTN- B	1,03	5,54%	4	4,83%	4	-	0,63	5,54%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,81	5,54%	3	4,83%	3	-	21,15	5,54%	83	5,01%	84	1
NTN- B	0,62	5,54%	2	4,83%	3	1	0,80	5,54%	3	5,01%	3	-
NTN- B	0,17	5,54%	1	4,83%	1	-	0,13	5,54%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,14	6,09%	1	4,83%	1	-	207,00	8,61%	754	5,01%	818	64
NTN- B	0,18	6,70%	1	4,83%	1	-	0,48	8,61%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,31	6,32%	1	4,83%	1	-	0,66	6,70%	2	5,01%	3	1
NTN- B	3,83	6,09%	15	4,83%	17	2	7,54	6,70%	28	5,01%	31	3
NTN- B	11,15	6,32%	44	4,83%	49	5	8,68	6,32%	33	5,01%	36	3
NTN- B	9,69	6,70%	38	4,83%	42	4	2,98	6,09%	11	5,01%	12	1
NTN- B	0,85	6,70%	3	4,83%	4	1	0,24	6,32%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,21	6,32%	1	4,83%	1	-	0,14	6,70%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,19	6,09%	1	4,83%	1	-	0,11	6,09%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,13	6,09%	-	4,83%	1	1	0,04	6,32%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,21	6,32%	1	4,83%	1	-	0,01	6,09%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,44	6,70%	2	4,83%	2	-	2,50	6,21%	10	5,01%	10	-
NTN- B	0,01	6,09%	-	4,83%	-	-	3,90	6,21%	15	5,01%	16	1



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - BANESPREV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,05	6,32%	-	4,83%	-	-	23,29	6,81%	86	5,01%	96	10
NTN- B	5,01	6,21%	20	4,83%	22	2	0,34	6,70%	1	5,01%	1	-
NTN- B	3,21	6,21%	13	4,83%	14	1	0,16	6,32%	1	5,01%	1	-
NTN- B	13,59	6,16%	55	4,83%	63	8	0,10	6,09%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,48	6,10%	2	4,83%	2	-	0,15	6,09%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,36	6,33%	1	4,83%	2	1	0,16	6,32%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,08	5,50%	-	4,83%	-	-	0,24	6,33%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,54	5,50%	2	4,83%	2	-	0,05	5,50%	-	5,01%	-	-
NTN- B	11,90	6,10%	48	4,83%	55	7	0,49	6,10%	2	5,01%	2	-
NTN- B	14,67	6,33%	58	4,83%	68	10	9,26	6,10%	35	5,01%	40	5
NTN- B	0,63	6,10%	3	4,83%	3	-	0,42	5,50%	2	5,01%	2	-
NTN- B	0,06	5,50%	-	4,83%	-	-	0,06	5,50%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,31	6,33%	1	4,83%	1	-	0,28	6,33%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,41	6,10%	2	4,83%	2	-	0,37	6,10%	1	5,01%	2	1
NTN- B	0,05	5,50%	-	4,83%	-	-	0,01	5,50%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,23	6,33%	1	4,83%	1	-	0,03	6,10%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,05	6,33%	-	4,83%	-	-	0,04	6,33%	-	5,01%	-	-
NTN- B	0,04	6,10%	-	4,83%	-	-	0,18	6,33%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,01	5,50%	-	4,83%	-	-	0,04	5,50%	-	5,01%	-	-
NTN- B	4,18	5,84%	17	4,83%	19	2	0,32	6,10%	1	5,01%	1	-
NTN- B	0,54	5,64%	2	4,83%	3	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,79	5,64%	16	4,83%	18	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	3,29	5,84%	14	4,83%	15	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,45	5,64%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,54	5,84%	10	4,83%	12	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,35	5,64%	1	4,83%	2	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,09	5,64%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,75	5,84%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,52	5,60%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,49	5,60%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,52	5,33%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,06	5,33%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,52	5,33%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,44	5,45%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,34	5,43%	10	4,83%	11	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,71	5,43%	8	4,83%	8	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,81	5,90%	3	4,83%	4	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,73	6,10%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,08	6,56%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,35	5,57%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,04	6,23%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,46	6,82%	5	4,83%	7	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,91	6,80%	3	4,83%	4	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,47	5,57%	11	4,83%	12	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,06	6,56%	8	4,83%	10	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,07	6,23%	4	4,83%	5	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,22	6,44%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	11,78	6,80%	44	4,83%	56	12	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,30	5,57%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,08	6,56%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,99	6,10%	4	4,83%	5	1	-	-	-	-	-	-



