



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE
31 DE DEZEMBRO 2021**

São Paulo, 31 de dezembro de 2021.

^{DS}
CAE

^{DS}
/



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

I - BALANÇO PATRIMONIAL
(CONSOLIDADO)

Valores em R\$ mil

ATIVO	Exercício 2021	Exercício 2020	PASSIVO	Exercício 2021	Exercício 2020
<u>DISPONÍVEL</u>	<u>249</u>	<u>310</u>	<u>EXIGÍVEL OPERACIONAL</u>	<u>338</u>	<u>415</u>
<u>REALIZÁVEL</u>	<u>735.451</u>	<u>708.119</u>	Gestão Previdencial	329	390
Gestão Previdencial	56	5	Gestão Administrativa	9	25
Investimentos	735.395	708.114	<u>PATRIMÔNIO SOCIAL</u>	<u>735.362</u>	<u>708.014</u>
Fundos de Investimentos	735.395	708.114	Patrimônio de Cobertura do Plano	680.011	650.712
			Provisões Matemáticas	681.426	650.795
			Benefícios Concedidos	114.700	110.491
			Benefícios a Conceder	566.726	540.304
			Equilíbrio Técnico	(1.415)	(83)
			Resultados Realizados	(1.415)	(83)
			(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.415)	(83)
			Fundos	55.351	57.302
			Fundos Previdenciais	53.002	55.324
			Fundos Administrativos	2.349	1.978
TOTAL DO ATIVO	735.700	708.429	TOTAL DO PASSIVO	735.700	708.429

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

Carolina Helena Zwarg

F3A43807B30B48C...

Carolina Helena Zwarg

Diretora Superintendente

CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

Julio César Medeiros Pasqualetto

8F16001886024F0...

Julio César Medeiros Pasqualetto

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR


II - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL


(Consolidado)

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	708.014	669.531	5,75%
1. Adições	75.041	78.532	-4,45%
Contribuições Previdenciais	46.092	41.853	10,13%
Portabilidade	1.085	1.039	4,43%
Outras Adições Previdenciais	-	7	-100,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	24.914	33.013	-24,53%
Receitas Administrativas	2.916	2.620	11,30%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	34	-	-
2. Deduções	(47.693)	(40.049)	19,09%
Benefícios	(17.962)	(16.370)	9,73%
Resgates	(14.487)	(9.372)	54,58%
Portabilidade	(2.924)	(1.796)	62,81%
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(9.505)	(9.758)	-2,59%
Outras Destinações	(236)	(214)	10,21%
Despesas Administrativas	(2.579)	(2.530)	1,94%
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	-	(9)	-100,00%
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	27.348	38.483	-28,93%
Provisões Matemáticas	30.631	42.653	-28,19%
Superávit/(Deficit) Técnico do Exercício	(1.332)	(210)	534,29%
Fundos Previdenciais	(2.322)	(4.041)	-42,54%
Fundos Administrativos	371	81	359,66%
B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)	735.362	708.014	3,86%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:

 F8A43807B50B48C...
Carolina Helena Zwarg
 Diretora Superintendente
 CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

 8E10001000024F0...
Júlio César Medeiros Pasqualetto
 Contador
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP
 CPF: 484.111.400-91



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

III - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO PORTOPREV

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	448.122	434.234	3,20%
1. Adições	38.673	42.672	-9,37%
Contribuições	21.507	20.970	2,56%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	17.166	21.702	-20,90%
2. Deduções	(31.113)	(28.784)	8,09%
Benefícios	(13.094)	(12.202)	7,31%
Resgates	(5.153)	(4.664)	10,48%
Portabilidade	(1.592)	(1.327)	19,97%
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(9.505)	(9.758)	-2,59%
Custeio Administrativo	(1.587)	(666)	138,29%
Outras Destinações	(182)	(167)	8,98%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	7.560	13.888	-45,56%
Provisões Matemáticas	13.116	19.424	-32,48%
Fundos Previdenciais	(4.224)	(5.325)	-20,68%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(1.332)	(211)	531,28%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	455.682	448.122	1,69%
C) Fundos não previdenciais	1.887	1.656	13,95%
Fundos Administrativos	1.887	1.656	13,95%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

Carolina Helena Zwarg

F8A43807B30B48C...

Carolina Helena Zwarg

Diretora Superintendente

CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

Júlio César Medeiros Pasqualetto

8E46004886024F0...

