



**FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA
E SAÚDE – CAPITAL PREV (PREVIDENCIAL)**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467.4565
www.phfauditores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 999845801
phf@phfauditores.com.br

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV (PREVIDENCIAL)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

ANEXOS	PÁGINAS
Relatório dos Auditores Independentes.....	1, 2 e 3
Balanco Patrimonial Consolidado.....	4
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – Consolidado.....	5
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – Plano de Benefícios II.....	6
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – Plano de Benefício Definido.....	7
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – Consolidado.....	8
Demonstração do Ativo Líquido – Plano de Benefícios II.....	9
Demonstração do Ativo Líquido – Plano de Benefício Definido.....	10
Demonstração das Provisões Técnicas – Plano de Benefícios II.....	11
Demonstração das Provisões Técnicas – Plano de Benefício Definido.....	12
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2024.....	13 a 43

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores da
Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev
Vitória – ES

1. Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev** ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2024, 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 as demonstrações 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** em 31 de dezembro de 2024 e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC.

2. 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, intituladas "responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

3. Ênfase

Plano Assistencial

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 7, a **Fundação Capital Previdência e Saúde – Capital Prev** administra os planos de saúde, denominado Viva+ Coletivo por Adesão e Viva+ Coletivo Empresarial, registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, na modalidade de autogestão, fazendo 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.

Os atos e fatos administrativos da gestão assistencial estão apresentados numa única rubrica totalizadora, demonstrada ao final de cada grupo contábil patrimonial e de resultados.

As demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024, relacionadas ao plano de assistência à saúde estão apresentadas 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 07 de fevereiro de 2025, não contém modificações em decorrência deste assunto.

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467.4565
www.phfauditores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 999845801
phf@phfauditores.com.br

4. Outros assuntos

Valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, consoante as normas e procedimentos aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, naquele exercício, cujo relatório, datado de 19 de março de 2024, não contém modificações. O referido relatório abordou em seção de ênfase o mesmo tema relacionado ao plano assistencial também abordados por nós.

5. Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por preparar outras informações e divulgá-las no Relatório Anual de Informações – RAI. Esse relatório é requerido pela Resolução CNPC nº 32 de 04/12/2020 e deverá ser elaborado e divulgado até o dia 30 de abril do exercício subsequente ao que se referir. O relatório deverá conter, entre outros assuntos, informações relevantes que permitam a análise dos resultados dos Planos frente aos objetivos traçados, da saúde financeira, atuarial e patrimonial dos Planos e fatos relevantes. De acordo com os requerimentos da NBC TA 720, os auditores têm como responsabilidade efetuar a leitura do Relatório, quando ele for disponibilizado e, ao fazê-lo, considerar se o mesmo está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório de Informações Anuais – RAI e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

6. Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

7. Responsabilidades 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.

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467.4565
www.phfaudidores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 999845801
phf@phfaudidores.com.br

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

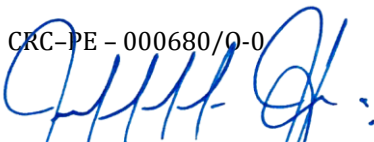
- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas;
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Recife – PE, 07 de março de 2025.

1.1.1 PHF – AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC-PE – 000680/O-0



Paulo de Tarso M. Malta Jr
Contador – CRC-PE – 018346/O – “S” – ES
Sócio Responsável



Eliel Torres da Mota
Contador – CRC-PE – 025592/O – “S” – ES
Responsável Técnico

RECIFE

Rua Ondina, 75 – Sala 803 – Pina Recife/PE
CEP: 51.011-180 – Ed. Empresarial Aveloz Multicenter
Fone: (81) 3467.4565
www.phfauditores.com.br

SÃO PAULO

Avenida Paulista, 1636 – Sala 1504 – Cerqueira César – São Paulo/SP
CEP: 01.310-200
Fone: (81) 999845801
phf@phfauditores.com.br

