

**FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E  
SAÚDE - CAPITAL PREV**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023**

## **FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV**

**Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023**

### **Conteúdo**

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

**Demonstrações contábeis auditadas:**

**Quadro I - Balanço patrimonial**

**Quadro II - Demonstração da mutação do patrimônio social - Consolidado**

**Quadro III - Demonstração da mutação do ativo líquido - Plano de Benefícios II**

**Quadro IV - Demonstração da mutação do ativo líquido - Plano de Benefício Definido**

**Quadro V - Demonstração do plano de gestão administrativa - Consolidado**

**Quadro VI - Demonstração do ativo líquido - Plano de Benefícios II**

**Quadro VII - Demonstração do ativo líquido - Plano de Benefício Definido**

**Quadro VIII - Demonstração das provisões técnicas do plano de benefício - Plano de Benefícios II**

**Quadro IX - Demonstração das provisões técnicas do plano de benefício - Plano de Benefício Definido**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Diretores, Participantes e Patrocinadores da  
**Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev**  
Rio de Janeiro - RJ

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev** (“**Fundação**”) que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício que compreendem a demonstração das mutações do ativo líquido, do ativo líquido e das provisões técnicas do plano para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da **Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev** e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2023, o desempenho consolidado e por plano de benefício 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 (CNPIC).

### Base para opinião

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

### Ênfase

#### Plano Assistencial

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 1, a Capital Prev faz parte do conjunto de entidades fechadas de previdência complementar que, nos termos do artigo 76 da Lei Complementar nº 109/2001, foram autorizadas a continuar oferecendo aos seus participantes benefícios de assistência à saúde. Nas demonstrações contábeis das Entidades Fechadas de Previdência Complementar relacionadas aos planos previdenciais e de gestão administrativa, os atos e fatos administrativos da “gestão assistencial” são representados numa única rubrica totalizadora, demonstrada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados. Essas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023, estão apresentados separadamente, em atendimento às exigências da Superintendência Nacional de Previdência Complementar e, sobre as mesmas, expressamos opinião com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, cujo relatório, datado de 19 de março de 2024, não contém ressalvas.

### **Responsabilidade da Diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis**

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a Diretoria pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 Diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional;



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas 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.

Rio de Janeiro, 19 de março de 2024.



**BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.**  
**CRC 2 SP 013846/F**

*Monika Marielle Du Mont Collyer*

**Monika Marielle Du Mont Collyer**  
**Contador CRC 1 RJ 091300/O-6**

## QUADRO I

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 - CONSOLIDADO

Valores em R\$ mil

ATIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>76</b>	<b>54</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL (nota 8)</b>	<b>1.283</b>	<b>1.247</b>
			Gestão Previdencial	463	481
			Gestão Administrativa	735	699
			Investimentos	85	67
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>525.919</b>	<b>453.317</b>	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL (nota 9)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Gestão Previdencial (nota 4.1)	18.523	18.755	Gestão Previdencial	1	1
Gestão Administrativa (nota 4.2)	79	171	Gestão Administrativa	-	-
Investimentos (nota 5)	507.317	434.391			
Títulos Públicos	197.885	224.071	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>525.095</b>	<b>452.533</b>
Fundos de Investimentos	302.965	204.964	Patrimônio de Cobertura do Plano	517.498	446.153
Investimentos em Imóveis	800	800	Provisões Matemáticas (nota 10)	471.497	465.050
Operações com Participantes	5.667	4.556	Benefícios Concedidos	320.369	333.572
			Benefícios a Conceder	178.024	159.721
<b>PERMANENTE (nota 6)</b>	<b>384</b>	<b>410</b>	(-) Provisões Mat. Constituir	(26.896)	(28.243)
Imobilizado	82	100	Equilíbrio Técnico (nota 12)	46.001	(18.897)
Intangível	302	310	Resultados realizados	46.001	(18.897)
			Superávit Técnico Acumulado	46.001	426
			(-) Déficit Técnico Acumulado	-	(19.323)
			Fundos (nota 14)	7.597	6.380
			Fundos Previdenciais	1.797	1.475
			Fundos Administrativos	5.605	4.759
			Fundos para Garantia das Operações com Participantes	195	146
<b>GESTÃO ASSISTENCIAL</b>	<b>14.025</b>	<b>12.134</b>	<b>GESTÃO ASSISTENCIAL</b>	<b>14.025</b>	<b>12.134</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>540.404</b>	<b>465.915</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>540.404</b>	<b>465.915</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO II

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL – CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Variação (%)
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>452.533</b>	<b>422.551</b>	<b>7,10</b>
<b>1. Adições</b>	<b>112.603</b>	<b>69.456</b>	<b>62,12</b>
(+) Contribuições Previdenciais	21.559	33.170	(35,00)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	85.856	31.982	168,45
(+) Receitas Administrativas	4.545	3.772	20,49
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	594	508	16,93
(+) Constituição de Fundos para Garantia das Operações c/Participantes	49	24	104,17
<b>2. Destinações</b>	<b>(40.041)</b>	<b>(39.474)</b>	<b>1,44</b>
(-) Benefícios	(34.637)	(32.761)	5,73
(-) Resgate	(295)	(2.110)	(86,02)
(-) Portabilidade	(816)	(71)	1.049,30
(-) Outras Deduções	-	(520)	(100,00)
(-) Despesas Administrativas	(4.293)	(4.012)	7,00
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	<b>72.562</b>	<b>29.982</b>	<b>142,02</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	6.447	(14.185)	(145,45)
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	64.898	43.611	48,81
(+/-) Fundos Previdenciais	322	263	22,43
(+/-) Fundos Administrativos	846	268	215,67
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	49	24	104,17
<b>4. Operações Transitórias</b>	-	-	-
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)</b>	<b>525.095</b>	<b>452.533</b>	<b>16,03</b>
<b>5. Gestão Assistencial</b>	<b>484</b>	<b>(2.483)</b>	<b>(119,49)</b>
(+) Receitas Assistenciais	34.357	30.126	14,04
(-) Despesas Assistenciais	(33.873)	(32.609)	3,88

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

### QUADRO III

#### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - PLANO DE BENEFÍCIOS II EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Variação (%)
<b>A) Ativo líquido</b>	<b>77.877</b>	<b>64.574</b>	<b>20,60</b>
<b>1. Adições</b>	<b>20.962</b>	<b>14.057</b>	<b>49,12</b>
(+) Contribuições	8.444	7.741	9,08
(+) Portabilidade	-	-	-
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	12.518	6.316	98,20
<b>2. Deduções</b>	<b>(1.594)</b>	<b>(754)</b>	<b>111,41</b>
(-) Benefícios	(40)	(32)	25,00
(-) Resgates	(295)	(219)	34,70
(-) Portabilidade	(816)	(71)	1.049,30
(-) Custeio administrativo	(443)	(432)	2,55
<b>3. Acréscimo/decréscimo no ativo líquido (1+2)</b>	<b>19.368</b>	<b>13.303</b>	<b>45,59</b>
(+/-) Provisões matemáticas	18.432	12.954	42,29
(+/-) Fundos previdenciais	321	263	22,05
(+/-) Superávit (déficit) técnico do exercício	615	86	615,12
(+/-) <b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>	-	-	-
(+/-) <b>5. Operações transitórias</b>	-	-	-
<b>B. Ativo líquido – final do exercício (A+3+4+5)</b>	<b>97.245</b>	<b>77.877</b>	<b>24,87</b>
<b>C. Fundos não previdenciais</b>	<b>176</b>	<b>49</b>	<b>259,18</b>
(+/-) Fundos administrativos	165	42	292,86
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	11	7	57,14

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO IV

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO – PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Variação (%)
<b>A) Ativo líquido</b>	<b>369.752</b>	<b>353.365</b>	<b>4,64</b>
<b>1. Adições</b>	<b>88.077</b>	<b>53.891</b>	<b>63,44</b>
(+) Contribuições	14.740	28.225	(47,78)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	73.337	25.666	185,74
<b>2. Deduções</b>	<b>(35.779)</b>	<b>(37.504)</b>	<b>(4,60)</b>
(-) Benefícios	(34.596)	(32.729)	5,70
(-) Resgates	-	(1.891)	(100,00)
(-) Custeio administrativo	(1.183)	(2.364)	(49,96)
(-) Outras Deduções	-	(520)	(100,00)
<b>3. Acréscimo/decréscimo no ativo líquido (1+2)</b>	<b>52.298</b>	<b>16.387</b>	<b>219,14</b>
(+/-) Provisões matemáticas	(11.985)	(27.139)	(55,84)
(+/-) Superávit (déficit) técnico do exercício	64.283	43.526	47,69
(+/-) <b>4. Outros Eventos do Ativo Líquido</b>	-	-	-
(+/-) <b>5. Operações transitórias</b>	-	-	-
<b>B. Ativo líquido – final do exercício (a+3+4+5)</b>	<b>422.050</b>	<b>369.752</b>	<b>14,14</b>
<b>C. Fundos não previdenciais</b>	<b>549</b>	<b>256</b>	<b>114,45</b>
(+/-) Fundos administrativos	511	238	114,71
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	38	18	111,11

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO V

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – CONSOLIDADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Varição (%)
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>4.758</b>	<b>4.490</b>	<b>5,97</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>5.139</b>	<b>4.280</b>	<b>20,07</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>5.139</b>	<b>4.280</b>	<b>20,07</b>
Custeio administrativo da gestão previdencial	1.626	2.796	(41,85)
Custeio administrativo dos investimentos	2.855	772	269,82
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	64	52	23,08
Resultado positivo dos investimentos	594	508	16,93
Outras receitas	-	152	(100,00)
<b>2. Despesas administrativas</b>	<b>4.293</b>	<b>4.012</b>	<b>7,00</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>4.229</b>	<b>4.000</b>	<b>5,73</b>
Pessoal e encargos	2.662	2.502	6,39
Treinamentos/congressos e seminários	102	74	37,84
Viagens e estadias	8	5	60,00
Serviços de terceiros	990	1.004	(1,39)
Despesas gerais	144	133	8,27
Depreciações e amortizações	38	41	(7,32)
Tributos	285	241	18,26
<b>2.2. Provisão para Perdas Estimadas</b>	-	-	-
<b>2.3. Administração da Gestão Assistencial – Despesas e Constituição/Reversão de Contingências</b>	-	-	-
<b>2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores</b>	-	-	-
<b>2.5. Fomento</b>	<b>64</b>	<b>12</b>	<b>433,33</b>
<b>2.6. Outras Despesas</b>	-	-	-
<b>3. Constituição/reversão de contingências administrativas</b>	-	-	-
<b>4. Reversão de recursos para o plano de benefícios</b>	-	-	-
<b>5. Resultado Negativo Líquido dos investimentos</b>	-	-	-
<b>6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)</b>	<b>846</b>	<b>268</b>	<b>215,67</b>
<b>7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)</b>	<b>846</b>	<b>268</b>	<b>215,67</b>
<b>8. Operações Transitórias</b>	-	-	-
<b>B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7+8)</b>	<b>5.605</b>	<b>4.758</b>	<b>17,78</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO VI

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO – PLANO DE BENEFÍCIOS II EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Varição (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>98.039</b>	<b>78.373</b>	<b>25,09</b>
Disponível	28	21	33,33
Recebível	1.202	1.020	17,84
Investimento	96.809	77.332	25,19
Títulos públicos	14.870	14.201	4,71
Fundos de investimentos	79.700	61.727	29,12
Operações com Participantes	2.239	1.404	59,47
<b>2. Obrigações</b>	<b>234</b>	<b>112</b>	<b>108,93</b>
Operacional	234	112	108,93
<b>3. Fundos não previdenciais</b>	<b>561</b>	<b>385</b>	<b>45,71</b>
Fundos administrativos	520	355	46,48
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	41	30	36,67
<b>4. Resultados a realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Ativo líquido (1-2-3-4)</b>	<b>97.244</b>	<b>77.876</b>	<b>24,87</b>
Provisões matemáticas	94.407	75.975	24,26
Superávit / déficit técnico	1.042	426	144,60
Fundos previdenciais	1.797	1.475	21,83
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
a) Equilíbrio Técnico	1.042	426	144,60
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	1.042	426	144,60