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO III BANESPREV - BANESPREV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	0,05	6,23%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	2,04	6,82%	8	4,83%	10	2	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,42	6,80%	2	4,83%	2	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,64	6,10%	3	4,83%	3	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,03	6,23%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,22	5,57%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,06	6,56%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1,30	6,82%	5	4,83%	6	1	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,31	6,80%	1	4,83%	1	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,05	6,10%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,10	6,82%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,09	6,80%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	0,06	5,57%	-	4,83%	-	-	-	-	-	-	-	-
NTN- B	10,18	6,30%	40	4,83%	49	9	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	172,32		687		778	91	333,54		1.236		1.327	91
2) NTN-C												
NTN- C	14,65	8,53%	116	4,83%	140	24	11,40	8,53%	86	5,01%	105	19
Total NTN-C	14,65		116		140	24	11,40		86		105	19
Total Geral	186,97		803		918	115	344,94		1.322		1.432	110

PLANO IV

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	40,00	6,40%	160	4,91%	174	14	40,00	6,40%	151	4,96%	165	14
NTN- B	29,00	6,83%	113	4,91%	126	13	29,00	6,83%	106	4,96%	120	14
NTN- B	12,00	5,44%	52	4,91%	55	3	12,00	5,44%	49	4,96%	52	3
NTN- B	-	-	-	-	-	-	37,00	6,08%	142	4,96%	165	23
NTN- B	35,00	5,97%	144	4,91%	166	22	-	-	-	-	-	-
NTN- B	12,00	5,35%	53	4,91%	57	4	12,00	5,35%	50	4,96%	53	3
Total NTN-B	128,00		522		578	56	130,00		498		555	57

PLANO SANPREV II

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	595,00	5,74%	2.451	4,93%	2.626	175	595,00	5,74%	2.320	4,50%	2.595	275
NTN- B	-	-	-	-	-	-	2.399,00	6,15%	9.130	4,50%	10.939	1.809
NTN- B	711,00	6,02%	2.903	4,93%	2.949	46	-	-	-	-	-	-
NTN- B	395,00	5,76%	1.656	4,93%	1.808	152	-	-	-	-	-	-
NTN- B	1.092,00	5,84%	4.489	4,93%	5.019	530	-	-	-	-	-	-
NTN- B	920,00	5,75%	3.842	4,93%	4.333	491	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	3.713,00		15.341		16.735	1.394	2.994,00		11.450		13.534	2.084



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

PLANO SANPREV III

Título Federal	POSIÇÃO EM 2022						POSIÇÃO EM 2021					
	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	686,00	5,46%	2.767	4,77%	2.773	6	686,00	5,46%	2.629	0	2.687	58
NTN- B	1.245,00	5,45%	5.125	4,77%	5.176	51	1.245,00	5,45%	4.868	0	5.067	199
NTN- B	3.327,00	5,56%	13.769	4,77%	14.109	340	3.327,00	5,60%	13.061	0	14.027	966
NTN- B	4.230,00	5,68%	17.613	4,77%	18.572	959	4.230,00	5,68%	16.683	0	18.961	2.278
NTN- B	-	-	-	-	-	-	5.417,00	5,74%	21.123	0	25.434	4.311
NTN- B	-	-	-	-	-	-	5.155,00	5,75%	20.471	0	25.759	5.288
NTN- B	400,00	5,17%	1.817	4,77%	1.930	113	400,00	5,17%	1.720	0	2.172	452
NTN- B	1.613,00	5,85%	6.645	4,77%	7.784	1.139	1.613,00	5,85%	6.283	0	8.759	2.476
NTN- B	4.133,00	5,86%	17.221	4,77%	19.951	2.730	-	-	-	-	-	-
Total NTN-B	15.634,00		64.957		70.295	5.338	22.073,00		86.838		102.866	16.028

BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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.