QUADRO I

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 - CONSOLIDADO

Valores em R\$ mil

ATIVO	2024	2023	PASSIVO	2024	2023
DISPONÍVEL	48	76	EXIGÍVEL OPERACIONAL (nota 8)	905	1.283
			Gestão Previdencial	449	463
REALIZÁVEL	536.451	525.919	Gestão Administrativa	447	735
Gestão Previdencial (nota 4.1)	18.649	18.523	Investimentos	9	85
Gestão Administrativa (nota 4.2)	92	79			
Investimentos (nota 5)	517.710	507.317	EXIGÍVEL CONTINGENCIAL (nota 9)	-	1
Títulos Públicos	255.033	197.885	Gestão Previdencial	-	1
Fundos de Investimentos	255.976	302.965			
Investimentos em Imóveis	829	800	PATRIMÔNIO SOCIAL	535.953	525.095
Operações com Participantes	5.872	5.667	Patrimônio de Cobertura do Plano	526.664	517.498
			Provisões Matemáticas (nota 10)	519.374	471.497
PERMANENTE (nota 6)	359	384	Benefícios Concedidos	336.228	320.369
Imobilizado	64	82	Benefícios a Conceder	209.789	178.024
Intangível	295	302	(-) Provisões Mat. Constituir	(26.643)	(26.896)
			Equilíbrio Técnico (nota 12)	7.290	46.001
			Resultados realizados	7.290	46.001
			Superávit Técnico Acumulado	7.290	46.001
			Fundos (nota 14)	9.289	7.597
			Fundos Previdenciais	2.074	1.797
			Fundos Administrativos	6.989	5.605
			Fundos para Garantia das Operações com Participantes	226	195
GESTÃO ASSISTENCIAL	14.630	14.025	GESTÃO ASSISTENCIAL	14.630	14.025
TOTAL DO ATIVO	551.488	540.404	TOTAL DO PASSIVO	551.488	540.404

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023

Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	525.095	452.533	16,03
1. Adições	51.503	112.603	(54,26)
(+) Contribuições Previdenciais	24.715	21.559	14,64
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	21.148	85.856	(75,37)
(+) Reversão de Contingências - Gestão Previdencial	1	-	100,00
(+) Receitas Administrativas	4.987	4.545	9,72
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	622	594	4,71
(+) Constituição de Fundos para Garantia das Operações c/Participantes	30	49	(38,78)
2. Destinações	(40.645)	(40.041)	1,51
(-) Benefícios	(35.464)	(34.637)	2,39
(-) Resgate	(422)	(295)	43,05
(-) Portabilidade	(534)	(816)	(34,56)
(-) Despesas Administrativas	(4.225)	(4.293)	(1,58)
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	10.858	72.562	(85,04)
(+/-) Provisões Matemáticas	47.877	6.447	642,62
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(38.711)	64.898	(159,65)
(+/-) Fundos Previdenciais	278	322	(13,66)
(+/-) Fundos Administrativos	1.385	846	63,71
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	30	49	(38,78)
4. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3+4)	535.953	525.095	2,07
5. Gestão Assistencial	(1.876)	484	(487,60)
(+) Receitas Assistenciais	39.034	34.357	13,61
(-) Despesas Assistenciais	(40.910)	(33.873)	20,77

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023 Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
A) Ativo líquido	97.245	77.877	24,87
1. Adições	18.105	20.962	(13,63)
(+) Contribuições	9.081	8.444	7,54
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	9.024	12.518	(27,91)
2. Deduções	(1.346)	(1.594)	(15,56)
(-) Benefícios	(54)	(40)	35,00
(-) Resgates	(298)	(295)	1,02
(-) Portabilidade	(534)	(816)	(34,56)
(-) Custeio administrativo	(460)	(443)	3,84
3. Acréscimo/decrécimo no ativo líquido (1+2)	16.759	19.368	(13,47)
(+-) Provisões matemáticas	16.463	18.432	(10,68)
(+-) Fundos previdenciais	278	321	(13,66)
(+-) Superávit (déficit) técnico do exercício	18	615	(97,07)
(+-) 4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
(+-) 5. Operações transitórias	-	-	-
B. Ativo líquido – final do exercício (A+3+4+5)	114.004	97.245	17,23
C. Fundos não previdenciais	342	176	94,32
(+-) Fundos administrativos	329	165	99,39
(+-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	13	11	18,18

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023 Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
A) Ativo líquido	422.050	369.752	14,14
1. Adições	28.962	88.077	(67,12)
(+) Contribuições	16.837	14.740	14,23
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos – Gestão Previdencial	12.124	73.337	(83,47)
(+) Reversão de Contingências – Gestão Previdencial	1	-	100,00
2. Deduções	(36.278)	(35.779)	1,39
(-) Benefícios	(35.410)	(34.596)	2,35
(-) Resgates	(124)	-	100,00
(-) Custeio administrativo	(744)	(1.183)	(37,11)
3. Acréscimo/decréscimo no ativo líquido (1+2)	(7.316)	52.298	(113,99)
(+-) Provisões matemáticas	(31.413)	(11.985)	162,10
(+-) Superávit (déficit) técnico do exercício	(38.727)	64.283	(160,24)
(+-) 4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
(+-) 5. Operações transitórias	-	-	-
B. Ativo líquido – final do exercício (a+3+4+5)	414.734	422.050	(1,73)
C. Fundos não previdenciais	1.046	549	90,53
(+-) Fundos administrativos	1.028	511	101,17
(+-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	18	38	(52,63)