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO VII

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO – PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Varição (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>427.611</b>	<b>374.683</b>	<b>14,13</b>
Disponível	19	20	(5,00)
Recebível	22.115	21.846	1,23
Investimento	405.477	352.817	14,93
Títulos públicos	183.016	209.870	(12,80)
Fundos de investimentos	218.234	138.994	57,01
Investimentos imobiliários	800	800	-
Empréstimos	3.427	3.153	8,69
<b>2. Obrigações</b>	<b>1.140</b>	<b>1.058</b>	<b>7,65</b>
Operacional	1.039	1.057	7,65
Contingencial	1	1	-
<b>3. Fundos não previdenciais</b>	<b>4.421</b>	<b>3.872</b>	<b>14,18</b>
Fundos administrativos	4.267	3.756	13,60
Fundos dos Investimentos	154	116	32,76
<b>4. Resultados a realizar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Ativo líquido (1-2-3-4)</b>	<b>422.050</b>	<b>369.753</b>	<b>14,14</b>
Provisões matemáticas	377.091	389.076	(3,08)
Superávit / déficit técnico	44.959	(19.323)	(332,67)
<b>6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado</b>			
a) Equilíbrio Técnico	44.959	(19.323)	(332,67)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	746	566	31,80
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	45.705	(18.757)	(343,67)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO VIII

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS II EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>97.520</b>	<b>78.018</b>	<b>25,00</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>94.407</b>	<b>75.975</b>	<b>24,26</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>729</b>	<b>657</b>	<b>10,96</b>
Contribuição Definida	-	-	-
Benefício Definido	729	657	10,96
<b>1.2 Benefícios a Conceder</b>	<b>93.678</b>	<b>75.318</b>	<b>24,38</b>
<b>Contribuição Definida</b>	<b>92.225</b>	<b>73.681</b>	<b>25,21</b>
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	44.700	35.519	25,85
Saldo de Contas - parcela participantes	47.555	38.162	24,61
Benefício Definido	1.423	1.637	(13,07)
<b>1.3 Provisões Matemáticas a Constituir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>1.042</b>	<b>426</b>	<b>144,60</b>
<b>2.1 Resultados Realizados</b>	<b>1.042</b>	<b>426</b>	<b>144,60</b>
Superávit Técnico Acumulado	1.042	426	144,60
Reserva de contingência	538	426	26,29
Reserva para revisão de plano	504	-	100,00
<b>3. Fundos</b>	<b>1.838</b>	<b>1.505</b>	<b>22,13</b>
3.1 Fundos Previdenciais	1.797	1.475	21,83
3.2 Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	41	30	36,67
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>233</b>	<b>112</b>	<b>108,04</b>
4.1 Gestão Previdencial	74	96	(22,92)
4.2 Investimentos – Gestão Previdencial	159	16	893,75
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## QUADRO IX

### FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

#### DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

Valores em R\$ mil

	2023	2022	Variação (%)
<b>Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>423.344</b>	<b>370.927</b>	<b>14,13</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>377.091</b>	<b>389.076</b>	<b>(3,08)</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>319.640</b>	<b>332.915</b>	<b>(3,99)</b>
Benefício Definido	319.640	332.915	(3,99)
<b>1.2 Benefícios a Conceder</b>	<b>84.346</b>	<b>84.403</b>	<b>(0,07)</b>
Benefício Definido	84.346	84.403	(0,07)
<b>1.3 Provisões Matemáticas a constituir</b>	<b>(26.895)</b>	<b>(28.242)</b>	<b>(4,77)</b>
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(26.895)	(28.242)	(4,77)
(-) Participantes	(6.313)	(6.759)	(6,60)
(-) Assistidos	(20.582)	(21.483)	(4,19)
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>44.959</b>	<b>(19.323)</b>	<b>(332,67)</b>
<b>2.1 Resultados Realizados</b>	<b>44.959</b>	<b>(19.323)</b>	<b>(332,67)</b>
Superávit Técnico Acumulado	44.959	-	100,00
Reserva de Contingência	44.959	-	100,00
Déficit Técnico Acumulado	-	(19.323)	(100,00)
<b>3. Fundos</b>	<b>154</b>	<b>116</b>	<b>32,76</b>
3.2 Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	154	116	32,76
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>1.139</b>	<b>1.057</b>	<b>(7,76)</b>
4.1 Gestão Previdencial	598	999	(40,14)
4.1 Investimentos – Gestão Previdencial	541	58	832,76
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
5.1 Gestão Previdencial	1	1	-

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7 ES  
CPF: 787.168.886-34

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar administradora de planos múltiplos, constituída sob a forma de fundação pela Companhia Espírito Santense de Saneamento - CESAN, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa / financeira, autorizada a funcionar pela Portaria do MPS nº 1.732, de 28 de dezembro de 1994, que tem como objetivo conceder benefícios previdenciários, instituir e administrar planos de benefícios e promover o bem-estar social aos seus participantes, assistidos e beneficiários. O patrimônio da Capital Prev é autônomo, livre e desvinculado de qualquer outro órgão ou entidade.

Suas atividades foram iniciadas em abril de 1995, conforme escritura pública de constituição registrada em 25 de abril de 1995, no cartório de registro civil de pessoas físicas e jurídicas da comarca de Vitória/ES, registrada no livro A-12 nº 11.202.

Os recursos necessários ao atendimento dos objetivos dos planos de benefícios administrados pela Fundação são oriundos das contribuições dos patrocinadores, dos participantes, dos assistidos e dos rendimentos resultantes das aplicações desses recursos em investimentos, obedecendo ao disposto na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, e alterações posteriores.

O Plano de Benefício Definido, fechado para novas adesões, foi estruturado na modalidade de Benefício Definido, sendo aprovado em 28 de dezembro de 1994 pela Secretaria de Previdência Complementar – SPC, através do ofício nº 1.255/GAB/CTI/SCA. Nesse plano, estão previstos os pagamentos de benefícios de suplementação de aposentadorias por idade, tempo de serviço, invalidez e especial, além de pensões.

Em novembro de 2005, a Secretaria de Previdência Complementar – SPC, aprovou a implantação do Plano de Benefícios II através da Portaria nº 281, de 23 de novembro de 2005, cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante. Esse plano foi estruturado na modalidade cujas características são de contribuição variável.

A Capital Prev também é operadora de planos privados de assistência à saúde, na modalidade autogestão, com cobertura assistencial ambulatorial e hospitalar com obstetrícia e odontológica, de acordo com o Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e dos regulamentos dos planos.

Com o intuito de estender a oferta de planos de benefícios previdenciários aos familiares de seus participantes e assistidos, bem como captar novos patrocinadores e instituidores, a Fundação efetuou as devidas alterações em seu estatuto e alterou sua razão social para Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev. A alteração do estatuto foi aprovada pela PREVIC em fevereiro de 2022.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 2. APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar (EFPC), especificamente a Resolução CNPC n.º 43, 06 de agosto de 2021 (Dispõe sobre os procedimentos contábeis das entidades fechadas de previdência complementar e sobre o registro e avaliação de títulos e valores mobiliários), e sua alteração na Resolução CNPC n.º 57, de 28 de junho de 2023, também na vigência da Resolução PREVIC N.º 21, de 21 de março de 2023, que foi revogada em 1º de setembro de 2023, com a publicação da consolidação das normas aplicadas as EFPC pela Resolução PREVIC n.º 23, de 14 de agosto de 2023 (Estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional) e as Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), especificamente a Resolução CFC n.º 1.272, de 22 de janeiro de 2010 (que aprova a Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TE 11 – a Resolução CFC n.º 1.329, de 18 de março de 2011, alterou a sigla e a numeração da norma de NBC TE 11, para Interpretação ITG 2001 – Entidade de Previdência Complementar) e n.º 1.055, de 06 de abril de 2018 (que aprova o CPC n.º 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria), assim como nas demais práticas contábeis brasileiras.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos, sejam circulantes e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa.

A contabilidade da Gestão Assistencial é efetuada e mantida segregada da Gestão Previdencial e da Gestão Administrativa, possibilitando a identificação, a independência do patrimônio e a adequação à legislação aplicável ao setor de saúde suplementar, sendo apresentados no Balanço Consolidado apenas os totais do Ativo e do Passivo da Gestão Assistencial, conforme estabelecido nas normas contábeis das EFPC. As atividades assistenciais de saúde seguem as práticas contábeis subordinadas a Agência Nacional de Saúde - ANS, por este motivo, o detalhamento das contas e das movimentações financeiras da gestão assistencial está contido em demonstrações contábeis à parte, elaboradas segundo determinação e padronização definidas pela ANS.

A moeda funcional utilizada pela Capital Prev é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis onde os valores são expressos em Reais mil.

As informações consideradas relevantes estão sendo divulgadas.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

De acordo com as normas específicas, são apresentados os seguintes documentos que compõem as demonstrações contábeis e suas finalidades:

- Balanço Patrimonial Consolidado;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidado);
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (Consolidado);
- Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefício previdencial);
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL (por plano de benefício previdencial);
- Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios – DPT (por plano de benefício).
- Notas Explicativas  s Demonstrações Contábeis consolidadas e por Plano: Os demonstrativos contábeis, as informações e os quadros das notas explicativas foram mensurados utilizando a moeda do ambiente econ mico primário no qual a Fundação atua.
- Parecer do Conselho Fiscal com opinião sobre as Demonstrações Contábeis;
- Manifestação do Conselho Deliberativo relativa   aprovação das Demonstrações Contábeis;
- Relatórios de Auditor Independente, descritos a seguir:
  - a) Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis;
  - b) Relatório circunstanciado sobre controles internos.

A escrituração contábil é centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo escriturada em livros obrigatórios, capazes de assegurar sua exatidão.

Considerando que a Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) por Plano de Benefícios   facultativa, a Diretoria da Fundação decidiu pela não apresentação desta informação.

A consolidação das demonstrações contábeis é efetuada utilizando um balancete auxiliar, cujo objetivo é anular o efeito dos valores a pagar e a receber entre os planos previdenciais. No fechamento dos exercícios de 2023 e 2022 os ajustes para anular os efeitos da consolidação dos planos de benefícios foram de R\$5.614 e R\$4.734, respectivamente.

As demonstrações contábeis foram autorizadas para emissão pela Diretoria em 19 de març o de 2024.

#### 2.1 POLÍTICAS CONTÁBEIS:

##### Resumo das políticas contábeis materiais

As políticas contábeis materiais e procedimentos adotados na elaboração das demonstrações contábeis estão resumidos como segue:

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 2.1.1 Resultado de operações

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência.

#### 2.1.2 Ativo Realizável

O ativo compreende bens, direitos e demais aplicações de recursos relativos aos planos, capazes de honrar os compromissos assumidos conforme regulamentos.

As contas do ativo realizável são subdivididas em gestão previdencial, gestão administrativa e de investimentos, conforme definições a seguir:

- i) **Gestão previdencial:** são recursos a receber relativos às contribuições, portabilidades e migrações para o plano de benefícios, antecipações, contratos de dívidas decorrentes de contribuições em atraso, de serviço passado, de equacionamento de déficit e outros realizáveis.
- ii) **Gestão administrativa:** são recursos a receber relativos às contribuições, doações, dotação inicial e outros realizáveis para a cobertura das obrigações administrativas demandadas pelos planos de benefício, bem como para formação de fundo do PGA com o propósito de suprir possíveis resultados negativos, entre receitas e despesas administrativas; e
- iii) **Investimentos:** são aplicações em ativos financeiros e outros direitos, classificados em Títulos Públicos, Ativo Financeiro de Crédito Privado, Renda Variável, Fundos de Investimentos, Derivativos, Investimentos no Exterior, Investimentos em Imóveis, Operações com Participantes, Depósitos Judiciais/Recursais, Recursos a Receber - Precatórios e outros realizáveis.