Júlio César Medeiros Pasqualetto

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

III - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

PLANO PORTOPREV II

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	257.914	233.400	10,50%
1. Adições	36.235	34.473	5,11%
Contribuições	27.402	22.123	23,86%
Portabilidade	1.085	1.040	4,33%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	7.748	11.310	-31,49%
2. Deduções	(16.818)	(9.959)	68,87%
Benefícios	(4.868)	(4.168)	16,79%
Resgates	(9.334)	(4.708)	98,26%
Portabilidade	(1.332)	(469)	184,01%
Custeio Administrativo	(1.230)	(567)	116,93%
Outras Destinações	(54)	(47)	14,89%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	19.417	24.514	-20,79%
Provisões Matemáticas	17.515	23.229	-24,60%
Fundos Previdenciais	1.902	1.285	48,02%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)	277.331	257.914	7,53%
C) Fundos não previdenciais	462	322	43,48%
Fundos Administrativos	462	322	43,48%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

 E8442807B50B48C
Carolina Helena Zwarg
 Diretora Superintendente
 CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

 0E10001000024F0
Júlio César Medeiros Pasqualetto
 Contador
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP
 CPF: 484.111.400-91


PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	457.775	450.118	1,70%
Disponível	93	163	-42,98%
Recebíveis Previdencial	1.934	1.656	16,78%
Investimento	455.748	448.299	1,66%
Fundos de Investimento	455.748	448.299	1,66%
2. Obrigações	206	340	-39,43%
Operacional	206	340	-39,43%
3. Fundos não Previdenciais	1.887	1.656	13,96%
Fundos Administrativos	1.887	1.656	13,96%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	455.682	448.122	1,69%
Provisões Matemáticas	410.914	397.798	3,30%
Superávit/Déficit Técnico	(1.415)	(83)	1604,68%
Fundos Previdenciais	46.183	50.407	-8,38%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

F8A45807B30B48C...
Carolina Helena Zwarg
Diretora Superintendente
CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

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

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS
PLANO PORTOPREV II

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	277.937	258.304	7,60%
Disponível	114	103	10,57%
Recebíveis Previdencial	470	326	44,14%
Investimento	277.353	257.875	7,55%
Fundos de Investimento	277.353	257.875	7,55%
2. Obrigações	144	68	111,80%
Operacional	144	68	111,80%
3. Fundos não Previdenciais	462	322	43,40%
Fundos Administrativos	462	322	43,40%
5. Ativo Líquido (1-2-3)	277.331	257.914	7,53%
Provisões Matemáticas	270.511	252.997	6,92%
Fundos Previdenciais	6.820	4.917	38,70%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

F8A43807B50B48C
Carolina Helena Zwarg
Diretora Superintendente
CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

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


PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR


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

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1.978	1.897	4,25%
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.950	2.620	12,59%
1.1 Receitas	2.950	2.620	12,59%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	2.818	2.536	11,12%
Custeio Administrativo dos Investimentos	98	84	16,89%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	34	-	-
2. Despesas Administrativas	(2.579)	(2.530)	1,94%
2.1 Administração dos Planos Previdenciais	(2.579)	(2.530)	1,94%
Pessoal e Encargos	(1.039)	(963)	7,89%
Treinamentos / congressos e seminários	(18)	(14)	28,57%
Serviços de terceiros	(1.058)	(984)	7,52%
Despesas gerais	(266)	(384)	-30,73%
Tributos	(198)	(185)	7,03%
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	(9)	-100,00%
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-5)	371	81	357,77%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	371	81	359,53%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7)	2.349	1.978	18,75%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

 F0A48007B56B48C...
Carolina Helena Zwarg
 Diretora Superintendente
 CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

 8E16001886024F0...
Julio César Medeiros Pasqualetto
 Contador
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP
 CPF: 484.111.400-91



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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


Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	455.889	448.461	1,66%
1. Provisões Matemáticas	410.915	397.798	3,30%
1.1. Benefícios Concedidos	61.902	57.840	7,02%
Contribuição Definida	45.503	43.687	4,16%
Benefício Definido	16.399	14.153	15,87%
1.2. Benefício a Conceder	349.013	339.958	2,66%
Contribuição Definida	349.013	339.958	2,66%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	178.599	174.955	2,08%
Saldo de contas - parcela participantes	170.414	165.003	3,28%
2. Equilíbrio Técnico	(1.415)	(83)	1595,37%
2.1. Resultados Realizados	(1.415)	(83)	1595,37%
(-) Déficit técnico acumulado	(1.415)	(83)	1595,37%
3. Fundos	46.183	50.407	-8,38%
3.1. Fundos Previdenciais	46.183	50.407	-8,38%
4. Exigível Operacional	206	340	-39,41%
4.1. Gestão Previdencial	206	340	-39,41%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

 F8A43807E50B43C...
Carolina Helena Zwarg
 Diretora Superintendente
 CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

 8E1B001826024F0...
Julio César Medeiros Pasqualetto
 Contador
 CRC/RS 047.048.0-0-S-SP
 CPF: 484.111.400-91



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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

Valores em R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+3+4)	277.475	257.983	7,56%
1. Provisões Matemáticas	270.511	252.997	6,92%
1.1. Benefícios Concedidos	52.798	52.651	0,28%
Contribuição Definida	52.798	52.651	0,28%
1.2. Benefício a Conceder	217.713	200.346	8,67%
Contribuição Definida	217.713	200.346	8,67%
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	87.180	80.136	8,79%
Saldo de contas - parcela participantes	130.533	120.210	8,59%
3. Fundos	6.820	4.917	38,70%
3.1. Fundos Previdenciais	6.820	4.917	38,70%
4. Exigível Operacional	144	68	111,80%
4.1. Gestão Previdencial	144	68	111,80%

As Notas Explicativas integram as Demonstrações Contábeis

DocuSigned by:

Carolina Helena Zwarg

F8A43807B50B48C...