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023

Valores em R\$ mil

	2024	2023	Varição (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	5.605	4.758	17,78
1. Custeio da Gestão Administrativa	5.609	5.139	9,15
1.1. Receitas	5.609	5.139	9,15
Custeio administrativo da gestão previdencial	1.204	1.626	(25,95)
Custeio administrativo dos investimentos	3.693	2.855	29,35
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	73	64	14,06
Resultado positivo dos investimentos	622	594	4,71
Outras receitas	17	-	100,00
2. Despesas administrativas	4.225	4.293	(1,58)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	4.166	4.229	(1,49)
Pessoal e encargos	2.558	2.662	(3,91)
Treinamentos/congressos e seminários	81	102	(20,59)
Viagens e estadias	10	8	25,00
Serviços de terceiros	1.015	990	2,53
Despesas gerais	156	144	8,33
Depreciações e amortizações	36	38	(5,26)
Tributos	310	285	8,77
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial – Despesas e Constituição/Reversão de Contingências	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores	-	-	-
2.5. Fomento	59	64	(7,81)
2.6. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/reversão de contingências administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos Para o Plano De Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	1.384	846	63,59
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	1.384	846	63,59
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7+8)	6.989	5.605	24,69

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023

Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
1. Ativos	115.089	98.039	17,39
Disponível	10	28	(64,29)
Recebível	1.627	1.202	35,36
Investimento	113.452	96.809	17,19
Títulos públicos	15.606	14.870	4,95
Fundos de investimentos	95.271	79.700	19,54
Operações com Participantes	2.575	2.239	15,01
2. Obrigações	182	234	(22,22)
Operacional	182	234	(22,22)
3. Fundos não previdenciais	903	561	60,96
Fundos administrativos	849	520	63,27
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	54	41	31,71
4. Resultados a realizar	-	-	-
5. Ativo líquido (1-2-3-4)	114.004	97.244	17,23
Provisões matemáticas	110.870	94.407	17,44
Superávit / déficit técnico	1.059	1.042	1,63
Fundos previdenciais	2.074	1.797	15,41
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	1.059	1.042	1,63
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	1.059	1.042	1,63

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023 Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
1. Ativos	421.261	427.611	(1,48)
Disponível	18	19	(5,26)
Recebível	23.166	22.115	4,75
Investimento	398.077	405.477	(1,82)
Títulos públicos	239.428	183.016	30,82
Fundos de investimentos	154.524	218.234	(29,19)
Investimentos imobiliários	829	800	3,62
Empréstimos	3.296	3.427	(3,82)
2. Obrigações	1.060	1.140	(7,02)
Operacional	1.060	1.039	(6,94)
Contingencial	-	1	(100,00)
3. Fundos não previdenciais	5.467	4.421	23,66
Fundos administrativos	5.295	4.267	24,09
Fundos dos Investimentos	172	154	11,69
4. Resultados a realizar	-	-	-
5. Ativo líquido (1-2-3-4)	414.734	422.050	(1,73)
Provisões matemáticas	408.503	377.091	8,33
Superávit / déficit técnico	6.231	44.959	(86,14)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	6.231	44.959	(86,14)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	6.391	746	756,70
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	12.622	45.705	(72,38)

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023 Valores em R\$ mil

	2024	2023	Variação (%)
Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	114.240	97.520	17,15
1. Provisões Matemáticas	110.870	94.407	17,44
1.1 Benefícios Concedidos	807	729	10,70
Contribuição Definida	-	-	-
Benefício Definido	807	729	10,70
1.2 Benefícios a Conceder	110.063	93.678	17,49
Contribuição Definida	108.415	92.225	17,52
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es) / instituidor(es)	52.607	44.700	17,69
Saldo de Contas - parcela participantes	55.808	47.555	17,35
Benefício Definido	1.648	1.423	15,81
1.3 Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	1.060	1.042	1,73
2.1 Resultados Realizados	1.060	1.042	1,73
Superávit Técnico Acumulado	1.060	1.042	1,73
Reserva de contingência	614	538	14,13
Reserva para revisão de plano	446	504	(11,51)
3. Fundos	2.128	1.838	15,78
3.1 Fundos Previdenciais	2.074	1.797	15,41
3.2 Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	54	41	31,71
4. Exigível Operacional	182	233	(21,89)
4.1 Gestão Previdencial	85	74	14,86
4.2 Investimentos – Gestão Previdencial	97	159	(38,99)
5. Exigível Contingencial	-	-	-

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024 E DE 2023
Valores em R\$ mil**