##### 2.1.2.1 Ativo Realizável – gestão previdencial

Registra as operações previdenciais efetuadas pela Fundação em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021. Os valores são relativos às contribuições patronal, de participantes e de assistidos. As Operações Contratadas são objeto de contrato entre a Entidade e os Patrocinadores, suas características, como prazo e forma de atualização, são as mesmas descritas na nota 11.

##### 2.1.2.2 Ativo Realizável – gestão administrativa

Registra as operações administrativas efetuadas pela Fundação, em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

O patrimônio do Plano de Gestão Administrativa – PGA é constituído pelos repasses, a título de custeio administrativo, efetuados pela gestão previdencial e pelo fluxo dos Investimentos, bem como, pelas receitas oriundas de aplicação financeira das eventuais sobras de recursos, que após a dedução das despesas administrativas, promovem a constituição do fundo administrativo no caso de saldo não gasto ou, é feita a reversão desse fundo para o PGA no caso de insuficiência de saldo para as despesas.

#### 2.1.2.3 Ativo Realizável – Investimentos

##### Renda Fixa

Conforme determina a Resolução CNPC n.º 43, 06 de agosto de 2021, no art. 30, os títulos e valores mobiliários integrantes das carteiras próprias, carteira administrada ou fundos de investimentos exclusivos pertencentes à entidade, devem ser registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos, e classificados na categoria:

- i. **Títulos para negociação:** Títulos adquiridos com o propósito de serem negociados independentes do prazo a decorrer da data da aquisição, sendo contabilizados pelo valor de mercado, ou seja, são contabilizados auferindo seus ganhos e perdas, realizados e não realizados, diariamente. No art. 189 da Res. PREVIC nº 23/2023, determina que os títulos para negociação devem ser ajustados pelo valor justo, considerando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida a conta de resultado do período.
- ii. **Títulos mantidos até o vencimento:** Os títulos para os quais haja a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção até o vencimento e estão avaliados pelo respectivo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços. A entidade pode registrar os títulos públicos federais na categoria "títulos mantidos até o vencimento" em planos de benefícios na modalidade de benefício definido, quando o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento dos títulos for igual ou superior a cinco anos e desde que haja capacidade financeira e intenção em mantê-los na carteira até o vencimento. Pode ser aplicado a planos de benefícios de contribuição variável e de contribuição definida exclusivamente na fase de concessão de benefícios, desde que esses benefícios utilizem hipóteses atuariais.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### **Fundos de Investimentos**

O registro contábil das operações com cotas de fundos de investimentos foi contabilizado pelo valor efetivamente desembolsado, incluindo, quando for o caso, taxas e emolumentos. E estão demonstrados pelo valor nominal da cota, ajustados com os ganhos ou perdas correspondentes ao período. Os montantes são representados pelo valor de suas cotas na data de encerramento do balanço. A divulgação e apuração do valor da cota são de responsabilidade de cada administrador dos fundos de investimentos.

#### **Investimentos em Imóveis**

Os imóveis estão sendo avaliados anualmente, assim como rege a legislação, Resolução Previc nº 21, de 21 de março de 2023 e Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023 na Subseção VIII, art. 197, onde determina que deverá ser mensurado os imóveis após o reconhecimento inicial pelo seu valor justo, e contabilizado pelo resultado da mensuração, com base em laudo técnico de avaliação, emitido anualmente, de forma que a contabilidade reflita o real valor patrimonial.

A receita de aluguéis é registrada no resultado do exercício, na rubrica de “Receitas de investimentos imobiliários”, na gestão de investimentos.

#### **2.1.3 Operação com participantes**

As operações com participantes representam os empréstimos contratados com os participantes e assistidos. São demonstrados pelo principal, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas as provisões para créditos de liquidação duvidosa.

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos de empréstimos com participantes e assistidos, é constituída com base nos percentuais sobre os valores dos créditos vencidos e vincendos, conforme o número de dias de atraso, atendendo ao disposto na Seção IV - Provisões para Perdas, Art. 199 da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

#### **2.1.4 Garantia das Provisões Matemáticas e dos Fundos**

As entidades fechadas de previdência complementar (EFPC) devem, na aplicação dos recursos correspondentes às reservas técnicas, provisões e fundos dos planos que administram, observar o disposto na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022.

O disposto nesta Resolução se aplica aos recursos dos planos administrados pela EFPC, formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 2.1.5 Exigível operacional

##### **Gestão previdencial**

Na gestão previdencial encontram-se registradas as obrigações diretamente decorrentes do relacionamento com os participantes da Fundação referentes a seus benefícios e demais direitos.

##### **Gestão administrativa**

Registra os valores a recolher de encargos sobre a folha de pagamento, provisão de férias e seus respectivos encargos, despesas a pagar de serviços de terceiros e tributos.

##### **Investimentos**

No exigível de investimentos estão apresentados os impostos e obrigações a pagar oriundas de liquidação de operações incidentes sobre os ativos classificados nos investimentos.

#### 2.1.6 Exigível contingencial

As provisões para contingências, avaliadas periodicamente, são constituídas tendo como base o Pronunciamento CPC 25, de 16 de setembro de 2009 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Contempla-se também, as avaliações da Diretoria e de seus consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas decorrentes desses processos.

#### 2.1.7. Exigível atuarial

As provisões matemáticas representam o total dos compromissos da Fundação com seus participantes ativos ou assistidos.

É apurado com base em cálculos atuariais, precedidos por atuários externos contratados. Representam valores relativos aos compromissos com participantes, assistidos e beneficiários, segregados em provisões matemáticas de benefícios concedidos, provisões matemáticas de benefícios a conceder e provisões matemáticas a constituir.

As provisões matemáticas de benefícios concedidos destinam-se à cobertura dos compromissos do Instituto com prestação continuada e período certo, concedidos a seus assistidos e beneficiários, bem como benefícios de riscos.

As provisões matemáticas de benefícios a conceder, destinam-se à cobertura de eventos futuros com a geração atual, ou seja, participantes e beneficiários que ainda não se encontram em gozo de benefícios de prestação continuada.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

As provisões matemáticas a constituir são parcelas a serem integralizadas ao Patrimônio para Cobertura do Plano, decorrentes de "Serviço Passado" e "Déficit Equacionado" e representam o valor atual das Contribuições Extraordinárias futuras, na data da avaliação atuarial.

#### 2.1.8 Equilíbrio técnico

É o resultado apurado do patrimônio de cobertura menos as provisões matemáticas de cada plano de benefício.

#### 2.1.9 Fundos

Os fundos constituídos pelas EFPC devem ter destinações específicas, segregados em previdencial, administrativo e de garantia das operações com participantes. Estão registrados os fundos da gestão previdencial, administrativa e dos investimentos.

O fundo previdencial é constituído pelos atuários em nota técnica atuarial ou permitido em legislação vigente, tendo sua origem e destino definidos no Regulamento do Plano de Benefício de caráter previdenciário.

O fundo administrativo é constituído com o resultado positivo entre receitas e despesas da gestão administrativa e é utilizado como fonte de custeio de acordo com as disposições do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

## 2.2 Premissas e estimativas contábeis

A Diretoria se utiliza de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. A determinação dessas estimativas levou em consideração base histórica de eventos e a capacidade analítica do seu corpo técnico.

As principais mensurações patrimoniais que se utilizam destas estimativas ou premissas são: provisão para demandas previdenciais, trabalhistas, fiscais e cíveis, valor de determinados instrumentos financeiros, passivos atuariais e outras provisões. A liquidação das transações envolvendo tais estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 2.3 Consolidação das demonstrações contábeis

As Demonstrações Contábeis foram preparadas de acordo com os princípios de consolidação, emanados da legislação societária brasileira e em atendimento a Resolução CNPC n.º 43, 06 de agosto de 2021, Resolução PREVIC n.º 23, de 14 de agosto de 2023 e a NBC TE 11 – Entidades Fechadas de Previdência Complementar, e abrangem as demonstrações da Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev, relativas aos Planos de Benefícios, bem como o plano de gestão administrativa – PGA, da Entidade. Vide nota 18.

### 3. PARTES RELACIONADAS

#### 3.1. Contratos com o Patrocinador

A CESAN relaciona-se com a Capital Prev através de patrocínio contributivo para os planos de benefícios administrados pela entidade, bem como, pelo repasse das contribuições dos participantes, descontadas em folha de pagamento. Para tanto, foi assinado um contrato de reciprocidade, no qual, a CESAN se compromete ao repasse dos valores à Capital Prev até o 5º dia útil de cada mês.

Além disso, por intermédio de um contrato de amortização de déficit técnico o patrocinador CESAN assumiu a responsabilidade pelo equacionamento do Déficit Técnico Ajustado, que foi apurado em dezembro de 2021. O valor de R\$ 31.729 mil, considerando a proporção contributiva, foi dividido entre participantes, assistidos, pensionistas e os patrocinadores, ficando a cargo da CESAN o valor de R\$ 15.849 mil e da Capital Prev R\$ 16 mil, previstos para amortização em 190 parcelas mensais e sucessivas, as quais se iniciaram em abril de 2023, com previsão para reavaliações anuais do montante. As demais informações sobre o equacionamento de déficit estão descritas na Nota 11.

#### 3.2. Operações com Participantes

Os empréstimos a participantes e assistidos também são considerados transações com parte relacionadas e estas operações estão detalhadas na Nota 5.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 3.3. Administração da Fundação

A Diretoria da Capital Prev é composta por três diretores. Os valores de honorários e gratificações são definidos no Estatuto Social. Os custos relacionados aos diretores cedidos pelo Patrocinador CESAN são integralmente ressarcidos a este, conforme convênios de cooperação técnica para cessão de empregados à Fundação. Os honorários e gratificações da Diretoria de Seguridade são assumidos integralmente pelo Plano de Saúde, como forma de rateio dos custos entre as Gestões Previdencial e Assistencial. Os custos com a Diretoria até 31 de dezembro de 2023 e 2022 são representados como segue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Dirigentes</b>	<b>1.121</b>	<b>1.026</b>
Honorários e gratificações	787	707
Reembolso a CESAN	334	319

#### 4. REALIZÁVEL

##### 4.1. Gestão Previdencial

Registra as operações previdenciais efetuadas pela Fundação em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021. Os valores são relativos às contribuições patronal, de participantes e de assistidos. As Operações Contratadas são objeto de contrato entre a Entidade e os Patrocinadores, suas características, como prazo e forma de atualização, são as mesmas descritas na nota 11.

Não há contribuições em atraso nos exercícios de 2023 e 2022, portanto, nenhuma provisão para perda relativa às contribuições previdenciais foi constituída.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gestão previdencial</b>	<b>18.822</b>	<b>18.755</b>
<b>Recursos a receber</b>	<b>18.815</b>	<b>18.748</b>
Contribuições do mês	1.735	1.367
Contribuições sobre 13º salário	437	297
Operações Contratadas	16.643	17.084
<b>Depósitos judiciais/recursais</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
Processos cíveis	7	7

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 4.2 Gestão Administrativa

Registra as operações administrativas efetuadas pela Fundação, em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O patrimônio do Plano de Gestão Administrativa – PGA é constituído pelos repasses, a título de custeio administrativo, efetuados pela gestão previdencial e pelo fluxo dos Investimentos, bem como, pelas receitas oriundas de aplicação financeira das eventuais sobras de recursos, que após a dedução das despesas administrativas, promovem a constituição do fundo administrativo no caso de saldo não gasto ou, é feita a reversão desse fundo para o PGA no caso de insuficiência de saldo para as despesas.