Carolina Helena Zwarg

Diretora Superintendente

CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:

Júlio César Medeiros Pasqualetto

8E10001000024F0...

Júlio César Medeiros Pasqualetto

Contador

CRC/RS 047.048.0-0-S-SP

CPF: 484.111.400-91

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Portoprev - Porto Seguro Previdência Complementar

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

Em milhares de reais

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Portoprev - Porto Seguro Previdência Complementar ("Entidade") é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, constituída em 23 de junho de 1994, regida pela Lei Complementar no. 109, de 29 de maio de 2001, e autorizada a funcionar por prazo indeterminado pela Portaria no. 519, de 30 de setembro de 1993, do então Ministério do Trabalho e Previdência Social (MTPS). O objetivo da Entidade é suplementar benefícios previdenciários aos empregados dos patrocinadores, extensivos a seus beneficiários, sendo adotada a modalidade de "contribuição variável" para o Plano de Benefícios PORTOPREV, CNPB nº1993. 0025-29. Conforme Portaria nº 506, publicada no D.O.U. Nº 183, de 24 de setembro de 2015, foi aprovada alteração regulamentar, que incluiu os critérios para a migração voluntária e a vedação de inscrições de novos participantes neste plano de benefícios. A mesma Portaria autorizou a constituição de um novo plano de benefícios, denominado Plano de Benefícios PORTOPREV II, CNPB nº 2015.0011-74, na modalidade de "contribuição definida", com início das operações em 29 de dezembro de 2015, data em que foram creditadas as primeiras contribuições.

Em 31 de dezembro de 2021, o Plano de Benefícios PORTOPREV apresentou a seguinte quantidade de participantes de acordo com cada status.

Participantes	PLANO PORTOPREV		PLANO PORTOPREV II		TOTAL PARTICIPANTES	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Ativos	2.242	2.500	3.731	3.148	5.973	5.648
Assistidos	182	165	30	27	212	192
BPD/Vinculado	1.355	1.334	708	432	2.063	1.766
Autopatrocinados	245	236	112	101	357	337
Total	4.024	4.235	4.581	3.708	8.605	7.943

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






PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

A Entidade tem como patrocinadores:

- . Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais (patrocinador principal).
- . Porto Seguro Serviços Médicos Ltda.
- . Portopar Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
- . Porto Seguro Vida e Previdência S.A.
- . Porto Seguro Adm. De Consórcios Ltda.
- . Porto Seguro Proteção e Monitoramento Ltda.
- . Porto Seguro - Seguro Saúde S.A.
- . Porto Seguro Atendimento Ltda.
- . Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.
- . Porto Seguro Adm. De Cartões de Crédito – Portocard S.C. Ltda.
- . Replace Adm. De Salvados Ltda.
- . Portoseg S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento.
- . Crediporto Promotora de Serviços Ltda.
- . Itaú Seguros de Auto e Residência S.A.
- . Portoprev – Porto Seguro Previdência Complementar
- . Porto Seguro Telecomunicações Ltda.
- . Porto Seguro Capitalização S.A.
- . Porto Seguro Investimentos Ltda.
- . Porto Seguro Renova - Serviços e Comércio Ltda.
- . Porto Seguro Renova – Serviços e Comércio de Peças Novas Ltda. (exclusiva do Plano PORTOPREV II)
- . Porto Capital Gestora de Recursos S.A. (exclusiva do Plano PORTOPREV II).
- . Porto Seguro Locadora de Veículos Ltda. (exclusiva do Plano PORTOPREV II).

PLANO DE BENEFÍCIOS PORTOPREV

Tipos de Benefícios

Elegibilidade

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Aposentadoria Normal | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora - Mínimo de 60 anos |
| 2. Aposentadoria Antecipada | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora - Mínimo de 55 anos |
| 3. Pecúlio Morte ou Invalidez | <ul style="list-style-type: none"> - Não há prazo de carência - Invalidez atestada pela Previdência Social |
| 4. Benefício Proporcional Diferido | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora - Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano, sem limite de idade |



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

- | | |
|-------------------|---|
| 5. Autopatrocínio | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com patrocinadora - Opção até 30 dias do desligamento |
| 6. Portabilidade | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com patrocinadora - Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano para portar os recursos de Patrocinadora, sem limite de idade |
| 7. Vesting | <ul style="list-style-type: none"> - Ter aderido ao plano até 15/11/2005 - No momento do desligamento, ter no mínimo 10 anos de vínculo empregatício - No momento do desligamento, ter no mínimo 50 anos, ou mais, na soma de sua idade com tempo de vínculo de trabalho - Não ter completado 60 anos |
| 8. Resgate | <ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora - Sem limite de idade |