A composição em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é assim apresentada:

R\$ MIL				
FUNDOS PREVIDENCIAIS	31/12/2022	Variação	31/12/2021	%
PLANO I BANESPREV	144.524	1.132	143.392	0,79%
Fundo para Revisão de Plano - CABESP	3.747	(1.015)	4.762	(21,31%)
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	118.084	(12.682)	130.766	(9,70%)
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER SERVIÇOS	15.790	10.567	5.223	202,32%
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER CORRETORA	6.903	4.262	2.641	161,38%
PLANO II BANESPREV	190.779	(74.050)	264.829	(27,96%)
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER SERVIÇOS	190.779	(74.050)	264.829	(27,96%)
PLANO III BANESPREV	165.238	17.141	148.097	11,57%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -CABESP	8.978	935	8.043	11,63%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER	139.622	14.469	125.153	11,56%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER SERVIÇOS	8.257	849	7.408	11,46%
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER CORRETORA	8.381	888	7.493	11,85%
PLANO IV	550	(826)	1.376	(60,03%)
Outros - Previstos em Nota Técnica Atuarial - SANTANDER (i)	550	(826)	1.376	(60,03%)
PLANO SANPREV I	10.194	(23.576)	33.770	(69,81%)
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	10.194	(23.576)	33.770	(69,81%)
PLANO SANPREV II	38.624	4.064	34.560	11,76%
Fundo para Revisão de Plano - SANTANDER	38.624	4.064	34.560	11,76%
PLANO SANPREV III	92.699	(24.402)	117.101	(20,84%)
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER (ii)	1.196	1.075	121	888,43%
Outros - Previstos em Nota Técnica Atuarial - SANTANDER (iv)	91.503	(25.477)	116.980	(21,78%)
PLANO CD	14.682	14.682	-	-
Reversão de Saldo por Exigência Regul. -SANTANDER (v)	14.682	14.682	-	-
Total de Fundos Previdenciais	657.290	(61.433)	626.024	(9,81%)

(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) Em função da revisão obrigatória do Plano de Benefícios SANPREV III, nos termos da Resolução CNPC nº 30/2018, foi constituído em 31 de dezembro de 2019 o “Fundo de Revisão de Plano”.

(iv) 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 inclusive a taxa de desligamento observada na Entidade que é linear em 3%.

(v) 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.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 2022 é de R\$ 240.755 (2021 – R\$ 221.285).

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 2022:

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BANESPREV I
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	4.671
Custeio Administrativo dos Investimentos	47
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	53
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	507
DESPESAS	(308)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(25)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(583)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	4.364

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BANESPREV II
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	191.054
GESTÃO PREVIDENCIAL	92
Custeio Administrativo dos Investimentos	3.114
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	661
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	22.250
DESPESAS	(8.014)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(1.070)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(9.091)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	199.027



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BANESPREV III
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	12.559
Custeio Administrativo dos Investimentos	71
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	23
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1.434
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	2
DESPESAS	(361)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(25)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	13.703

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO PRE 75
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	288
GESTÃO PREVIDENCIAL	132
Custeio Administrativo dos Investimentos	699
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	73
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	9
DESPESAS	(998)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(13)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	179

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA BENEFÍCIOS IV
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	10
GESTÃO PREVIDENCIAL	83
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	3
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	2
DESPESAS	(81)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(1)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	16

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO V
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	3.132
GESTÃO PREVIDENCIAL	1.500
Custeio Administrativo dos Investimentos	7.210
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	357
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	52
DESPESAS	(9.272)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(199)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(64)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	2.716