As despesas antecipadas referem-se basicamente a adiantamento de férias, contratação de seguros e outros adiantamentos.

Os outros realizáveis referem-se a repasse de valores pagos pelo PGA a serem reembolsados pela Gestão Assistencial.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gestão administrativa</b>	<b>78</b>	<b>171</b>
Despesas antecipadas	6	10
Outros realizáveis	72	161

#### 5. INVESTIMENTOS

Registra as aplicações dos recursos garantidores da reserva matemática nos limites e modalidades permitidas pela Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022 e alterações posteriores. Os títulos e valores mobiliários resultantes destas aplicações estão classificados contabilmente conforme especificado no plano de contas padrão, considerando os emissores desses ativos, ou seja, Títulos Públicos, Créditos Privados e Depósitos, Ações, Fundos de Investimento, Derivativos, Operações com Participantes e Investimentos Imobiliários.

A Capital Prev utiliza a segregação real dos ativos, ou seja, os recursos de cada plano transitam por contas individualizadas por plano de benefícios e PGA, sendo registrados de acordo com o montante de cada um.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

PGA - Plano de Gestão Administrativa:

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Investimentos</b>						
Renda fixa	5.030	4.242	-	-	5.030	4.242
(-) Perdas Estimadas	-	-	-	-	-	-
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>5.030</b>	<b>4.242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.030</b>	<b>4.242</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5.030</b>	<b>4.242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.030</b>	<b>4.242</b>

Plano de Benefício Definido

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Investimentos</b>						
NTN-B	100.162	87.707	82.853	122.163	183.015	209.870
<b>Títulos públicos</b>	<b>100.162</b>	<b>87.707</b>	<b>82.853</b>	<b>122.163</b>	<b>183.015</b>	<b>209.070</b>
Renda fixa	84.798	10.959	-	-	84.798	10.959
Direitos creditórios	154	154	-	-	154	154
Ações	42.081	44.467	-	-	42.081	44.467
Participações	45.168	62.285	-	-	45.168	62.285
Multimercado	74	66	-	-	74	66
Multimercado Estruturado	30.016	28.005	-	-	30.016	28.005
Investimento no Exterior	15.943	14.447	-	-	15.943	14.447
(-) Perdas Estimadas	-	-21.389	-	-	-	-21.389
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>218.234</b>	<b>138.994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218.234</b>	<b>138.994</b>
<b>Investimentos em Imóveis</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>800</b>	<b>800</b>
<b>Operações com Participantes</b>	<b>3.427</b>	<b>3.153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.427</b>	<b>3.153</b>
<b>TOTAL</b>	<b>322.623</b>	<b>230.654</b>	<b>82.853</b>	<b>122.163</b>	<b>405.477</b>	<b>352.817</b>

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

#### Plano de Contribuição Variável

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Investimentos</b>						
NTN-B	-	-	14.870	14.201	14.870	14.201
<b>Títulos públicos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.870</b>	<b>14.201</b>	<b>14.870</b>	<b>14.201</b>
Renda fixa	27.126	12.546	-	-	27.126	12.546
Direitos creditórios	0	0	-	-	0	0
Ações	7.932	7.264	-	-	7.932	7.264
Participações	12.947	13.393	-	-	12.947	13.393
Multimercado	24.744	24.779	-	-	24.744	24.779
Multimercado Estruturado	4.237	3.949	-	-	4.237	3.949
Investimento no Exterior	2.713	2.469	-	-	2.713	2.469
(-) Perdas Estimadas	-	(2.674)	-	-	-	(2.674)
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>79.699</b>	<b>61.726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.699</b>	<b>61.726</b>
<b>Operações com Participantes</b>	<b>2.239</b>	<b>1.404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.239</b>	<b>1.404</b>
<b>TOTAL</b>	<b>81.938</b>	<b>63.130</b>	<b>14.870</b>	<b>14.201</b>	<b>96.808</b>	<b>77.331</b>

#### 5.1 Títulos Públicos

Os investimentos em títulos públicos estão registrados, de acordo com sua aquisição, pelo valor desembolsado, evidenciando-se os juros e rendimentos decorridos, ágio e deságio, sendo as receitas correspondentes registradas em conta de resultado apropriadas até o vencimento da operação, observado o critério “pró-rata temporis”.

Conforme as características destes títulos, os juros acumulados são repassados aos investidores semestralmente. A sua aquisição se deu com taxas superiores a 5,98% a.a., o que rentabilizou para os planos um valor em torno de R\$ 5,90 milhões em 2023 e R\$ 12,88 milhões em 2022, correspondente aos pagamentos dos repasses. Considerando o volume investido em cada plano, o repasse em 2023 para o plano de Benefício Definido foi de R\$ 5,05 milhões (R\$12 milhões em 2022) e R\$ 846 mil (R\$813 mil em 2022) para o plano de Benefícios II.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

Ao final de 2023, os títulos públicos podem ser assim representados:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>NTN-B</b>	<b>197.885</b>	<b>224.071</b>
Custo	88.330	113.572
Rendimento	98.883	107.885
Juros	9.840	1.828
Ágio/Deságio	832	786

O ágio/deságio apresentado no quadro acima é um ajuste do valor contábil do título na marcação a mercado por exigência da legislação, porém uma parte dos títulos que compõem a carteira dos planos de benefícios previdenciários administrados pela Capital Prev está marcado na curva do papel e, a intenção, é somente resgatá-los no vencimento.

#### 5.2 Fundos de Investimento

Registra os investimentos realizados com aquisições de quotas de fundos de renda fixa, ações, multimercados, participações e investimentos no exterior, que são custodiadas no Itaú Unibanco S/A e possuem prazo de vencimento indeterminado. Estão avaliados de acordo com os cálculos dos respectivos gestores, que tomando por base as variações do mercado, determinam o valor das quotas.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fundos de investimentos</b>	<b>302.964</b>	<b>204.964</b>
Renda fixa	116.954	27.748
Direitos creditórios	154	154
Ações	50.013	51.732
Participações	58.115	75.678
Multimercado	24.819	24.845
Multimercado Estruturado	34.253	31.954
Investimento no Exterior	18.656	16.915
(-) Perdas Estimadas	-	(24.062)

As provisões registradas em “(-) Perdas Estimadas” estão descritas na Nota 20.

#### 5.3 Investimentos Imobiliários

Registra os investimentos realizados com aquisições de imóveis para uso próprio conforme determina a Res. PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023. Os imóveis foram adquiridos a partir de 2006 e, com base nos laudos de avaliações, que contemplam o valor de mercado locativo, foi definido o aluguel a ser repassado pela Gestão Administrativa à Gestão Previdencial.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

A mesma legislação dispensa a depreciação para os imóveis alugados como investimento e determina que sejam avaliados, no mínimo, anualmente.

	2023	2022
<b>Aluguéis e rendas</b>	<b>800</b>	<b>800</b>
<b>Uso próprio</b>	<b>800</b>	<b>800</b>
Custo corrigido	793	793
Aluguel a receber	7	7

Em 2023, o laudo da reavaliação dos imóveis foi preparado pela empresa Consulting Engenharia S/S Ltda ME e foi elaborado de acordo com as normas expedidas pela Associação Brasileira de Normas Técnicas (ABNT). O resultado da reavaliação está demonstrado a seguir:

	Data da compra	Valor de compra	Valor contábil em 2022	Avaliação em 2023	Diferença Avaliação x Contábil
Sala 1304	13/12/2006	20	55	55	-
Sala 1305	17/09/2010	45	65	65	-
Sala 1306	13/12/2006	20	75	75	-
Sala 1307	01/08/2007	20	77	77	-
Sala 1308	01/08/2007	20	81	81	-
Sala 1309	01/08/2007	20	81	81	-
Sala 1310	01/08/2007	20	80	80	-
Sala 1311	01/08/2017	60	80	80	-
Sala 1312	15/06/2015	60	80	80	-
Sala 1313	27/10/2017	42	80	80	-
Vaga de garagem 09	13/12/2006	7	13	13	-
Vaga de garagem 19	13/12/2006	7	13	13	-
Vaga de garagem 35	13/12/2006	4	13	13	-
<b>Total</b>		<b>345</b>	<b>793</b>	<b>793</b>	<b>-</b>

#### 5.4 Operações com Participantes

Registra operações com participantes e assistidos relativas a empréstimos concedidos nos limites estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, com taxas de juros correspondentes ao INPC + 0,65% a.m. sobre o saldo devedor da operação. As operações estão registradas pelo valor principal acrescida dos rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço. Nas operações há incidência de IOF – Imposto sobre Operações Financeiras, calculado com base no valor do empréstimo, cobrado na liberação.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

As prestações dos empréstimos são descontadas na folha de salários dos patrocinadores e na folha de benefícios dos assistidos, e para os participantes sem desconto em folha, ou seja, os afastados por auxílio-doença, licença sem vencimentos e autopatrocinados, são gerados boletos bancários com o valor da prestação.

Em 2023, as provisões para perdas relativas à inadimplência das operações com participantes, quando ocorridas, foram utilizados os critérios estabelecidos na Res. PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, que em seu art. nº 199 estabelece os percentuais de 1% para atrasos entre 31 e 60 dias, 5% para atrasos entre 61 e 90 dias, 10% para atrasos entre 91 e 120 dias, 25% para atrasos entre 121 e 180 dias, 50% para atrasos entre 181 e 240 dias, 75% para atrasos entre 241 e 360 dias e 100% para atrasos acima de 360 dias. Considerando as parcelas vencidas, foram calculados os dias de atraso e aplicado os respectivos percentuais sobre o saldo devedor.

As operações com participantes podem ser assim representadas:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>5.666</b>	<b>4.556</b>
Empréstimos a participantes	5.559	4.467
Valores a receber	107	98
Provisão p/Crédito de Liquidação Duvidosa	-	(9)

Conforme o art. 203 da Res. PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, operações com participantes com atraso superior a 360 dias, devem ser baixadas contabilmente e acompanhadas através de controle auxiliar até que sejam esgotados todos os meios de cobrança. Nesse sentido, efetuamos a baixa do valor de R\$ 15 mil relativo a um participante falecido, no entanto, este débito será quitado com o saldo de sua reserva assim que o INSS faça a definição de sua pensionista.

#### 6. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações e amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear com taxas determinadas em função do prazo de vida útil dos bens.

O Intangível refere-se a reforma da sede da Capital Prev para adequação ao número de empregados e atendimento a demanda crescente dos participantes e assistidos.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

A depreciação do Imobilizado e a amortização do Intangível são contabilizados mensalmente, como redutoras, em conta analítica dos respectivos ativos, tendo como contrapartida despesas do Plano de Gestão Administrativa, conforme determina o disposto na Seção V -Registros Contábeis do Imobilizado e do Intangível da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Imobilizado e Intangível</b>	<b>384</b>	<b>410</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>82</b>	<b>100</b>
<b>Bens móveis</b>	<b>82</b>	<b>100</b>
Móveis e utensílios	17	20
Máquinas e equipamentos	15	18
Computadores e periféricos	50	62
<b>Intangível</b>	<b>302</b>	<b>310</b>
Benfeitorias em imóvel de terceiro	302	310

As principais taxas de depreciações, amortizações utilizadas e a movimentação do Ativo Permanente foram:

- Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos – 10% a.a.
- Computadores e Periféricos (Hardware e Software) – 20% a.a.
- Benfeitorias em imóveis de terceiros – 2,22% a.a.