	2024	2023	Variação (%)
Provisões Técnicas (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	415.966	423.344	(1,74)
1. Provisões Matemáticas	408.503	377.091	8,33
1.1 Benefícios Concedidos	335.421	319.640	4,94
Benefício Definido	335.421	319.640	4,94
1.2 Benefícios a Conceder	99.726	84.346	18,23
Benefício Definido	99.726	84.346	18,23
1.3 Provisões Matemáticas a constituir	(26.644)	(26.895)	(0,93)
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(26.644)	(26.895)	(0,93)
(-) Participantes	(6.360)	(6.313)	0,74
(-) Assistidos	(20.284)	(20.582)	(1,45)
2. Equilíbrio Técnico	6.231	44.959	(86,14)
2.1 Resultados Realizados	6.231	44.959	(86,14)
Superávit Técnico Acumulado	6.231	44.959	(86,14)
Reserva de Contingência	6.231	44.959	(86,14)
3. Fundos	172	154	11,69
3.2 Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	172	154	11,69
4. Exigível Operacional	1.060	1.139	(6,94)
4.1 Gestão Previdencial	520	598	(13,04)
4.1 Investimentos – Gestão Previdencial	540	541	(0,18)
5. Exigível Contingencial	-	1	(100,00)
5.1 Gestão Previdencial	-	1	(100,00)

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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 2024

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

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 suas alterações posteriores, também na vigência da Resolução PREVIC N° 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° 1.272, de 22 de janeiro de 2010 (que aprova a Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TE 11 – a Resolução CFC n° 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° 1.055, de 06 de abril de 2018 (que aprova o CPC n° 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.

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

- Balanço Patrimonial Consolidado;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidado);
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL (por Plano de Benefício Previdencial);
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (Consolidado);
- Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por Plano de Benefício Previdencial);
- Demonstração das Provisões Técnicas dos Planos de Benefícios – DPT (por Plano de Benefício).
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis consolidadas e por Plano: Os demonstrativos contábeis, as informações e os quadros das notas explicativas foram mensurados utilizando a moeda do ambiente econômico primário no qual a Fundação atua.
- Parecer do Conselho Fiscal com opinião sobre as Demonstrações Contábeis;
- Manifestação do Conselho Deliberativo relativa à 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 é facultativa, a administração 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 2024 e 2023 os ajustes para anular os efeitos da consolidação dos planos de benefícios foram de R\$ 6.929 e R\$ 5.614, respectivamente.

As demonstrações contábeis foram autorizadas para emissão pela Administração em 07 de março de 2025.

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 2024

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/Recurais, 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 2024

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. O 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", 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.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

Investimentos em Imóveis

Os imóveis estão sendo avaliados anualmente, assim como rege a legislação, 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.

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.

2.1.3 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.

2.1.4 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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.

2.1.5 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 Administração e de seus consultores jurídicos, sendo consideradas suficientes para cobrir prováveis perdas decorrentes desses processos.

2.1.6. 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, realizados 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 da Entidade 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.

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.

2.1.7 Equilíbrio técnico

É o resultado apurado do patrimônio de cobertura menos as provisões matemáticas de cada Plano de Benefício.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

2.1.8 Fundos

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

O fundo previdencial é constituído conforme nota técnica atuarial ou por exigência regulamentar.

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).

O fundo de garantia das operações com participantes é constituído com valores recebidos nas prestações de empréstimos, na forma do contrato e do regulamento da carteira e se destinam a cobertura de situações especiais relacionadas com as operações de empréstimos.

2.2 Premissas e estimativas contábeis

A Administração 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.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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 convênio 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.

3.3. Administração da Fundação

A administração 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 2024 e 2023 são representados como segue:

	2024	2023
Dirigentes	1.141	1.121
Honorários e gratificações	766	787
Reembolso a CESAN	375	334

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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 2024 e 2023, portanto, nenhuma provisão para perda relativa às contribuições previdenciais foi constituída.

	2024	2023
Gestão previdencial	18.649	18.523
Recursos a receber	18.642	18.516
Contribuições do mês	1.909	1.736
Contribuições sobre 13º salário	457	437
Operações Contratadas	16.275	16.343
Depósitos judiciais/recursais	7	7
Processos cíveis	7	7

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. Após a dedução das despesas administrativas, no caso de saldo não gasto, é realizada a constituição do fundo administrativo 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Gestão administrativa	92	79
Despesas antecipadas	10	7
Outros realizáveis	82	72

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.

Plano de Benefício Definido

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Investimentos						
NTN-B	99.774	115.031	139.653	67.984	239.427	183.015
Títulos públicos	99.774	115.031	139.653	67.984	239.427	183.015
Renda fixa	53.190	84.798	-	-	53.190	84.798
Direitos creditórios	154	154	-	-	154	154
Ações	23.626	42.081	-	-	23.626	42.081
Participações	52.624	45.168	-	-	52.624	45.168
Multimercado	-	74	-	-	-	74
Multimercado Estruturado	14.156	30.016	-	-	14.156	30.016
Investimento no Exterior	10.774	15.943	-	-	10.774	15.944
Fundos de investimentos	154.524	218.235	-	-	154.524	218.235
Investimentos em Imóveis	829	800	-	-	829	800
Operações com Participantes	3.297	3.427	-	-	3.297	3.428
TOTAL	258.424	337.494	139.653	67.984	398.077	405.478