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO VIII - DAB
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	60
Custeio Administrativo dos Investimentos	118
DESPESAS	(123)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(2)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(2)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	51

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO IX - DCA
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	53
Custeio Administrativo dos Investimentos	110
DESPESAS	(114)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(1)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(2)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	46

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO X - CACIBAN
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	103
Custeio Administrativo dos Investimentos	112
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	3
DESPESAS	(200)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(3)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(3)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	12

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XI - SANPREV I
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	1.012
Custeio Administrativo dos Investimentos	7
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	1
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	95
DESPESAS	(95)
Transferência de Recursos para o Plano CD	(843)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	177



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de reais)

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XII - SANPREV II
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	3
Custeio Administrativo dos Investimentos	88
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	1
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1
DESPESAS	(91)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	2

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA PLANO XIII - SANPREV III
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	8.340
GESTÃO PREVIDENCIAL	1
Custeio Administrativo dos Investimentos	167
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	91
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	342
DESPESAS	(816)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(14)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	8.111

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PGA Plano CD
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	-
GESTÃO PREVIDENCIAL	1.363
Custeio Administrativo dos Investimentos	228
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	82
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	1.721
DESPESAS	(1.643)
Transferência de Recursos para o Plano CD	10.601
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	12.352

R\$ MIL	
Movimentação do Fundo Administrativo	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA
A) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2021	221.285
GESTÃO PREVIDENCIAL	3.170
Custeio Administrativo dos Investimentos	11.971
Taxa de administração de Empréstimos e Financiamentos	1.347
FLUXO DOS INVESTIMENTOS	26.419
Recuperação de despesas de exercícios anteriores	34
DESPESAS	(22.118)
CONSTITUIÇÕES/REVERSÕES DE PROVISÕES CONTINGENCIAIS	(1.351)
B) FUNDO ADMINISTRATIVO - Dezembro/2022	240.757



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(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	R\$ MIL			
	31/12/2022	Variações	31/12/2021	%
PGA BANESPREV I	4.364	(307)	4.671	(6,57%)
PGA BANESPREV II	199.027	7.973	191.054	4,17%
PGA BANESPREV III	13.703	1.144	12.559	9,11%
PGA PLANO PRE 75	179	(109)	288	(37,85%)
PGA BENEFÍCIOS IV	17	6	11	54,55%
PGA PLANO V	2.716	(416)	3.132	(13,28%)
PGA PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	51	(9)	60	(15,00%)
PGA PLANO IX - PLANO DCA DE APOSENTADORIA	46	(7)	53	(13,21%)
PGA PLANO X - PLANO DE APOSENTADORIA CACIBAN	12	(90)	102	(88,24%)
PGA PLANO XI - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV I	177	(835)	1.012	(82,51%)
PGA PLANO XII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV II	2	(1)	3	(33,33%)
PGA PLANO XIII - PLANO DE BENEFÍCIOS SANPREV III	8.111	(229)	8.340	(2,75%)
PGA Plano CD	12.352	12.352	-	-
TOTAL	240.757	19.472	221.285	8,80%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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 2022 é de R\$ 55.905 (2021 – R\$ 48.641).