<b>Movimentação do Imobilizado e Intangível</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>1 - Saldo do Imobilizado</b>	<b>82</b>	<b>100</b>
<b>1.1 - Bens Móveis</b>	<b>82</b>	<b>100</b>
Custo Corrigido	351	355
Adições	12	6
Baixas	(12)	(11)
Depreciações	(269)	(250)
<b>2 - Saldo do Intangível</b>	<b>310</b>	<b>310</b>
<b>2.1 – Benfeitorias em Imóvel de Terceiros</b>	<b>310</b>	<b>310</b>
Custo Corrigido	336	336
Amortização	(34)	(26)
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL (1 + 2)</b>	<b>384</b>	<b>410</b>

## 7. GESTÃO ASSISTENCIAL

Registra as operações com os planos de saúde administrados pela Fundação que se encontram registrados na Agência Nacional de Saúde – ANS, sendo suas despesas custeadas integralmente com recursos da Gestão Assistencial.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 8. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Nessa rubrica são registradas as obrigações decorrentes de direitos a benefícios pelos participantes e assistidos, salários dos empregados da Fundação, prestações de serviços e obrigações fiscais não quitadas até o final do exercício.

O item “Outras Exigibilidades” dos Investimentos refere-se às taxas CETIP e SELIC a pagar e à provisão de IOF a recolher sobre as aplicações efetuadas no mês de dezembro, caso fossem resgatadas antes de 30 dias.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Exigível operacional</b>	<b>1.282</b>	<b>1.247</b>
<b>Gestão previdencial</b>	<b>463</b>	<b>481</b>
Benefícios a pagar	5	9
Retenções a recolher	458	472
<b>Gestão administrativa</b>	<b>735</b>	<b>699</b>
Contas a pagar	579	549
Retenções a recolher	135	133
Tributos a recolher	21	17
<b>Investimentos</b>	<b>84</b>	<b>67</b>
Empréstimos e financiamentos	5	3
Outras exigibilidades	79	64

#### 9. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

Representa provisões constituídas com base nas informações fornecidas pela Assessoria Jurídica, em um montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso.

A provisão relacionada com a Gestão Previdencial refere-se a um processo relativo à devolução de impostos retidos no valor de R\$1 mil.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

As provisões estão assim representadas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Gestão previdencial</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Provisão	1	1

As demais causas existentes foram classificadas como possíveis, nesse caso a Operadora não provisiona, apenas divulga, conforme abaixo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PROCESSOS TRABALHISTAS</b>		
Processo nº 0011949-57.2017.8.08.0024	6.000	42.000
Processo nº 0006603-23.2020.8.08.0024	8.000	8.000
Processo nº 0007159-64.2016.8.08.0024	93.181	93.181
<b>Total</b>	<b><u>107.181</u></b>	<b><u>143.181</u></b>

## 10. PROVISÕES MATEMÁTICAS

Constituídas com base em cálculos atuariais efetuados por profissional habilitado e demonstrado conforme diretrizes da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

Os cálculos registrados na contabilidade foram efetuados de acordo com o relatório de avaliação atuarial e representam o valor atual total das Reservas Matemáticas de Benefícios Concedidos e a Conceder, calculadas com base nos Planos de Benefícios, tendo sido elaborado pela empresa Mirador Assessoria Atuarial, consultoria externa, conforme parecer atuarial datado de 28 de fevereiro de 2024.

As hipóteses adotadas na avaliação atuarial, definidas pelo Atuário, estão explicitadas na Demonstração Atuarial - DA.

### 10.1 Benefícios Concedidos

Representam o valor atual dos compromissos futuros dos planos de benefícios para com os assistidos que já estão em gozo de benefícios de prestação continuada, aposentadorias e pensões.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 10.2 Benefícios a Conceder

Representam a diferença entre o valor atual das obrigações futuras dos planos e o valor atual das contribuições futuras dos Participantes/Patrocinadores, avaliados para participantes que não adquiriram o direito aos benefícios de prestação continuada.

#### 10.3 Provisões Matemáticas a Constituir

Registram o valor atual das contribuições especiais futuras, na data das demonstrações contábeis. O valor do Déficit Equacionado nesta rubrica é de responsabilidade dos participantes ativos e assistidos.

#### Composição do passivo exigível atuarial

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EXIGÍVEL ATUARIAL</b>	<b>471.497</b>	<b>465.050</b>
<b>Benefícios concedidos</b>	<b>320.369</b>	<b>333.572</b>
Benefício definido estruturado em regime de capitalização	320.369	333.572
<b>Benefícios a conceder</b>	<b>178.024</b>	<b>159.721</b>
Contribuição definida	92.255	73.681
Benefício definido estruturado em regime de capitalização programado	83.477	83.370
Benefício definido estruturado em regime de capitalização não programado	2.292	2.670
<b>(-) Provisões matemáticas a constituir</b>	<b>(26.896)</b>	<b>(28.243)</b>
(-) Equacionamento de Déficit 2020 a integralizar	(10.553)	(11.159)
(-) Equacionamento de Déficit 2021 a integralizar	(16.343)	(17.084)

Conforme determina o art. 185 da Res. PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, as Provisões Matemáticas a Constituir registra apenas os valores de responsabilidade dos Participantes e Assistidos, a parcela de responsabilidade dos Patrocinadores foi registrada no Ativo na conta Operações Contratadas.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

#### 11. EQUACIONAMENTO DE DÉFICIT

##### 11.1 Equacionamento de Déficit 2020 do Plano de Benefício Definido

Em 2020, o Déficit Técnico Acumulado excedeu ao limite da zona de equilíbrio mínima ( $1\% \times (\text{duration} - 4) = \text{Limite}$ ), estabelecida pela Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, sendo o montante excedido da ordem de R\$ 19.050 mil (R\$ 22.242 mil atualizados para 2021). Ao longo de 2021, um plano de equacionamento foi preparado pela Consultoria Atuarial, sendo o valor atualizado dividido paritariamente entre patrocinadores, participantes e assistidos. A parcela de responsabilidade dos patrocinadores foi quitada a vista em março de 2022, a parcela de responsabilidade dos participantes e assistidos vem sendo amortizada, desde abril de 2022, através de contribuições extraordinárias, com um prazo de 166 meses, aplicando-se sobre o salário de participação ou o valor do benefício, os seguintes percentuais, incidentes igualmente sobre o 13º salário, no caso dos participantes, e abono anual, no caso dos assistidos:

	Sobre salário de participação	Sobre valor do benefício
Patrocinador	2,18%	3,16%
Participante	2,18%	-
Assistido	-	3,16%

O valor a constituir de R\$ 22.242 mil foi dividido paritariamente entre os patrocinadores, participantes e assistidos conforme o estudo do atuário, sendo, R\$ 11.121 mil para os patrocinadores (sendo R\$ 11.112 mil para Cesan e 9 mil para Capital Prev) e R\$ 11.121 mil para os participantes e assistidos, R\$ 2.749 mil e R\$ 8.372 mil, respectivamente.

Os patrocinadores quitaram em março de 2022 a parcela de sua responsabilidade através do repasse de valores entre o PGA e a Gestão Previdencial referente a parte da Capital Prev, R\$ 9 mil, e, no caso da Cesan, R\$ 11.391 mil, através da compensação com os valores a devolver pela Capital Prev, relativos à contribuição para o serviço passado, apurados conforme Relatório de Fiscalização nº 14/2020/PREVIC (vide Nota 19).

Equacionamento de Déficit de 2020	2021	2022		
	Saldo Inicial	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	11.121.086,15	278.972,63	11.400.058,78	-
Participantes/Assistidos	11.121.086,15	1.413.476,84	1.375.911,40	11.158.651,59
TOTAL	22.242.172,30	1.692.449,47	12.775.970,18	11.158.651,59
Prazo Remanescente em meses	166			157

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

Equacionamento de Déficit de 2020	2022		2023	
	Saldo Anterior	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	-	-	-	-
Participantes/Assistidos	11.158.651,59	1.035.086,44	1.540.358,03	10.653.380,00
TOTAL	11.158.651,59	1.035.086,44	1.540.358,03	10.653.380,00
Prazo Remanescente em meses	157			145

11.2 Equacionamento de Déficit 2021 do Plano de Benefício Definido

Em 2021, o Déficit Técnico Acumulado excedeu novamente ao limite da zona de equilíbrio mínima, sendo o montante excedido da ordem de R\$ 31.729 mil (R\$ 34.168 mil atualizados para 2022). Em 2022, um novo plano de equacionamento foi preparado pela Mirador Assessoria Atuarial e vem sendo amortizado através de contribuições extraordinárias efetuadas pelos participantes, assistidos e patrocinadores, desde abril de 2023, num prazo de 190 meses, aplicando-se sobre o salário de participação ou o valor do benefício, os seguintes percentuais, incidentes igualmente sobre o 13º salário, no caso dos participantes, e abono anual, no caso dos assistidos:

	Sobre salário de participação	Sobre valor do benefício
Patrocinador	3,03%	4,34%
Participante	3,03%	-
Assistido	-	4,34%

O valor a constituir de R\$ 34.168 mil foi dividido paritariamente entre patrocinadores, participantes e assistidos conforme o estudo do atuário, sendo, R\$ 17.084 mil para os patrocinadores (R\$ 17.067 mil Cesan e R\$ 17 mil Capital Prev) e R\$ 17.084 mil para os participantes e assistidos, R\$ 4.094 mil e R\$ 12.990 mil, respectivamente.

Equacionamento de Déficit de 2021	2022		2023	
	Saldo Anterior	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	17.083.946,06	1.202.026,03	1.942.694,21	16.343.277,88
Participantes/Assistidos	17.083.946,06	1.198.093,51	1.938.761,69	16.343.277,88
TOTAL	34.167.892,12	2.400.119,54	3.881.455,90	32.686.555,76
Prazo Remanescente em meses	190			181

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

Conforme manifestação do atuário, apresentada na Avaliação Atuarial 2023, os valores reconhecidos a título de déficit equacionado referentes aos exercícios de 2020 e 2021 foram reavaliados a partir do valor presente esperado das contribuições extraordinárias futuras, observando as alíquotas de cada plano de equacionamento, aplicadas sobre os fluxos projetados esperados de salários e benefícios. Na manifestação do atuário também é informado que a parcela dos patrocinadores relativos ao déficit de 2020, caso não tivesse sido quitada de forma antecipada em março de 2022, o saldo reavaliado para os patrocinadores em 31/12/2023 seria o mesmo que foi registrado para os participantes e assistidos na referida data.

Como os planos de equacionamento implementados são de natureza atuarial, a cada encerramento de exercício é realizado pela consultoria atuarial o acompanhamento dos saldos registrados para os respectivos planos de equacionamento, com o objetivo de avaliar a amortização realizada em comparação com a expectativa para o período.

Destacamos que as amortizações de patrocinadores, participantes e assistidos para os dois planos de equacionamento vem sendo realizadas rigorosamente em dia.

#### 12. EQUILÍBRIO TÉCNICO

O Equilíbrio Técnico registra o superávit ou déficit apurado considerando o Patrimônio de Cobertura em relação às Provisões Matemáticas de cada Plano. O superávit técnico acumulado significa que o patrimônio de cobertura do plano de benefícios é suficiente para garantia dos compromissos com participantes e assistidos, desde que cumprido o Plano de Custeio determinado, e que as premissas atuariais realizadas sejam aderentes às utilizadas no cálculo atuarial. Ao passo que o déficit técnico acumulado representa uma situação em que o patrimônio previdenciário não é suficiente para cobertura dos compromissos previdenciais com participantes e assistidos.

O resultado deficitário é registrado como déficit Técnico acumulado, até que seja revertido ou elaborado e aprovado um plano para seu equacionamento.