PLANO DE BENEFÍCIOS PORTOPREV II

<u>Tipos de Benefícios</u>	<u>Elegibilidade</u>
1. Aposentadoria	<ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com a patrocinadora - Mínimo de 55 anos
2. Pecúlio Morte ou Invalidez	<ul style="list-style-type: none"> - Não há prazo de carência - Invalidez atestada pela Previdência Social
3. Benefício Proporcional Diferido	<ul style="list-style-type: none"> - Perda do vínculo empregatício com patrocinadora - Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano, sem limite de idade

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

4. Autopatrocínio
- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora
 - Opção até 30 dias do desligamento
5. Portabilidade
- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora
 - Mínimo de 3 anos de vinculação ao plano para portar os recursos, sem limite de idade
6. Resgate
- Perda do vínculo empregatício com patrocinadora
 - Direito a receber parcela do fundo patronal, de acordo com tempo de vínculo ao Plano.

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

- Sem limite de idade

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC, estabelecidas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, da Secretaria de Previdência do Ministério da Economia, e não requerem a divulgação separada de ativos e passivos circulantes e a longo prazo, nem apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa e Demonstração de Resultado. A forma de apresentação das demonstrações financeiras contempla as operações do plano da Entidade, quanto à gestão previdencial,

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

administrativa e de investimentos, conforme previsto pela Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de agosto de 2021, a qual revogou a Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018. Além disso, segue também a Instrução Previc nº 31 de 20 de agosto de 2020, a qual revogou a Instrução nº 34 de 24 de setembro de 2009 da Secretaria de Previdência Complementar (SPC) e suas alterações posteriores.

Conforme Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, as entidades fechadas de previdência complementar apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- Balanço Patrimonial Consolidado;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Social – DMPS (consolidada);
- Demonstração das Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios - DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada); e
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT.

Para o cumprimento da comparabilidade dos exercícios de 2021 e 2020 foi realizada a adequação das demonstrações financeiras de 2020 (vide Nota 13).

A conclusão e divulgação destas demonstrações contábeis foi autorizada pela Diretoria Executiva em 29.03.2022.

3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

3.1 Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

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

3.2 Apuração do Resultado

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



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

3.3 Realizável - Investimentos

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

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

A Administração da Entidade classifica seus investimentos em "títulos para negociação", adquiridos com o propósito de serem ativos frequentemente negociados, independentemente do prazo a decorrer do título na data de aquisição, os quais serão avaliados ao valor de provável realização.

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

Em 2021, os investimentos foram classificados conforme segue:

- As cotas dos fundos de investimentos de renda fixa estão precificadas e registradas na categoria “Títulos para negociação”, com base no valor da quota divulgada pelo administrador do fundo nas datas dos balanços, com exceção para o fundo PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA PRIVADA RF BENEFÍCIOS CONCEDIDOS FI.

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

- O valor de mercado dos títulos públicos foi embasado no “preço unitário de mercado” informado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais – ANBIMA na data do balanço.
- O valor de mercado dos créditos privados e depósitos é calculado com base na metodologia de cálculo do manual de marcação a mercado da instituição financeira custodiante; e

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

- As aplicações no mercado de ações estão representadas por ações de companhias abertas e são registradas pelo valor de mercado, com base na cotação de fechamento na data do balanço ou data mais próxima na *B3 S.A. – Bolsa, Brasil, Balcão* que registrou maior volume de negócios de cada ação.

3.4 Exigível Operacional

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

3.5 Provisões Matemáticas

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

3.6 Receitas Administrativas

Atendendo à determinação legal contida nas CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009 e Instrução Previc nº 31 de 20 de agosto de 2020, as receitas administrativas da Entidade são registradas aos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Receitas Administrativas</u>		
Gestão Previdencial	2.818	2.536
Contribuição para custeio Patrocinador	728	692
Reembolso Patrocinador	1.468	1.303
Contribuição para custeio Participantes	622	541
Investimento	98	84
	<u>2.916</u>	<u>2.620</u>

Gestão Previdencial – Refere-se a taxa de carregamento dos patrocinadores e participantes definida no plano de custeio dos planos de benefícios e do reembolso para cobertura das despesas coberta pelo patrocinador.

Investimento – Taxa de administração definida no plano de custeio da entidade e aprovado no orçamento anual.

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

3.7 Operações Administrativas

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018; Instrução Previc nº 31, 20 de agosto de 2020; e Resolução CNPC nº 43, 06 de agosto de 2021, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – (PGA), que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

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

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

A Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 e a Resolução MPAS/CGPC nº 29 de 2009 estabelecem os critérios de rateio das despesas administrativas das Gestões Previdencial e de Investimentos, com a finalidade de destacar o custo real de cada gestão.