FUNDOS DOS INVESTIMENTOS

				R\$ MIL
FUNDO DO INVESTIMENTO - RISCO POR MORTE	31/12/2022	Variações	31/12/2021	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	2.388	82	2.306	3,56%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	29.884	(130)	30.014	(0,43%)
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	1.261	160	1.101	14,53%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	374	124	250	49,60%
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	32	3	29	10,34%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	4.297	1.172	3.125	37,50%
PLANO VIII - PLANO DAB APOSENTADORIA	-	(1)	1	(100,00%)
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	10	(27)	37	(72,97%)
PLANO XII - DE BENEFÍCIOS SANPREV II	3	1	2	50,00%
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	190	75	115	65,22%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	3.002	3.002	-	-
Total do Fundo do Investimento - Risco por Morte	41.441	4.461	36.980	12,06%
FUNDO DO INVESTIMENTO - INADIMPLÊNCIA	31/12/2022	Variações	31/12/2021	%
PLANO I - BENEFÍCIO DEFINIDO	1.648	26	1.622	1,60%
PLANO II - BENEFÍCIO DEFINIDO	9.636	108	9.528	1,13%
PLANO III - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	641	104	537	19,37%
PLANO PRE 75 - BENEFÍCIO DEFINIDO	-	(237)	237	(100,00%)
PLANO IV - CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL	78	12	66	18,18%
PLANO V - BENEFÍCIO DEFINIDO	544	3	541	0,55%
PLANO XI - DE BENEFÍCIOS SANPREV I	-	(1)	1	(100,00%)
PLANO XIII - DE BENEFÍCIOS SANPREV III	874	88	786	11,20%
PLANO DE BENEFÍCIOS CD	1.043	1.043	-	-
Total do Fundo do Investimento - Inadimplência	14.464	2.803	11.661	24,04%
TOTAL DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS	55.905	7.264	48.641	14,93%



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

13 – AJUSTES E ELIMINAÇÕES DE CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento ao disposto no Art. 27 da Instrução PREVIC nº 31/2020, foram realizados os seguintes ajustes e eliminações para a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 e 2021:

R\$ MIL		
CONSOLIDADO	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO	240.757	221.284
REALIZÁVEL	240.757	221.284
GESTÃO ADMINISTRATIVA	240.757	221.284
Participação no Plano de Gestão Administrativa	240.757	221.284
PASSIVO	(240.757)	(221.284)
PATRIMÔNIO SOCIAL	(240.757)	(221.284)
FUNDOS	(240.757)	(221.284)
Fundos Administrativos	(240.757)	(221.284)
Participação no Fundo Administrativo PGA	(240.757)	(221.284)

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.

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 CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009.

As despesas administrativas comuns são rateadas em 63,72% para gestão previdencial e 36,28% 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 algum de 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\$ 27.263.925 em dezembro de 2022



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

(R\$ 26.979.774 em dezembro de 2021) o que representa 99,50% dos Fundos de Investimentos (Nota Explicativa 7) e 98,20% do patrimônio total da Entidade. A taxa de administração no ano de 2022 representou R\$ 11.152 (2021 R\$ 9.829).

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 2022 foi de R\$ 1.957 (2021 – R\$ 2.631).

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 2022 os ressarcimentos somaram R\$ 1.417 (2021 - R\$ 1.274).

16 – Outros assuntos

16.1 – Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica

De acordo com a Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, as entidades fechadas de previdência complementar deverão obter a o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica e para a operacionalização da independência patrimonial de cada plano de benefícios de caráter previdenciário por elas administrados.

O prazo para operacionalização, anteriormente previsto para 31 de dezembro de 2022, foi prorrogado para 30 de junho de 2023 conforme disposto na Resolução PREVIC nº 19, de 22 de dezembro de 2022.

A Entidade, que já administra o seu patrimônio de forma segregada por planos de benefícios, está preparada para o atendimento da referida legislação no prazo estabelecido.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16.2 – Normas e Procedimentos Contábeis

Foi publicada a Resolução PREVIC nº 18, de 22 de dezembro de 2022, 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, com efeitos a partir de 01/01/2023.

16.3 – Transferência de Gerenciamento

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

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 SantanderPrevi, demonstrando a conclusão do patrocinador de que a operação é favorável.

De acordo com o cronograma da operação e atendendo a legislação vigente, o Banesprev protocolou o requerimento à Previc em 05/01/2023. Desde então, aguarda-se o deferimento pelo órgão regulador, estimando-se, assim, que a transferência de gerenciamento seja concretizada até junho de 2023.

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 (FIRST 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 comunicam 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 de Benefícios Sanprev I;
- Plano de Aposentadoria Caciban;
- Plano DCA de Aposentadoria;
- Plano DAB de Aposentadoria.

Devendo seguir a partir de julho/2023, os procedimentos legais junto ao órgão regulador para aprovação e prosseguimento das ações necessárias.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16.5 - 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.