O ano de 2023 foi de recuperação. A queda do dólar, o otimismo em relação a política monetária e a redução da taxa de juros influenciaram positivamente as expectativas do mercado. Como resultado a Capital Prev apresentou um resultado muito positivo em seus investimentos. Dessa forma, a rentabilidade do Plano BD, 20,23%, ficou 10,61 pontos acima da meta atuarial, que alcançou 9,62% e a rentabilidade do Plano II foi de 15,53% contra uma meta atuarial de 8,06%.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

Com a rentabilidade dos planos superando a meta, o pagamento pela CEMIG da PUT do FIP Malbec, os ajustes na tábua de mortalidade e mesmo com a redução da taxa de juros para 5,61% para a avaliação atuarial de 2023 (em 2022 a taxa era 5,70%), registramos superávit ao final do exercício, passando de um déficit acumulado da ordem de R\$ 19 milhões em 2022, para um superávit de R\$ 45 milhões.

Para o exercício social de 2023 e 2022, o Equilíbrio Técnico pode ser assim apresentado:

<b>Plano de Benefício Definido</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Equilíbrio técnico</b>	<b>44.959</b>	<b>(19.323)</b>
<b>Superávit/Déficit acumulado</b>	<b>44.959</b>	<b>(19.323)</b>
Superávit/ Déficit do exercício	64.282	43.526
Superávit/Déficit anterior	(19.323)	(62.849)
<b>Plano de Benefícios II</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Equilíbrio técnico</b>	<b>1.042</b>	<b>426</b>
<b>Superávit/Déficit acumulado</b>	<b>1.042</b>	<b>426</b>
Superávit/ Déficit do exercício	616	85
Superávit/Déficit anterior	426	341

### 13. EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO

O quadro de “Informações Complementares” na “Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios”, tem o objetivo de demonstrar o cálculo utilizado para a apuração do equilíbrio técnico ajustado, que se baseia nos critérios e nos procedimentos para cálculo do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico conforme estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018.

Este ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria “Títulos mantidos até o vencimento”, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial de 5,61% para o plano de Benefício Definido e 4,20% para o plano de Benefícios II e o valor contábil desses títulos (Nota 5). Estão sujeitos ao referido ajuste os títulos que têm por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder com valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquiriram características de benefício definido na fase de concessão.

O ajuste de precificação positivo ou negativo deve ser discriminado em Informações Complementares da Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios – DAL, de cada plano de benefícios, para apuração do equilíbrio técnico ajustado.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2023 resultou em um valor positivo de R\$ 746 mil (R\$ 566 mil em 31 de dezembro de 2022) para o plano de Benefício Definido. Para o plano de Benefícios II não há ajuste de precificação por não atender ao art. 10º, da Instrução PREVIC nº 10, de 03/12/2018.

#### • Plano de Benefício Definido 2023

Ativo	Vencimento	Quantidade	Valor de Compra	Valor do Papel na Curva	Valor a Mercado	Valor a Taxa do Passivo	Varição Curva x Taxa do Passivo
NTN – B	15/05/2035	300	475	1.151	1.335	1.307	156
NTN – B	15/08/2030	597	1.123	2.581	2.661	2.608	27
NTN – B	15/08/2030	1.500	2.821	6.483	6.686	6.553	70
NTN – B	15/08/2028	1.657	5.042	7.148	7.301	7.194	46
NTN – B	15/08/2030	2.120	3.988	9.144	9.450	9.261	117
NTN – B	15/08/2028	4.800	14.606	20.709	21.149	20.839	130
NTN – B	15/08/2030	4.800	9.028	20.768	21.395	20.968	200
<b>Total</b>		<b>26.456</b>	<b>37.083</b>	<b>67.984</b>	<b>69.977</b>	<b>68.730</b>	<b>746</b>

#### 2022

Ativo	Vencimento	Quantidade	Valor de Compra	Valor do Papel na Curva	Valor a Mercado	Valor a Taxa do Passivo	Varição Curva x Taxa do Passivo
NTN – B	15/05/2035	300	475	1.093	1.200	1.240	147
NTN – B	15/08/2030	597	1.123	2.468	2.432	2.483	15
NTN – B	15/08/2030	1.500	2.821	6.199	6.110	6.239	39
NTN – B	15/08/2028	1.657	5.042	6.839	6.714	6.861	22
NTN – B	15/08/2030	2.120	3.988	8.742	8.636	8.817	75
NTN – B	15/05/2023	2.300	5.435	9.246	9.261	9.269	24
NTN – B	15/08/2028	4.800	14.606	19.815	19.450	19.875	60
NTN – B	15/08/2030	4.800	9.028	19.863	19.553	19.964	101
NTN – B	15/05/2023	8.382	19.807	33.697	33.751	33.780	83
<b>Total</b>		<b>26.456</b>	<b>62.325</b>	<b>107.962</b>	<b>107.107</b>	<b>108.528</b>	<b>566</b>

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 14. FUNDOS

##### 14.1 Fundo Previdencial

Conforme estabelecido no Art. 30 do Regulamento do Plano de Benefícios II, tendo observado os critérios da legislação vigente, a Capital Prev constitui o Fundo Previdencial utilizando os recursos relativos às contribuições dos patrocinadores, não resgatadas pelos participantes.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Reversão de saldo por exigência regulamentar	1.797	1.475

A reversão deste fundo será realizada para atender necessidades de cobertura de eventuais insuficiências em quaisquer outras contas, mediante proposta da Diretoria Executiva e aprovação do Conselho Deliberativo.

##### 14.2 Fundo Administrativo

Registrado conforme previsto no Regulamento do Plano de Gestão Administrativa e Resolução CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021. As fontes de custeio obedecem às determinações do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa, aprovada pelo Conselho Deliberativo da Capital Prev, apropriadas do resultado da soma das receitas e despesas previdenciais e constituído de acordo com os critérios estabelecidos pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

O Regulamento do PGA estabeleceu, por um período de 3 anos, contados a partir de janeiro de 2019, a destinação de 30% do resultado bruto (receita menos despesa) para a formação do fundo de fomento, mais o aporte inicial de R\$300 mil reais oriundos do resultado de 2018. Considerando a movimentação dos fundos em 2023, seu saldo pode ser assim demonstrado:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fundo administrativo</b>	<b>5.605</b>	<b>4.759</b>
Fundo Administrativo c/Participação dos Planos	4.788	4.111
Fundo Administrativo Compartilhado	817	648

O Fundo Administrativo Compartilhado (fundo para fomento) encerrou em 2021 o seu período de formação com um montante de R\$ 660 mil. No ano de 2022 foram utilizados R\$ 12 mil para campanha de adesão e confecção de materiais. No ano de 2023 foi constituído o valor de R\$ 233 mil relativo ao rendimento da aplicação do saldo do fundo e utilizados R\$ 64 mil referente com campanha de adesão e confecção de materiais.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 14.3 Fundos dos Investimentos

Registra os valores destinados ao Fundo Garantidor de Empréstimos conforme previsto na Resolução de Empréstimo. É constituído pelo aporte mensal de 0,03% sobre o saldo devedor de empréstimo do participante e seu objetivo é a cobertura das possíveis perdas com inadimplência e morte, depois de esgotadas todas as formas de cobrança do saldo devedor, a saber: desconto no pecúlio, desconto na pensão por morte, cobrança judicial etc.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fundo garantidor de empréstimo	195	146

#### 15. CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Conforme definido pela Resolução CNPC nº 48, de 08 de dezembro de 2021, que dispõe sobre critérios e limites para custeio das despesas administrativas, o Conselho Deliberativo aprovou em 2023 a atualização do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA da Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev, que estabelece regras, normas e critérios para a gestão administrativa do plano de benefício previdencial.

Baseado no estudo de Sustentabilidade do Custeio Administrativo, elaborado pela Consultoria Mirador Atuarial, o Conselho Deliberativo estabeleceu como limite das despesas administrativas, para o ano de 2023, o percentual de 1,00% sobre os Recursos Garantidores dos Planos de Benefícios. Em 2022, o percentual era 8,00% sobre o montante dos Recursos Coletados Previdenciais e Despesas de Benefícios.

Seguindo as recomendações do estudo de sustentabilidade, os percentuais para o custeio administrativo passaram a ser: taxa de carregamento de 9,00% sobre as contribuições do plano de benefício definido, acrescido de taxa de administração de 0,80% a.a. dos recursos garantidores do Plano de Benefício Definido e taxa de carregamento de 5,50% sobre as contribuições do Plano de Benefícios II, acrescido de taxa de administração de 0,50% dos recursos garantidores do Plano de Benefícios II, limitado à 1% dos Recursos Garantidores dos Planos de Benefícios.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

O limite de gastos estabelecido pelo Conselho Deliberativo vem sendo observado rigorosamente pela Fundação.

	<b>Benefício Definido</b>	<b>Contribuição Variável</b>
<b>Custeio adm. Praticado em 2023 (1 ÷ 2)</b>	<b>0,88%</b>	<b>0,75%</b>
1 - Despesa Adm. (previdencial + investimento)	3.563	731
2 – Recursos Garantidores da Reserva Matemática	406.038	96.996
	<b>Benefício Definido</b>	<b>Contribuição Variável</b>
<b>Custeio adm. Praticado em 2022 (1 ÷ 2)</b>	<b>5,38%</b>	<b>7,46%</b>
1 - Despesa Adm. (previdencial + investimento)	3.410	601
2 - Receita Previdencial + Despesa Previdencial	63.365	8.063

#### 16. CRITÉRIOS DE RATEIO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Para determinação das sobras de cada plano, a despesa administrativa é rateada entre os planos de benefícios de acordo com os percentuais indicados no orçamento programa, aprovado em dezembro de cada ano. Para o exercício de 2023 os percentuais aprovados eram 82,98% para o Plano de Benefício Definido e 17,02% para o Plano e Benefícios II, em 2022 eram 85% e 15%, respectivamente.

Com a nova metodologia de cálculo do custeio administrativo implementada após estudo realizado pela consultoria atuarial, o rateio das despesas administrativas totais entre a gestão previdencial e o fluxo dos investimentos perde sua importância, no entanto, havendo necessidade em fazê-lo, os percentuais necessários foram devidamente aprovados em Reunião de Conselho Deliberativo e estão indicados no orçamento programa 2023/2022.

Os percentuais se dividem da seguinte forma:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Gestão</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Previdencial	79	79
Fluxo dos investimentos	21	21

A parcela relativa a despesa administrativa assistencial está lançada diretamente no plano de contas estabelecido pela ANS.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 17. RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os resultados dos exercícios de 2023 e 2022 foram apurados pelo regime de competência e apresentam superávit contábil de R\$ 45.923 mil em 2023 e déficit de R\$ 18.897 mil em 2022.

A legislação vigente estabelece ainda a apuração do equilíbrio técnico ajustado, que é a base de cálculo para a apuração do resultado para destinação e utilização do superávit técnico ou para equacionamento de déficit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário, dependendo do caso.

Os critérios estabelecidos na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, são diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duration do passivo atuarial), sendo apurados pelas seguintes fórmulas:

- 1) **Limite do Déficit Técnico Acumulado:**  $1\% \times (\text{Duração do Passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$
- 2) **Limite para formação da Reserva de Contingência:** o menor valor entre
  - a)  $25\% \times \text{Provisão Matemática}$
  - b)  $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$

Conforme apurado no Sistema Venturo, localizado no sitio de sistemas da PREVIC, e validado pelo parecer atuarial de 2023, a Duration (Duração do Passivo) do Plano de Benefício Definido é 9,3263 (9,8235 em 2022) e do Plano de Benefícios II é 15,1635 (19,1731 em 2022).

Após os cálculos, o Superávit Técnico Acumulado é alocado na conta Reserva de Contingência até o limite estabelecido, o excedente a este limite é registrado na conta Reserva Especial para Ajuste do Plano.

No encerramento dos exercícios o Plano de Benefício Definido encerrou 2023 com Equilíbrio Técnico positivo da ordem de R\$ 44.959 mil, porém abaixo do limite do Superávit Técnico Acumulado de R\$ 72.878 mil. No exercício de 2022 o equilíbrio técnico foi negativo, porém, inferior a zona de equilíbrio mínima, dessa forma, não houve obrigatoriedade de elaboração e aprovação de um plano de equacionamento de déficit técnico.