No exercício de 2021, de acordo com a Instrução Previc nº 31 de 20/08/2020 as despesas administrativas deixaram de serem classificadas entre Gestão Previdencial e Investimentos. Para realizar a comparabilidade entre o exercício 2020 com 2021 foi realizada a unificação, vide Nota 12. Com a não obrigatoriedade da escrituração em separado das despesas administrativas da Gestão Previdencial e da Gestão dos investimentos a entidade Portoprev no exercício de 2021 deixou de realizar o rateio entre as Gestões, sendo escrituradas em um único grupo de despesas chamado Administração dos Planos Previdenciais.

4 DISPONÍVEL

Representado por depósitos à vista nas seguintes instituições financeiras:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Disponível		
Banco Bradesco S.A.	71	55
Banco Itaú S.A.	178	255
	<u>249</u>	<u>310</u>




PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

5 REALIZÁVEL INVESTIMENTO

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

Em 2021 e 2020, os investimentos foram classificados conforme segue:

	Natureza	2021	2020
Cotas de fundos de investimento			
Renda Fixa - exclusivo	Privada	658.196	655.818
Renda Variável – exclusivo - exclusivo	Privada	47.758	52.296
Estruturado - exclusivo	Privada	29.441	0
		735.395	708.114

FUNDOS	INSTITUIÇÃO	CLASSIFICAÇÃO	2021	2020
ITAÚ SOBERANO	ITAÚ	REFERENCIADO	2.294	1.941
PORTO INFLA MAST RF	INTRAG	RENDA FIXA	15.252	26.877
P SEG RF MASTER P PR	INTRAG	RENDA FIXA	337.279	413.674
PS MAS INFL IMAB5 RF	INTRAG	RENDA FIXA	267.186	198.711
IPÊ RF FIC DE FI CRED PRIV	INTRAG	RENDA FIXA	20.613	0
PS PREV PRI MAST	INTRAG	VARIÁVEL	43.838	52.295
PS SELECTA FIC DE FIA	INTRAG	VARIÁVEL	3.920	0
PS ALOCAÇÃO FIC DE FIM	INTRAG	ESTRUTURADO	29.441	0
PORTO SEGURO PREVIDENCIA PRIVADA RF BENEFÍCIOS CONCEDIDOS FI	INTRAG	RENDA FIXA	15.572	14.616
INVESTIMENTOS			735.395	708.114

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

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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

TÍTULOS CLASSIFICADOS A MERCADO - PARA NEGOCIAÇÃO					
DESCRIÇÃO	Vcto	Quant.		PU Mercado	Valor Mercado
NTN-B	15/08/2026	50		3,92	196
NTN-B	15/08/2026	400		3,90	1.560
NTN-B	15/08/2050	295		5,18	1.529
TOTAL		745		13,00	3.285

TÍTULOS CLASSIFICADOS NA CURVA - MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO						
DESCRIÇÃO	Vcto	Quant.	PU Curva	PU Mercado	Valor Curva	Valor Mercado
NTN-B	15/08/2028	600	4,03	3,95	2.419	2.370
NTN-B	15/08/2028	300	4,03	4,21	1.209	1.263
NTN-B	15/05/2045	500	4,06	4,26	2.032	2.130
NTN-B	15/08/2050	300	4,16	3,88	1.248	1.164
NTN-B	15/05/2055	1000	4,14	4,10	4.138	4.100
NTN-B	15/05/2055	300	4,14	4,62	1.241	1.386
TOTAL		3000	24,56		12.287	12.413

TOTAL FUNDO DE BENEFÍCIO CONCEDIDO	15.572
------------------------------------	---------------

RISCO DE CRÉDITO

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Entidade caso uma contraparte emissora de um ativo financeiro não honre com suas obrigações.

A Entidade limita sua exposição a riscos de crédito ao investir em ativos com baixa classificação de risco, conforme determina a política de investimentos elaborada anualmente pela Diretoria Executiva e aprovada pelo Conselho Deliberativo, antes do início do exercício a que se referir, conforme determina a Resolução CVM nº 4661/18 e o art.30 da instrução nº 31/2020.




PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

6 EQUILÍBRIO TÉCNICO

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

O valor do ajuste de precificação é aquele correspondente à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos.

As exigências da Resolução CNPC nº 30/2018 não são aplicáveis ao Plano PORTOPREV II, por se tratar de Plano na modalidade de Contribuição Definida.

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

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

Premissas	2021	2020
Reserva Matemática (R\$)	16.399	14.153
Duração anos	9,87	10,06
Resultado Apurado (R\$) Déficit/Superávit	(1.415)	(83)
Ajuste de Precificação	745	0
Resultado com Ajuste	(669)	0
Limite de Reserva de Contingência (R\$)	0	0
Limite do Déficit*	962	854

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

Exercício de 2020 = Definido – $1\% \times (10,06 - 4) \times \text{R\$ } 14.152 = \text{R\$ } 854$

Exercício de 2021 = Definido – $1\% \times (9,87 - 4) \times \text{R\$ } 16.398 = \text{R\$ } 962$






PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Sendo assim, como o Plano PORTOPREV apresentou Déficit Técnico Acumulado inferior ao limite previsto na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, não é necessário o seu equacionamento.