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

Plano de Contribuição Variável

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Investimentos						
NTN-B	-	-	15.606	14.870	15.606	14.870
Títulos públicos	-	-	15.606	14.870	15.606	14.870
Renda fixa	40.178	27.126	-	-	40.178	27.126
Ações	9.007	7.932	-	-	9.007	7.932
Participações	15.744	12.947	-	-	15.744	12.947
Multimercado	24.028	24.744	-	-	24.028	24.745
Multimercado Estruturado	3.347	4.237	-	-	3.347	4.237
Investimento no Exterior	2.967	2.713	-	-	2.967	2.713
(-) Perdas Estimadas	-	-	-	-	-	-
Fundos de investimentos	95.271	79.700	-	-	95.271	79.700
Operações com Participantes	2.575	2.239	-	-	2.575	2.239
TOTAL	97.846	81.939	15.606	14.870	113.452	96.809

PGA - Plano de Gestão Administrativa:

	Para Negociação		Mantidos até o vencimento		TOTAL	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Investimentos						
Renda fixa	6.181	5.030	-	-	6.181	5.030
Fundos de investimentos	6.181	5.030	-	-	6.181	5.030
TOTAL	6.181	5.030	-	-	6.181	5.030

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\$ 13,7 milhões em 2024 e R\$ 5,9 milhões em 2023, correspondente aos pagamentos dos repasses. Considerando o volume investido em cada plano, o repasse em 2024 para o Plano de Benefício Definido foi de R\$ 12,8 milhões (R\$ 5,5 milhões em 2023) e R\$ 886 mil (R\$ 846 mil em 2023) para o Plano de Benefícios II.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

Ao final de 2024, os títulos públicos podem ser assim representados:

	2024	2023
NTN-B	255.033	197.885
Custo	111.151	88.330
Rendimento	152.163	98.883
Juros	(9.759)	9.840
Ágio/Deságio	1.478	832

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.

	2024	2023
Fundos de investimentos	255.976	302.965
Renda fixa	99.549	116.954
Direitos creditórios	154	154
Ações	32.633	50.013
Participações	68.368	58.115
Multimercado	24.028	24.819
Multimercado Estruturado	17.503	34.253
Investimento no Exterior	13.741	18.657

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.

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Aluguéis e rendas	829	800
Uso próprio	829	800
Custo corrigido	822	793
Aluguel a receber	7	7

Em 2024, 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 2023	Avaliação em 2024	Diferença Avaliação x Contábil
Sala 1304	13/12/2006	20	55	57	2
Sala 1305	17/09/2010	45	65	67	2
Sala 1306	13/12/2006	20	75	77	2
Sala 1307	01/08/2007	20	77	79	2
Sala 1308	01/08/2007	20	81	83	2
Sala 1309	01/08/2007	20	81	83	2
Sala 1310	01/08/2007	20	80	83	3
Sala 1311	01/08/2017	60	80	83	3
Sala 1312	15/06/2015	60	80	83	3
Sala 1313	27/10/2017	42	80	82	2
Vaga de garagem 09	13/12/2006	7	13	15	2
Vaga de garagem 19	13/12/2006	7	13	15	2
Vaga de garagem 35	13/12/2006	4	13	15	2
Total		345	793	822	29

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.

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

auxílio doença, licença sem vencimentos e autopatrocinados, são gerados boletos bancários com o valor da prestação.

As provisões para perdas relativas à inadimplência das operações com participantes, quando ocorridas, são calculadas de acordo com 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, são calculados os dias de atraso e aplicado os respectivos percentuais sobre o saldo devedor.

As operações com participantes podem ser assim representadas:

	2024	2023
Empréstimos e Financiamentos	5.872	5.667
Empréstimos a participantes	5.742	5.559
Valores a receber	130	108

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

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.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Imobilizado e Intangível	359	384
Imobilizado	64	82
Bens móveis	64	82
Móveis e utensílios	13	17
Máquinas e equipamentos	12	15
Computadores e periféricos	39	50
Intangível	295	302
Benfeitorias em imóvel de terceiro	295	302

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.

Movimentação do Imobilizado e Intangível	2024	2023
1 - Saldo do Imobilizado	64	82
1.1 - Bens Móveis	64	82
Custo Corrigido	351	351
Adições	11	12
Baixas	(5)	(12)
Depreciações	(293)	(269)
2 - Saldo do Intangível	295	302
2.1 – Benfeitorias em Imóvel de Terceiros	295	302
Custo Corrigido	336	336
Amortização	(41)	(34)
TOTAL DO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL (1 + 2)	359	384

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.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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.

	2024	2023
Exigível operacional	905	1.283
Gestão previdencial	449	463
Benefícios a pagar	4	5
Retenções a recolher	445	458
Gestão administrativa	447	735
Contas a pagar	332	579
Retenções a recolher	96	135
Tributos a recolher	19	21
Investimentos	9	85
Empréstimos e financiamentos	3	6
Outras exigibilidades	6	79

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 em 2023 referia-se a um processo relativo à devolução de impostos retidos no valor de R\$ 1 mil, a justiça se absteve do julgamento e arquivou o processo.