O Plano de Benefícios II encerrou 2023 com Equilíbrio Técnico positivo da ordem de R\$ 1.042 mil, acima do limite do Superávit Técnico Acumulado de R\$ 538 mil, seu excedente foi registrado na Conta de Reserva Especial para Ajuste do Plano. No exercício de 2022 o equilíbrio técnico foi inferior a zona de equilíbrio mínima e ficou registrado na conta Reserva de Contingência.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

#### 18. AJUSTES E ELIMINAÇÕES PARA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Para consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizados ajustes e eliminações nas contas “Participação no Plano de Gestão Administrativa”, “Participação no Fundo Administrativo PGA”, “Contribuição para o Custeio Administrativo” e “Taxa de Administração a Repassar”, de acordo com o art. 27, da Instrução PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020, conforme quadro a seguir:

Ativo	Plano de benefício definido	Plano de benefícios II	Assistencial	PGA	Ajustes e eliminações	Consolidado
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>19</b>	<b>28</b>	-	<b>28</b>	-	<b>75</b>
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>374.663</b>	<b>78.351</b>	-	<b>5.037</b>	<b>(5.614)</b>	<b>525.919</b>
Gestão Previdencial	18.090	665	-	-	(7)	18.523
Recursos a Receber	18.083	665	-	-	-	18.516
Depósitos Judiciais	7	-	-	-	-	7
Outros Realizáveis	-	7	-	-	(7)	-
Gestão Administrativa	4.267	521	-	898	(5.607)	79
Contas a Receber	-	-	-	819	(819)	-
Despesas Antecipadas	-	-	-	7	-	7
Participação no Fundo Administrativo	4.267	521	-	-	(4.788)	-
Outros Realizáveis	-	-	-	72	-	72
Investimentos	405.478	96.809	-	5.030	-	507.317
<b>PERMANENTE</b>	-	-	-	<b>384</b>	-	<b>384</b>
<b>GESTÃO ASSISTENCIAL</b>	-	-	<b>14.031</b>	-	-	<b>14.031</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>427.612</b>	<b>98.040</b>	<b>14.031</b>	<b>6.340</b>	<b>(5.614)</b>	<b>540.409</b>

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

Passivo	Plano de benefício definido	Plano de benefícios II	Assistencial	PGA	Ajustes e Eliminações	Consolidado
<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>1.139</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>736</b>	<b>(826)</b>	<b>1.282</b>
Gestão Previdencial	598	74	-	-	(209)	463
Benefícios a Pagar	5	-	-	-	-	5
Retenções a Recolher	458	-	-	-	-	458
Valores a Repassar ao PGA	128	74	-	-	(202)	-
Outras Exigibilidades	7	-	-	-	(7)	-
Gestão Administrativa	-	-	-	735	-	735
Contas a Pagar	-	-	-	579	-	579
Retenções a Recolher	-	-	-	135	-	135
Tributos a Recolher	-	-	-	21	-	21
Investimentos	541	159	-	1	(617)	84
Operações com Participantes	-	5	-	-	-	5
Taxa de Adm. a Repassar	537	80	-	-	(617)	-
Outras Exigibilidades	4	74	-	1	-	79
<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Gestão Previdencial	1	-	-	-	-	1
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>426.472</b>	<b>97.807</b>	<b>-</b>	<b>5.605</b>	<b>(4.789)</b>	<b>525.095</b>
Patrimônio de Cobertura do Plano	422.050	95.449	-	-	-	517.499
Provisões Matemáticas	377.091	94.485	-	-	-	471.576
Equilíbrio Técnico	44.959	964	-	-	-	45.923
Fundos	4.422	2.358	-	5.605	(4.789)	7.596
Fundos Previdenciais	-	1.797	-	-	-	1.797
Fundo Administrativo	4.267	520	-	5.605	(4.789)	5.603
Fundos dos Investimentos	155	41	-	-	-	196
<b>GESTÃO ASSISTENCIAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.031</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>427.612</b>	<b>98.040</b>	<b>14.031</b>	<b>6.341</b>	<b>(5.615)</b>	<b>540.409</b>

## 19. FISCALIZAÇÃO PREVIC

Em 2020, o Escritório Regional de Minas Gerais da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – ERMG/PREVIC, iniciou Ação Fiscal Direta Específica - AFDE, no âmbito do Plano de Benefício Definido, com o objetivo de avaliar o contrato de serviço passado e seus aditivos, à luz das disposições normativas e legais que versam sobre a paridade contributiva e proporção contributiva aplicável aos planos de benefícios patrocinados por empresa da administração direta e indireta dos Estados.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

O Relatório de Fiscalização nº 14/2020/PREVIC impugnou os montantes incorporados ao contrato de serviço passado por meio dos aditivos nº 2, de 29/12/2014, e nº 3, de 14/12/2015, conquanto a elevação de reservas deveria ter impactado o déficit acumulado do Plano de Benefício Definido, a ser pago conforme regras de equacionamento estabelecidas na legislação, observada a paridade contributiva imposta pela Constituição Federal às entidades fechadas de previdência complementar patrocinadas pelo setor público.

Dessa forma, o processo de fiscalização resultou em um montante a devolver ao patrocinador relativo às contribuições de serviço passado recebidas por meio dos Termos Aditivos nº 2 e nº 3. Por outro lado, o plano de Benefício Definido administrado pela Capital Prev teria valores a receber da CESAN se observada a paridade contributiva entre patrocinador e participante/assistido.

#### **a) Paridade Contributiva**

Em razão do processo de fiscalização, a Capital Prev efetuou o levantamento de todas as contribuições normais efetuadas no período de 2008 a 2020, constatando que não houve paridade contributiva entre o Patrocinador e Participantes e Assistidos naquele período, ensejando um aporte de contribuição por parte da CESAN. O fato foi incluído no Relatório de Fiscalização nº 14/2020 e apresentado aos órgãos de governança da Entidade e do Patrocinador. O montante apurado, R\$ 20.384 mil, foi reconhecido na receita do exercício de 2020.

#### **b) Devolução de Contribuições Recebidas a maior**

O processo de fiscalização estabeleceu que os montantes incorporados ao contrato celebrado com o Patrocinador Cesan em 28/08/2001, sobre o Serviço Passado, por meio dos Termos Aditivos nº 02 e nº 03, não deveriam ter sido refletidos naquele Contrato de Confissão de Dívida e sim no déficit acumulado do Plano de Benefício Definido, implicando na devolução dos valores recebidos a maior, num total de R\$ 34.092 mil. O montante apurado foi reconhecido na despesa da entidade contra uma obrigação a pagar.

#### **c) Compensação de Valores**

Em resposta ao processo de fiscalização Previc nº 44011.00244/2020-22, a Capital Prev encaminhou o Ofício DPR 045/2020, apresentando os procedimentos para ajuste das inconsistências apresentadas. A correspondência apresentou a compensação entre os valores a devolver ao Patrocinador e as contribuições complementares para fazer jus a paridade contributiva estabelecida na legislação vigente. Levando-se em conta os montantes apurados, o valor remanescente para devolução à CESAN foi da ordem de R\$ 13.708 mil. Este valor foi registrado em “*Outras exigibilidades*”, no passivo do plano BD e, conforme contrato de confissão de dívida assinado entre a Entidade e o Patrocinador, seria pago em 144 parcelas mensais e sucessivas, sendo atualizado também mensalmente pela meta atuarial vigente a cada exercício.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### **d) Quitação de Valores**

Em 2022, com a entrada em vigor do Plano de Equacionamento de Déficit, desenvolvido ao longo de 2021, com a obrigação de repassar à Capital Prev um montante da ordem de R\$ 11.121 mil, o patrocinador propôs um encontro de contas entre estes valores e o saldo a receber da Fundação relativo às contribuições para o serviço passado efetuadas a maior. Em março de 2022, após a amortização mensal de 7 parcelas, o saldo corrigido daquelas contribuições a devolver era de R\$ 14.403 mil, contra o valor do equacionamento de Déficit, corrigido até o mês, da ordem de R\$ 11.391, desse modo, para quitação, a Capital Prev repassou ainda o valor de R\$ 3.012 mil, dando quitação aos repasses a maior efetuados pelo patrocinador.

Em 2022 Escritório Regional de Minas Gerais da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – ERMG/PREVIC informou à Capital Prev que a fiscalização iniciada em 2020 seria arquivada.

## **20. Perdas Estimadas**

### **FIP MALBEC**

Em 05/08/2014 a Capital Prev adquiriu cotas do FIP Malbec, constituído sob a administração do Banco Modal S.A. (“Administrador”). Como condição do investimento, foi celebrado Contrato de Outorga de Opção de Venda de Cotas de Emissão do FIP Malbec (“Contrato de Opção”), por meio do qual restou ajustado o compromisso da CEMIG-GT de adquirir a totalidade das cotas do fundo por um preço predeterminado, observadas as condições para o exercício.

A finalidade básica do Contrato de Opção era mitigar o risco do investimento, assegurando a Capital Prev o direito de vender suas cotas pelo valor de subscrição original corrigido pelo índice IPCA e acrescido de 7% ao ano, calculado desde o desembolso original até o efetivo pagamento, o que representa uma margem superior à meta atuarial dos planos de Benefícios, que na época era INPC + 5,65% para o plano de Benefício Definido e INPC + 4,20% para o plano de Benefícios II.

A renúncia do Administrador deu início ao procedimento de liquidação antecipada do fundo, o que deflagrou o evento para exercício da opção de venda. A Capital Prev manifestou-se formalmente pelo exercício de suas opções em setembro/2020. Utilizando-se de prerrogativa constante do Contrato de Opção, a CEMIG GT invocou o mecanismo da Via Amigável para negociação dos termos de valoração e pagamento das opções.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

Decorrido o prazo da Via Amigável sem manifestação da CEMIG GT, em 18.12.2020 foi protocolado requerimento de instituição de arbitragem, apresentado em atuação conjunta de oito fundações e com o apoio da Abrapp, junto ao Centro de Arbitragem e Mediação da Câmara de Comércio Brasil Canadá, inaugurando-se o litígio com vistas a cobrar os valores regularmente devidos pela CEMIG-GT.

Atendendo aos critérios estabelecidos na IN PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020, a partir de janeiro de 2021, foram efetuadas provisões para perda utilizando os percentuais de 1% para atrasos entre 31 e 60 dias, 5% para atrasos entre 61 e 90 dias, 10% para atrasos entre 91 e 120 dias, 25% para atrasos entre 121 e 180 dias, 50% para atrasos entre 181 e 240 dias, 75% para atrasos entre 241 e 360 dias e 100% para atrasos acima de 360 dias. Considerando o prazo decorrido entre a data final da solução por via amigável e o fim do exercício de 2021, o valor da PUT atingiu 100% da provisão para perda.

A Capital Prev ingressou junto a Câmara de Arbitragem para exigir o cumprimento do integral do contrato, o que representará o recebimento de R\$ 21.389 mil para o Plano BD e R\$ 2.674 mil para o Plano de Benefícios II, a valores de 2022.

Em fevereiro de 2023 o Centro de Arbitragem da Câmara de Arbitragem e Mediação Brasil-Canadá decidiu por unanimidade a favor das fundações, não cabendo recurso a CEMIG por se tratar de sentença arbitral. Após praticamente dois anos de avaliação do assunto por parte dos árbitros, a Cemig foi condenada ao pagamento dos valores investidos corrigido pelo IPCA+7% a.a. até a data de exercício da PUT, de acordo com o previsto na cláusula 1.2 do contrato de opção de venda e IPCA+8% a.a. até a data do efetivo pagamento. Em maio de 2023, A Capital Prev recebeu o montante de R\$ 24.771 mil do Plano BD e R\$ 3.099 mil para o Plano de Benefícios II.