7 EXIGÍVEL OPERACIONAL

7.1 Gestão Previdencial

	2021	2020
Benefícios a Pagar (i)	5	69
Retenções a Recolher (ii)	324	321
	329	390

(i) Refere-se a devolução de contribuições;

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

8 PATRIMÔNIO SOCIAL – PROVISÕES MATEMÁTICAS

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

PLANO PORTOPREV

	2021	2020
Provisões matemáticas		
Benefícios concedidos	61.902	57.840
Contribuição definida	45.503	43.687
Benefício Definido	16.399	14.153
Benefícios a conceder	349.013	339.958
Contribuição definida	349.013	339.958
	410.915	397.798

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

PLANO PORTOPREV II

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisões matemáticas		
Benefícios concedidos	52.798	52.651
Contribuição definida	52.798	52.651
Benefícios a conceder	217.713	200.346
Contribuição definida	217.713	200.346
	<u>270.511</u>	<u>252.997</u>

A movimentação das provisões matemáticas no exercício foi a seguinte:

	<u>2020</u>	<u>Constituição no</u> <u>exercício</u>	<u>2021</u>
Provisões matemáticas	650.795	30.631	681.426
	<u>650.795</u>	<u>30.631</u>	<u>681.426</u>

8.1 Provisões Matemáticas e Métodos Atuariais

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

Os cálculos das provisões matemáticas de 2021 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

Hipóteses	2021	2020
Tábua de Mortalidade Geral	BR-EMS sb 2015 por sexo	BR-EMS sb 2015 por sexo
Taxa de Juros	4,09% ao ano	4,09% ao ano
Taxa de Rotatividade (Ativos)	Não Aplicável	Não Aplicável
Taxa de Crescimento Salarial	Não Aplicável	Não Aplicável
Taxa de Crescimento de Benefício	0,0%	0,0%
Capacidade Salarial	98%	98,5%
Capacidade de Benefício	98%	98,5%
Índice do Plano (*)	INPC/IBGE	INPC/IBGE

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



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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

8.2 Benefícios Concedidos

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

8.3 Benefícios a Conceder

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

9 FUNDOS

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

	2020	Constituição/(Reversão) no exercício	2021
Fundo Previdencial	55.324	(2.322)	53.002
Fundo Administrativo	1.978	371	2.349
	57.302	(1.951)	55.351

9.1 Previdencial

É constituído pelas reversões de provisões matemáticas, formadas pelas contribuições dos patrocinadores não resgatadas pelos participantes que se desligaram do plano, líquidas dos montantes destinados a cobertura dos déficits técnicos apurados nos exercícios.

9.2 Administrativo

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

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

10 PARTES RELACIONADAS

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a PortoPrev não possuía transações em aberto com partes relacionadas (vide Nota 1), bem como não houve despesas com remuneração de diretoria.

A PortoPrev entende que partes relacionadas são seus participantes e patrocinadores, que conforme estatuto da Entidade, são elegíveis ao Plano de Aposentadoria.

11 REGRAS DE CONSOLIDAÇÃO

As demonstrações financeiras foram preparadas em conformidade com os princípios de consolidação, emanados da legislação societária brasileira e em atendimento a Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020. No processo de consolidação das demonstrações financeiras da PORTOPREV foram realizadas as seguintes eliminações no exercício de 2021:

CONSOLIDAÇÃO CÓDIGO DA CONTA	ATIVO		PASSIVO	
	1.02.02.03.01	1.02.02.01.01	2.01.01.99	2.03.02.02.02
	PARTIC. PGA	CONTR. CUSTEIO	VLR. A REPASSAR PGA	PARTICIP. FUNDO ADM
Plano PortoPrev I	1.887	-	(16)	(1.887)
Plano PortoPrev II	462	-	(5)	(462)
PGA	-	21	-	-
Balancete Auxiliar	(2.349)	(21)	21	2.349
CONSOLIDADO	-	-	-	-

12 ASPECTOS TRIBUTÁRIOS

Os valores referentes aos tributos PIS e COFINS são calculados mensalmente, de acordo com as alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre o somatório das receitas administrativas da Entidade e o resultado das aplicações do Fundo Administrativo, conforme Instrução Normativa SRF nº 1.911, de 11 de outubro de 2019.

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

A Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar, calculada com base nos recursos garantidores de cada plano de benefícios administrado pela Entidade e o seu recolhimento à PREVIC é quadrimestral, de acordo com a Instrução Previc nº 03, de 22 de junho de 2021.




PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

13 RECLASSIFICAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 2020

Em virtude da alteração normativa vigente a partir de janeiro de 2021, implementada pela Instrução Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020, atualizada pela Instrução Previc nº 44, de 23 de novembro de 2021, que dentre outros aspectos efetuou ajustes e adequações na planificação contábeis e demonstrações financeiras das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, as demonstrações financeiras relativas ao exercício social de 2020 consolidadas e individualizadas do plano previdencial e de gestão administrativa, foram ajustadas para fins comparativos com o exercício social de 2021.

A obrigatoriedade da apresentação das demonstrações financeiras de 2020 reclassificadas está contida no anexo III da Instrução Previc nº 44, de 23 de novembro de 2021, da seguinte forma: “Para o exercício de 2021 as informações comparativas do exercício anterior devem ser reclassificadas e evidenciadas em item específico nas notas explicativas”.

Os ajustes realizados para atendimento aos preceitos legais estão descritos a seguir.

a) Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada

- Adições: abertura dos valores de Contribuições, anteriormente apresentado por R\$ 42.899 mil, em três grupos, sendo: i) Contribuições Previdenciais no valor de R\$ 41.853 mil, ii) portabilidade no valor de R\$ 1.039 mil, e iii) Outras adições previdenciais no valor de R\$ 7 mil. Como a reclassificação ocorreu dentro do mesmo grupo, o valor das Adições totais não foi alterado.
- Destinações: abertura dos valores de Benefícios, anteriormente apresentado por R\$ 37.510 mil em quatro grupos, sendo: i) Benefícios no valor de R\$ 16.370 mil, ii) Resgates no valor de R\$ 9.372 mil, iii) portabilidade no valor de R\$ 1.796 mil, e iv) Outras deduções no valor de R\$ 214 mil. Como a reclassificação ocorreu dentro do mesmo grupo, o valor das destinações totais não foi alterado.



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

EXERCÍCIO 2020			
Classificado IN 34/2009		Reclassificado IP 31/2020	
CONTA	R\$ mil	CONTA	R\$ mil
Contribuições Previdenciais	42.899	Total	42.899
		Contribuições Previdenciais	41.853
		Portabilidade	1.039
		Outras Adições Previdenciais	7
Benefícios	(37.510)	Total	(37.510)
		Benefícios	(16.370)
		Resgates	(9.372)
		Portabilidade	(1.796)
		Desoneração Contribuições	(9.758)
		Outras Deduções	(214)

b) Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano Portoprev

- Destinações: abertura dos valores de Benefícios, anteriormente apresentado por R\$ 28.118 mil em cinco grupos, sendo: i) Benefícios no valor de R\$ 12.202 mil, ii) Resgates no valor de R\$ 4.664 mil, iii) Portabilidade no valor de R\$ 1.327 mil, iv) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es) no valor de R\$ 9.758 mil, e v) Outras deduções no valor de R\$ 167 mil. Como a reclassificação ocorreu dentro do mesmo grupo, o valor das destinações totais não foi alterado.

EXERCÍCIO 2020			
Classificado IN 34/2009		Reclassificado IP 31/2020	
CONTA	R\$ mil	CONTA	R\$ mil
Benefícios	(28.118)	Total	(28.118)
		Benefícios	(12.202)
		Resgates	(4.664)
		Portabilidade	(1.327)
		Desonerações de Contrib.de Patr.	(9.758)
		Outras Deduções	(167)

c) Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano Portoprev II

- Adições: abertura dos valores de Contribuições, anteriormente apresentado por R\$ 23.163 mil, em dois grupos, sendo: i) Contribuições Previdenciais no valor de R\$ 22.123 mil, e ii) Portabilidade no valor de R\$ 1.040 mil. Como a reclassificação ocorreu dentro do mesmo grupo, o valor das Adições totais não foi alterado.
- Destinações: reclassificação dos valores de Benefícios no valor de R\$ 9.392 mil para 4 grupos, sendo: i) Benefícios no valor de R\$ 4.168 mil, ii) Resgates no valor de R\$ 4.708 mil, iii) Portabilidades no valor de R\$ 469 mil, e iv) Outras Deduções no valor de R\$ 47 mil. Como a reclassificação ocorreu dentro do mesmo grupo, o valor das destinações totais não foi alterado.




PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

EXERCÍCIO 2020			
Classificado IN 34/2009		Reclassificado IP 31/2020	
CONTA	R\$ mil	CONTA	R\$ mil
Contribuições Previdenciais	23.163	Total	23.163
		Contribuições Previdenciais	22.123
		Portabilidade	1.040
Benefícios	(9.392)	Total	(9.392)
		Benefícios	(4.168)
		Resgates	(4.708)
		Portabilidade	(469)
		Outras Deduções	(47)

d) Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidado

- Em 2021 os valores das despesas administrativas foram apresentados de forma segregada entre administração previdencial e administração dos investimentos. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas de 2020 foram consolidados, não ocorrendo alteração nos valores totais nem do Saldo do Fundo Administrativo Consolidado.