O Banesprev não possui alocação direta na empresa e a exposição, por veículo de investimento, ponderada por plano, segue demonstrada na tabela abaixo, com base em 31/12/2022:

R\$ MIL								
PLANOS	PL PLANO	Hermes FIC de FI MM	FI MADRI	HERA - FIM	ZEUS - FIM	ATENA - FIM	TOTAL	%
Plano I	533.593	74	-	5	49	15	143	0,03%
Plano II	7.526.161	1.123	-	17	168	51	1.359	0,02%
Plano III	715.184	102	-	4	38	12	156	0,02%
Plano IV	17.347	10	-	-	3	1	14	0,08%
PL V	13.468.695	1	-	-	-	-	1	-
PL Pré-75	2.721.808	-	-	-	-	-	-	-
PGA	257.614	70	-	5	51	15	141	0,06%
CACIBAN	83.798	15	-	1	12	4	32	0,04%
DAB	54.160	31	-	1	7	2	41	0,08%
DCA	65.150	26	-	1	10	3	40	0,06%
Sanprev I	24.089	5	-	-	1	0	6	0,03%
Sanprev II	95.312	39	-	1	5	2	47	0,05%
Sanprev III	1.438.084	466	1.044	17	165	50	1.742	0,12%
CD	699.051	12	1	3	25	7	48	0,01%
TOTAL	27.700.046	1.975	1.045	55	534	162	3.770	0,01%

Do valor total de 3.771,91 mil as ações correspondem a 1,7 mil, sendo os demais ativos, debêntures.

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

16.6 – Política de Avaliação e Classificação de Crédito

Com base na Resolução PREVIC nº 18, de 22 de dezembro de 2022, o Banesprev elaborou a “Política de Avaliação e Classificação de Crédito”, que passou a vigorar em 1º de janeiro de 2023, conforme termos da Resolução.

Esta norma revoga a Instrução Previc nº 42, de 11 de outubro de 2021.



BANESPREV – Fundo Banespa de Seguridade Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17 – Eventos Subsequentes

Em recente decisão do STF, proferida nos autos dos recursos extraordinários - RE 955227 (Tema 885) e RE 949297 (Tema 881) de relatoria dos Ministros Luís Roberto Barroso e Edson Fachin, a Suprema Corte, por unanimidade considerou que uma decisão definitiva, a chamada “coisa julgada”, sobre tributos recolhidos de forma continuada, perde seus efeitos caso a Corte se pronuncie em sentido contrário. Isso porque, de acordo com a legislação e a jurisprudência, uma decisão, mesmo transitada em julgado, produz os seus efeitos enquanto perdurar o quadro fático e jurídico que a justificou. Havendo alteração, os efeitos da decisão anterior podem deixar de se produzir.

De acordo com o item 9.2 (*Gestão Administrativa – Tributária e Trabalhista Tributária*), a Entidade possui uma ação tributária referente a PIS e COFINS, tendo apresentado impugnação ao auto de infração (na esfera administrativa) e atualmente está discutindo a matéria no Judiciário em processo de execução ajuizado pela Fazenda Nacional. Esta ação está pendente de decisão no Tribunal de Justiça para julgamento de recurso, bem como a ação no Juízo de origem encontra-se suspensa até decisão do Tribunal de São Paulo e/ou Tribunais Superiores.

Desta forma, considerando que a decisão do STF estipulou a perda de efeitos de uma sentença definitiva (transitada em julgado, sem possibilidade de recurso), caso o Supremo Tribunal Federal tome uma decisão contrária, esta poderá impactar a ação que se encontra “*sub judice*”.

Valdemir Moreira de Lima
Presidente
CPF 204.620.888-98

Eudes Carneiro Lins Filho
Diretor Financeiro
CPF 497.419.854-87

Kátia Brasil Massa
Diretora de Seguridade acumulando as
funções da Diretoria Administrativa
CPF 181.672.938-82

Eliani da Silva Grassi
Contadora
CPF 135.073.078-55
CRC 1SP207.916/O-0