As provisões estão assim representadas:

	2024	2023
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	1
Gestão previdencial	-	1
Provisão	-	1

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
PROCESSOS TRABALHISTAS		
Processo nº 0011949-57.2017.8.08.0024	-	6
Processo nº 0006603-23.2020.8.08.0024	8	8
Processo nº 0007159-64.2016.8.08.0024	93	93
Total	101	107

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 relatório de avaliação atuarial datado de 17 de fevereiro de 2025.

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.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

Composição do passivo exigível atuarial

	2024	2023
EXIGÍVEL ATUARIAL	519.374	471.497
Benefícios Concedidos	336.228	320.369
Benefício Definido Estruturado Em Regime De Capitalização	336.228	320.369
Benefícios a conceder	209.789	178.024
Contribuição Definida	108.415	92.255
Benefício Definido Estruturado Em Regime De Capitalização Programado	98.867	83.477
Benefício Definido Estruturado Em Regime De Capitalização Não Programado	2.507	2.292
(-) Provisões Matemáticas A Constituir	(26.643)	(26.896)
(-) Equacionamento de Déficit 2020 a Integralizar	(10.368)	(10.553)
(-) Equacionamento de Déficit 2021 a Integralizar	(16.275)	(16.343)

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

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, 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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%

Equacionamento de Deficit de 2020	2021	2022		
	Saldo Inicial	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	11.121	279	11.400	-
Participantes/Assistidos	11.121	1.413	1.375	11.159
TOTAL	22.242	1.692	12.775	11.159
Prazo Remanescente em meses	166			157

Equacionamento de Deficit de 2020	2022	2023		
	Saldo Anterior	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	-	-	-	-
Participantes/Assistidos	11.159	1.209	1.816	10.552
TOTAL	11.159	1.209	1.816	10.552
Prazo Remanescente em meses	157			145

Equacionamento de Deficit de 2020	2023	2024		
	Saldo Anterior	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	-	-	-	-
Participantes/Assistidos	10.552	1.656	1.840	10.368
TOTAL	10.552	1.656	1.840	10.368
Prazo Remanescente em meses	145			133

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

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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)	17.084	1.202	1.943	16.343
Participantes/Assistidos	17.084	1.198	1.939	16.343
TOTAL	34.168	2.400	3.882	32.686
Prazo Remanescente em meses	190			181

Equacionamento de Déficit de 2021	2023	2024		
	Saldo Anterior	Atualização	Amortização	Saldo
Patrocinador(es)	16.343	2.487	2.555	16.275
Participantes/Assistidos	16.343	2.482	2.550	16.275
TOTAL	32.686	4.969	5.105	32.550
Prazo Remanescente em meses	181			169

Conforme manifestação do atuário, apresentada no Relatório da Avaliação Atuarial 2024, 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 relativo ao déficit de 2020, caso não tivesse sido quitada de forma antecipada em março de 2022, o saldo reavaliado para os patrocinadores em 31/12/2024 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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.

Em 2024, a bolsa de valores enfrentou forte volatilidade e registrou quedas significativas, impactando os investimentos nesse segmento. A expectativa do ajuste fiscal anunciado pelo governo vem provocando a alta do dólar, elevando as expectativas de inflação e gerando uma expectativa para elevação da taxa Selic. Com este cenário, a Capital Prev apresentou um retorno positivo dos investimentos, porém um resultado abaixo da meta atuarial. A rentabilidade do Plano BD foi de 2,92%, ficando 7,73 pontos abaixo da meta atuarial, que alcançou 10,65% e a rentabilidade do Plano II foi de 9,04% contra uma meta atuarial de 9,17%.

Com os ajustes na folha de salário do patrocinador, relativos aos estudos da curva de maturidade aplicado sobre os salários de determinados participantes de nível médio e técnico conforme plano de cargos e salários e a redução da taxa de juros anual para 5,24% a.a. para a avaliação atuarial de 2024 (em 2023 a taxa era 5,61% a.a.), o superávit registrado ao final do exercício anterior foi utilizado para ajustar as reservas e eliminar a necessidade de aumento das contribuições, mesmo assim a Entidade terminou o ano com um superávit acumulado da ordem de R\$ 6,2 milhões em 2024 (em 2023 R\$ 44,9 milhões).

Para o exercício social de 2024 e 2023, o Equilíbrio Técnico pode ser assim apresentado:

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Plano de Benefício Definido		
Equilíbrio técnico	6.231	44.959
Superávit/Déficit acumulado	6.231	44.959
Superávit/ Déficit do exercício	(38.728)	64.282
Superávit/Déficit anterior	44.959	(19.323)
 Plano de Benefícios II	 2024	 2023
Equilíbrio técnico	1.060	1.042
Superávit/Déficit acumulado	1.060	1.042
Superávit/ Déficit do exercício	18	616
Superávit/Déficit anterior	1.042	426

13. EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO

O item “6 – Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado” 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 5,24% 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.