## 21. OUTROS ASSUNTOS

### 21.1 Loja de grande relevância

Em 11 de Janeiro de 2023 a empresa AMERICANAS divulgou fato Relevante informando de Inconsistências Contábeis de valores significativos que acabou impactando o valor de suas ações no mercado e das debêntures emitidas.

A Capital Prev não possuía investimentos diretos em papeis das Lojas Americanas S/A, no entanto, os Fundos de Investimentos abertos nos quais a Entidade tinha aplicações possuíam esses papeis em suas carteiras. Situação normal, considerando o rating que a empresa possuía. O montante destes recursos representa 0,05% da carteira de investimentos.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

Ao longo de 2023, os fundos de investimentos removeram os papéis de suas carteiras.

#### **21.2 Decisão do STF - CSLL**

Em 08 de fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) encerrou o julgamento dos Recursos Extraordinários 949.297 e 955.227 (Teses de Repercussão Geral no. 881 e 885) que discutiam a possibilidade de se desconstituir a coisa julgada em relações jurídicas de trato sucessivo em matéria tributária, quando o Supremo toma posição a respeito da constitucionalidade de tributo em sentido contrário ao de uma sentença transitada em julgado no passado.

Ficou definido, por unanimidade, que decisão colegiada do Supremo que faça controle de constitucionalidade ou inconstitucionalidade de tributos em Repercussão Geral ou ADI cessa os efeitos da coisa julgada de sentença já transitada em julgado e que tenha tido, no passado, posicionamento, agora, contrário ao do Supremo.

Ficou decidido também que o marco temporal para se iniciar a cobrança do tributo de acordo com o novo posicionamento adotado pelo Supremo é a data da sessão de julgamento que analisou sua constitucionalidade. O período anterior ao julgamento do STF em Repercussão Geral ou ADI está coberto pela coisa julgada para os contribuintes, em respeito a garantia da irretroatividade da norma tributária que institui ou majora tributos.

A partir do julgamento do STF que restabelece a exigência do tributo, ficou definido que deverá ser observada a anterioridade temporal aplicável a cada espécie tributária, se a dos 90 dias, a chamada noventena ou ainda a anterioridade anual, já que funcionam como barreira à alteração repentina à exigência tributária.

A Capital Prev, em conjunto com seus assessores jurídicos, avaliou seu histórico de processos tributários, não se limitando à matéria tratada na ADI 15, mas em busca de outras que possam ser afetadas pela decisão do STF do dia 08 de fevereiro de 2023 e, como resultado, não identificou ações sujeitas aos impactos da decisão do STF conforme acima e, portanto, concluiu não haver impactos significativos em suas demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2022

#### **21.3 PUT Malbec**

Em fevereiro de 2023 o Centro de Arbitragem da Câmara de Arbitragem e Mediação Brasil-Canadá decidiu por unanimidade a favor das fundações, não cabendo recurso a CEMIG por se tratar de sentença arbitral. Após praticamente dois anos de avaliação do assunto por parte dos árbitros, a Cemig foi condenada ao pagamento dos valores investidos corrigido pelo IPCA+7% até a data do efetivo pagamento, de acordo com o previsto na cláusula 1.2 do contrato de opção de venda, acrescido de multa estabelecida pela justiça.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 21.4 CNPJ por Planos de Benefícios

Instituído pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, o CNPJ por plano de benefícios tem o objetivo de dar a cada plano de benefícios administrado pela EFPC, total independência patrimonial em relação aos demais planos de benefícios, dando com isso, uma identidade própria e individualizada em todos os aspectos regulamentares, cadastrais, atuariais, contábeis e de investimentos, conforme estabelece a Lei Complementar nº 109/01, em seu art. 34, inciso I, alínea b.

Após os debates, discussões e estudos que se seguiram, o assunto foi aprimorado com publicação da Resolução CNPC nº 46, de 1 de outubro de 2021, e suas alterações posteriores, definindo o prazo limite de 31 de dezembro de 2023 para as entidades se adequarem.

A Resolução Previc nº 12, de 16 de agosto de 2022, e suas alterações, definiu as regras para os procedimentos de transferência ou qualquer outra forma de troca de ativos entre os planos administrados pela EFPC, decorrentes da implementação do registro no CNPJ dos planos de benefícios. A mesma resolução trouxe ainda, a obrigatoriedade de abertura de contas de depósito à vista ou de poupança próprias para cada plano de benefícios por ela administrado e para o PGA.

Em outubro de 2022 a Receita Federal do Brasil informou por meio da Nota RFB/SUFIS nº 8, de 10 de outubro de 2022, que o CNPJ dos planos de benefícios administrados pelas EFPC's, identificados através do Cadastro Nacional de Plano de Benefícios – CNPB, foram abertos e confirmou que conforme previsto no parágrafo 1º do artigo 5º da Res. CNPC nº 46/21, “a inscrição no CNPJ não confere personalidade jurídica própria aos planos de benefícios”.

Por fim, o ADE Cocad nº 04/2022, de 18 de outubro de 2022, apresentou a relação dos CNPJs atribuídos a cada Plano de Benefícios, entre os quais constavam os planos administrados pela Capital Prev, que ficaram assim definidos:

- a ) PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO – CNPJ nº 48.306.874/0001-06
- b ) PLANO DE BENEFÍCIOS II – CNPJ nº 48.307.269/0001-41

A Capital Prev, muito antes da publicação da Res. CNPC nº 31/2018, já trabalhava com segregação real dos ativos e contas correntes individualizadas. Para a implementação do CNPJ por plano de benefícios bastou vincular a estrutura já existente aos números atribuídos a cada plano. O estoque de imóveis foi mantido no CNPJ da entidade, uma vez que não foi possível aos cartórios de registro efetuar sua transferência para o CNPJ do plano, por este não possuir personalidade jurídica. Um documento nos moldes do art. 8º, da Resolução PREVIC nº 12, de 16 de agosto de 2022, foi elaborado e aprovado para validar essa decisão.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

#### 22. GERENCIAMENTO DE RISCO

Os Planos de Previdência Complementar estão expostos a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações e com a finalidade de desenvolver, disseminar e implementar o gerenciamento dos riscos corporativos, a Capital Prev elaborou uma Política de Gestão de Riscos e Controles Internos com vistas a implementar melhorias contínuas nos processos organizacionais e iniciativas estratégicas da Entidade, garantindo assim a continuidade e sustentabilidade do negócio da Fundação.

Os riscos devem ser identificados por tipo de exposição, de acordo com o seguinte:

- a) Risco de Mercado: possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes das oscilações nos índices, indicadores e preços dos ativos financeiros e investimentos realizados pela Capital Prev.
- b) Risco de Liquidez: possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da dificuldade da Entidade de se desfazer de ativos dos planos para honrar seus compromissos como o pagamento do benefício aos participantes assistidos, pagamento aos credenciados e reembolso aos beneficiários dos planos assistenciais, entre outros.
- c) Risco de Crédito: possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes de inadimplência da contraparte de uma operação ou de um emissor de dívida não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito. Inclui-se nesse risco, o risco de crédito das pessoas jurídicas para contratação de planos de saúde coletivos.
- d) Risco Legal: possibilidade de ocorrência de perdas financeiras oriundas de decisões desfavoráveis em processos judiciais movidos contra a Capital Prev, de não cumprimento às exigências legais ou de descumprimento de obrigações contratuais.
- e) Risco de Imagem: Este tipo de risco ocorre quando a opinião sobre uma empresa é negativa, tanto pelas suas ações como por seus produtos ou ainda seu histórico.
- f) Risco Atuarial: incapacidade de o plano de benefícios honrar com os benefícios a serem pagos aos participantes, em decorrência da adoção de premissas e hipóteses atuariais que não se confirmem ou que se revelem pouco aderentes ao grupo de participantes ou, ainda, do uso de metodologias que se mostrem inadequadas. No plano assistencial, refere-se ao risco de mudanças nos preços das contribuições e no perfil dos usuários do plano de saúde que possam afetar a sinistralidade e as provisões técnicas.

## FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores em R\$ mil

---

- g) Risco Operacional: possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes de falhas humanas ou de infraestrutura tecnológica e sistemas, fraudes, deficiência de controles, inadequação dos processos internos ou fatores externos.
- h) Risco Sistêmico: possibilidade de ocorrência de fatores que possam resultar em quebra da estabilidade do sistema financeiro.
- i) Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora do plano de saúde quanto à existência de equívocos existentes na estimação das provisões técnicas e precificação.

A Diretoria Executiva da Capital Prev monitora constantemente as atividades gerenciais e operacionais, bem como os ambientes regulatórios, econômico e financeiro, através de reuniões regulares a fim de identificar possíveis riscos ainda não levantados e os controles necessários. Além disso, a Auditoria Interna da Capital Prev prepara semestralmente o relatório de compliance onde verifica a conformidade ao ambiente regulatório e às normas internas. Após as análises e considerações da Diretoria, este relatório também é encaminhado para conhecimento dos membros dos Conselhos Fiscal e Deliberativo.

Esse conjunto de medidas internas a Capital Prev busca prevenir ou minimizar os riscos de violação às normas e regras decorrentes de sua atividade, acompanhando as etapas de identificação, análise, avaliação e implementação das respostas aos riscos corporativos.

### 23. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não identificamos fatos relevantes que necessitem de divulgação.

\* \* \*

Luiz Carlos Cotta  
Diretor-Presidente  
CPF: 450.306.347-20

Andre Barbosa Barreto Duarte  
Diretor Adm. Financeiro  
CPF: 085.176.837-73

Ana Cristina Munhós de Souza  
Diretora de Seguridade  
CPF: 215.638.706-06

Célio Ramos Lopes  
Contador CRC 8016/O-7ES  
CPF: 787.168.886-34

**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os membros do Conselho Fiscal da **Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev**, após análise das peças que compõem as Demonstrações Contábeis referentes ao EXERCÍCIO de 2023 instruídos pelos pareceres Atuarial e dos Auditores Independentes, além da aprovação pela Diretoria Executiva, verificou a exatidão das referidas peças, decidindo por unanimidade recomendar ao Conselho Deliberativo sua aprovação.

Vitória-ES, 25 de março de 2024.

**EDMAR JOSÉ ZORZAL**  
Presidente  
CPF: 620.813.817-53

**HÉLIO DE SOUSA**  
Membro  
CPF: 201.725.167-49

**ALEXANDER SALOMÃO BARCELLOS**  
Membro  
CPF: 034.571.867-40

**LEONARDO DE SOUZA MARIANO**  
Membro  
CPF: 079.172.837-47

## **PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO**

Os membros do Conselho Deliberativo da **Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev**, no cumprimento das disposições legais e estatutárias, e tendo em vista as disposições da Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021, e suas alterações posteriores, examinaram as Demonstrações Contábeis apresentadas pela Diretoria Executiva, referentes ao exercício findo em 31/12/2023.

Com base no exame desses documentos, complementados por informações e esclarecimentos prestados por membros da Diretoria Executiva e por técnicos da Capital Prev, e considerando ainda o Parecer do Atuário Externo, dos Auditores Independentes e a recomendação do Conselho Fiscal, o Conselho Deliberativo decidiu por unanimidade pela aprovação das Demonstrações Contábeis relativas ao exercício de 2023.

Vitória-ES, 27 de março de 2024

**ALINE FARDIM BORELLI**  
Presidente  
CPF: 095.857.767-66

**LUCIANA MIRANDA SOARES GARCIA**  
Membro  
CPF: 764.462.477-53

**REGINALDO JOSÉ DE CASTRO**  
Membro  
CPF: 073.720.087-19

**MILLENA PLASTER BENEVIDES FREITAS**  
Membro  
CPF: 084.990.627-09