EXERCÍCIO 2020			
Classificado IN 34/2009		Reclassificado IP 31/2020	
CONTA	R\$ mil	CONTA	R\$ mil
2. Despesas Administrativas	(2.530)	2. Despesas Administrativas	(2.530)
2.1 Administração Previdencial	(2.027)	2.1 Administração dos Planos Previdenciais	(2.530)
Pessoal e Encargos	(751)	Pessoal e Encargos	(963)
Treinamentos / congressos e seminários	(11)	Treinamentos / congressos e seminários	(14)
Serviços de terceiros	(780)	Serviços de terceiros	(984)
Despesas gerais	(300)	Despesas gerais	(384)
Tributos	(185)	Tributos	(185)
2.2 Administração dos Investimentos	(503)		
Pessoal e Encargos	(212)		
Treinamentos / congressos e seminários	(3)		
Serviços de terceiros	(204)		
Despesas Gerais	(84)		

14 LEGISLAÇÃO

Em 20 de agosto de 2020 foi divulgada a Instrução Previc – IP nº 31, estabelecendo mudanças na estrutura contábil das entidades fechadas de previdência complementar com vigência a partir do exercício de 2021. Dentre as principais mudanças estão: i) Reclassificação dos contratos de dívidas com as patrocinadoras que estavam sendo registrados no passivo passarão a ser registrados no ativo; ii) Estrutura de contas de investimentos de forma detalhada com provisão específica para cada grupo de ativos; iii) Padronização dos contratos de riscos terceirizados; iv) Eliminação da classificação de despesas Previdenciais e Investimentos, Comuns e específicas e Físicas e Jurídicas, dentre outras.

Em 6 de agosto de 2021 foi publicada a Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 a qual dispõe sobre os procedimentos contábeis das EFPC e sobre o registro e avaliação de títulos e

PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

valores mobiliários, revogando a Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 e a Resolução CNPC nº 37, de 13 de março de 2020.

Em 23 de novembro de 2021 foi publicada a Instrução Previc – IN nº 44, onde trouxe algumas alterações da IP nº 31, sendo elas a não obrigatoriedade de envio do relatório circunstanciado sobre controles internos após 60 dias do prazo limite de envio das demonstrações contábeis.

Em 08 de dezembro de 2021 foi publicada a Resolução CNPC nº 48, a qual dispõe sobre as fontes, os limites para custeio administrativo, os critérios e os controles relativos às despesas administrativas pelas EFPC, revogando a resolução CGPC nº 29 de 31 de agosto de 2009, tendo sua vigência a partir de 1º de janeiro de 2022.

15 EFEITO DO COVID-19 NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Durante o ano de 2021, a atividade social e econômica mundial continuou sendo impactada pela disseminação e ameaça do coronavírus (COVID-19). A Entidade tomou medidas para reduzir o risco de exposição aos nossos funcionários, incluindo a restrição de viagens e a instituição de protocolos extensivos ao trabalho remoto. Por meio dessas medidas, buscamos minimizar qualquer interrupção para nossos participantes e operações ao mesmo tempo, em que garantimos a segurança de nossos funcionários.

Embora PortoPrev tenha sofrido o impacto da desaceleração econômica resultante da pandemia global, as perdas relacionadas ao COVID-19 não afetaram significativamente as Demonstrações Contábeis da Entidade para o ano de 2021.

A Administração seguirá observando atentamente o desenvolvimento dessa situação durante o próximo exercício.

16 FATO RELEVANTE - INFORMAÇÕES EXTRACONTÁBEIS

Em 20 de agosto de 2020 foi divulgada a Instrução PREVIC – IP nº 31, Anexo IV, estabelece mudanças a partir do mês 01/2022, que as EFPC devem enviar mensalmente, juntamente com o balancete contábil do período, por meio de sistema disponibilizado pela Previc, as informações extracontábeis de plano de benefícios. As informações do grupamento Extracontábil são para o acompanhamento mensal do Déficit Técnico dos Planos de Benefícios, da consolidação de posições das carteiras próprias e carteiras administradas dos investimentos realizados por meio de fundos de investimentos e de fundos de investimentos em cotas de fundos de investimentos, do detalhamento contábil dos investimentos imobiliários, do montante de depósitos e títulos que



PORTOPREV – PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

lastreiam operações que exigem margem e garantia no mercado futuro, da precificação a mercado dos títulos mantidos até o vencimento, do montante de títulos públicos garantidores das operações compromissadas e também da apuração do nível de dependência de patrocinador.

São Paulo, 29 de março de 2022.

DocuSigned by:
Carolina Helena Zwarg
F8A43807B50B48C...
Carolina Helena Zwarg
Diretora Superintendente
CPF: 292.135.838-77

DocuSigned by:
Júlio César Medeiros Pasqualetto
8E16004886024E0...
Júlio César Medeiros Pasqualetto
Contador
CRC/RS 047.048.0-0-S-SP
CPF: 484.111.400-91