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2024 resultou em um valor positivo de R\$ 6.391 mil (R\$ 746 mil em 31 de dezembro de 2023) para o Plano de Benefício Definido. Para o Plano de Benefícios II não há ajuste de precificação por não atender ao art. 54, da resolução PREVIC nº 23, de 14/08/2023.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

• Plano de Benefício Definido

2024

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	1.215	1.180	1.407	192
NTN – B	15/08/2032	400	1.734	1.817	1.629	1.878	61
NTN – B	15/05/2033	596	2.624	2.672	2.376	2.770	98
NTN – B	15/08/2030	597	1.123	2.705	2.483	2.776	71
NTN – B	15/08/2030	1.500	2.821	6.795	6.240	6.974	179
NTN – B	15/08/2028	1.657	5.042	7.488	6.979	7.612	124
NTN – B	15/08/2030	2.120	3.988	9.587	8.819	9.856	269
NTN – B	15/05/2055	2.895	12.841	13.091	10.705	14.293	1.202
NTN – B	15/08/2032	3.369	14.747	15.026	13.723	15.817	791
NTN – B	15/08/2050	3.617	15.791	16.562	13.711	17.951	1.388
NTN – B	15/05/2033	4.377	18.877	19.234	17.448	20.342	1.109
NTN – B	15/08/2028	4.800	14.606	21.695	20.216	22.052	357
NTN – B	15/08/2030	4.800	9.028	21.766	19.967	22.316	550
Total		31.028	103.697	139.653	125.476	146.044	6.391

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
Total		26.456	37.083	67.984	69.977	68.730	746

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Reversão de saldo por exigência regulamentar	2.074	1.797

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 2024, seu saldo pode ser assim demonstrado:

	2024	2023
Fundo administrativo	6.989	5.605
Fundo Administrativo c/Participação dos Planos	6.144	4.788
Fundo Administrativo Compartilhado	845	817

O Fundo Administrativo Compartilhado (fundo para fomento) no ano de 2023 foi constituído pelo valor de R\$ 233 mil relativo ao rendimento da aplicação do saldo do fundo e foram utilizados R\$ 64 mil referente a campanha de adesão e confecção de materiais. Em 2024 o fundo rentabilizou R\$ 86 mil e foram utilizados R\$ 58 mil com as campanhas publicitárias.

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

	2024	2023
Fundo garantidor de empréstimo	226	195

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 dos Planos de Benefícios Previdenciais.

Baseado no estudo de Sustentabilidade do Custeio Administrativo, elaborado pela Consultoria Mirador Atuarial, o Conselho Deliberativo estabeleceu como limite para o custeio administrativo o percentual de 1,00% sobre os Recursos Garantidores dos Planos de Benefícios.

Seguindo as recomendações do estudo de sustentabilidade, os percentuais para o custeio administrativo são: 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.

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

	Benefício Definido	Contribuição Variável
Custeio adm. Praticado em 2024 (1 ÷ 2)	0,87%	0,63%
1 - Despesa Adm. (previdencial + investimento)	3.457	709
2 – Recursos Garantidores da Reserva Matemática	397.555	113.364
	Benefício Definido	Contribuição Variável
Custeio adm. Praticado em 2023 (1 ÷ 2)	0,87%	0,74%
1 - Despesa Adm. (previdencial + investimento)	3.510	719
2 – Recursos Garantidores da Reserva Matemática	404.955	96.678

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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 2024 os percentuais aprovados foram 81,74% para o Plano de Benefício Definido e 18,26% para o Plano e Benefícios II, em 2023 eram 82,98% e 17,02%, respectivamente.

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

17. RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os resultados consolidados dos exercícios de 2024 e 2023 foram apurados pelo regime de competência e apresentam superávit contábil de R\$ 7.290 mil em 2024 e R\$ 46.001 mil em 2023.

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 sítio de sistemas da PREVIC, e validado pelo parecer atuarial de 2024, a Duration (Duração do Passivo) do Plano de Benefício Definido é 9,3215 (9,3263 em 2023) e do Plano de Benefícios II é 15,2754 (15,1635 em 2023).

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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

No encerramento do exercício o Plano de Benefício Definido encerrou 2024 com Equilíbrio Técnico Ajustado positivo da ordem de R\$ 12.622 mil, abaixo do limite do Superávit Técnico Acumulado de R\$ 78.929 mil, dessa forma, não houve necessidade de constituição de Reserva para ajuste do Plano. No exercício de 2023 o equilíbrio técnico ajustado de R\$ 45.705 mil também abaixo do limite do Superávit Técnico Acumulado de R\$ 72.878 mil.

O Plano de Benefícios II encerrou 2024 com Equilíbrio Técnico positivo da ordem de R\$ 1.059 mil, acima do limite do Superávit Técnico Acumulado de R\$ 620 mil, seu excedente foi registrado na Conta de Reserva Especial para Ajuste do Plano. No exercício de 2023 o equilíbrio técnico também ficou acima da zona de equilíbrio mínima e o excedente foi registrado na conta Reserva Especial para Ajuste do Plano.

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
DISPONÍVEL	18	10	-	20	-	48
REALIZÁVEL	421.244	115.079	-	7.057	(6.929)	536.451
Gestão Previdencial	17.871	778	-	-	(7)	18.649
Recursos a Receber	17.864	778	-	-	-	18.642
Depósitos Judiciais	7	-	-	-	-	7
Outros Realizáveis	-	-	-	-	(7)	-
Gestão Administrativa	5.296	849	-	876	(6.929)	92
Contas a Receber	-	-	-	784	(784)	-
Despesas Antecipadas	-	-	-	10	-	10
Participação no Fundo Administrativo	5.296	849	-	-	(6.145)	-
Outros Realizáveis	-	-	-	82	-	82
Investimentos	398.077	113.452	-	6.181	-	517.710
PERMANENTE	-	-	-	359	-	359
GESTÃO ASSISTENCIAL	-	-	14.630	-	-	14.630
TOTAL DO ATIVO	421.262	115.089	14.630	7.436	(6.929)	551.488

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

Passivo	Plano de benefício definido	Plano de benefícios II	Assistencial	PGA	Ajustes e Eliminações	Consolidado
EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.059	183	-	447	(784)	905
Gestão Previdencial	520	85	-	-	(156)	449
Benefícios a Pagar	4	-	-	-	-	4
Retenções a Recolher	442	3	-	-	-	445
Valores a Repassar ao PGA	74	82	-	-	(156)	-
Gestão Administrativa	-	-	-	447	-	447
Contas a Pagar	-	-	-	332	-	332
Retenções a Recolher	-	-	-	96	-	96
Tributos a Recolher	-	-	-	19	-	19
Investimentos	539	98	-	-	(628)	9
Operações com Participantes	2	1	-	-	-	3
Taxa de Adm. a Repassar	533	95	-	-	(628)	-
Outras Exigibilidades	4	2	-	-	-	6
PATRIMÔNIO SOCIAL	420.203	114.906	-	6.989	(6.145)	535.953
Patrimônio de Cobertura do Plano	414.735	111.929	-	-	-	526.664
Provisões Matemáticas	408.504	110.870	-	-	-	519.374
Equilíbrio Técnico	6.231	1.059	-	-	-	7.290
Fundos	5.468	2.977	-	6.989	(6.145)	9.289
Fundos Previdenciais	-	2.074	-	-	-	2.074
Fundo Administrativo	5.296	849	-	6.989	(6.145)	6.989
Fundos dos Investimentos	172	54	-	-	-	226
GESTÃO ASSISTENCIAL	-	-	14.630	-	-	14.630
TOTAL DO PASSIVO	421.262	115.089	14.630	7.436	(6.929)	551.488

19. 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:

- 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.
- 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

- 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.
- 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.

FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE – CAPITAL PREV

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

Valores em R\$ mil

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.

20. EVENTOS SUBSEQUENTES

20.1 Reclassificação dos Títulos Públicos

O Conselho Nacional da Previdência Complementar aprovou em 11 de dezembro de 2024 a Resolução CNPC nº 61, que altera a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, a qual dispõe sobre os procedimentos contábeis e sobre o registro e avaliação de títulos e valores mobiliários. As alterações promovidas se referem ao registro e classificação dos títulos públicos nas categorias “títulos mantidos até o vencimento” e “títulos para negociação”, abrangendo novas aquisições e ampliando as possibilidades de reclassificação de uma categoria para outra. A Capital Prev possui Títulos Públicos registrados nas duas categorias e, diante do atual cenário de taxas elevadas e muita volatilidade, pretende reclassificar seu estoque de títulos classificados na categoria “títulos para negociação”. Desse modo, a Entidade está elaborando os estudos e levantando a documentação necessários para que a operação possa ser realizada.

20.2 Plano Instituído

Em 10 de dezembro de 2024, a Superintendência de Previdência Complementar - PREVIC aprovou o Plano Capital Prev Mais, plano instituído na modalidade Contribuição Definida, que será ofertado para os participantes e assistidos dos planos administrados pela Capital Prev e seus familiares, assim como para associados de Instituidores diversos que vierem a aderir ao Plano. O Plano será lançado e implementado em 2025.

* * *

Luiz Carlos Cotta
Diretor-Presidente
CPF: 450.306.347-20

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

Aline Fardim Borelli
Diretora de Seguridade
CPF: 095.857.767-66

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

