



FUNDAÇÃO BANRISUL
DE SEGURIDADE SOCIAL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023
em milhares de reais

FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

SUMÁRIO

1.	CONTEXTO OPERACIONAL	5
1.1	Os Planos de Benefícios	5
1.2	Administração dos Planos de Benefícios	5
1.3	Patrocinadores dos Planos de Benefícios	5
1.4	Descrição dos Planos de Benefícios	6
1.5	Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ por Planos	14
1.6	Prazo para Envio das Demonstrações Contábeis, Pareceres e Manifestação do Conselho Deliberativo	14
1.7	Prazo do Relatório Anual de Informações e da Vigência do Plano de Custeio	14
1.8	Consolidação das Normas Atuariais	14
1.9	Destinação e Utilização de Superávit e de Equacionamento de Déficit	15
2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	16
2.1.	Demonstrações Contábeis	16
3.	PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	17
3.1.	Realizável – Previdencial	17
3.2.	Realizável – Investimentos	17
3.3.	Imobilizado e Intangível	19
3.4.	Crítérios Utilizados para Provisões de Perdas dos Ativos	19
3.5.	Exigível Operacional	20
3.6.	Exigível Contingencial	20
3.7.	Provisões Matemáticas	20
3.8.	Apuração do Resultado	21
3.9.	Fundos	21
3.10.	Custeio Administrativo	22
3.11.	Consolidação das Demonstrações Contábeis	24
3.12.	Estimativas e Julgamentos Críticos	25
4.	REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL	26
4.1.	Contribuições em Atraso	26
4.2.	Operações Contratadas	26
4.3.	Adiantamentos	27
4.4.	Depósitos Judiciais/Recursais/Penhoras	27
4.5.	Outros Realizáveis	27
5.	REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA	28
5.1.	Contas a Receber	28
5.2.	Despesas Antecipadas	28
5.3.	Depósitos Judiciais/Recursais	29
5.4.	Outros Realizáveis	29
6.	REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS	30
6.1.	Títulos e Valores Mobiliários Classificados para Negociação e os Mantidos até o Vencimento	32
6.1.1.	Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios I	32
6.1.2.	Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios Saldado	33



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.3. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV	34
6.1.4. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV II	35
6.1.5. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV III	36
6.1.6. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado	37
6.1.7. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV CD	37
6.1.8. Investimentos Mobiliários do Plano da Gestão Administrativa – PGA	38
6.2. Investimentos em Imóveis	39
6.3. Operações com Participantes	44
6.3.1. Empréstimos Simples	45
6.3.2. Empréstimos Saúde	46
6.4. Recursos a Receber – Precatórios OFND's	46
7. ATIVO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	47
7.1. Imobilizado	47
7.2. Intangível	47
8. LIMITES DE INVESTIMENTOS	47
9. EXIGÍVEL OPERACIONAL	48
9.1. Gestão Previdencial	48
9.2. Gestão Administrativa	50
9.3. Investimentos	51
10. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	52
10.1. Gestão Previdencial	53
10.2. Gestão Administrativa	57
11. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DOS PLANOS	57
11.1. Cálculo da Taxa de Juros Atuarial para o Exercício de 2023	58
11.2. Aprovação da Avaliação Atuarial 2023 e do Plano de Custeio	59
11.3. Demonstrativo da Composição Consolidada do Patrimônio de Cobertura dos Planos	59
11.4. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios I	60
11.5. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios Saldado	63
11.6. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV	67
11.7. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV II	73
11.8. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV III	80
11.9. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado	87
11.10. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV CD	89
12. FUNDOS	89
12.1. Fundo Previdencial	89
12.2. Fundo Administrativo	90
12.3. Fundo para Garantia das Operação com Participantes	90
13. COBERTURA DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO	91
13.1. Plano de Benefícios I	91
13.2. Plano de Benefícios Saldado	91
13.3. Plano de Benefícios FBPREV	91
13.4. Plano de Benefícios FBPREV II	92



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

13.5. Plano de Benefícios FBPREV III.....	92
13.6. Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado.....	92
13.7. Plano de Benefícios FBPREV CD.....	93
14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	93
14.1. Transações Recorrentes com Partes Relacionadas na Fundação Banrisul	93
14.2. Transações Não Recorrentes com partes relacionadas na Fundação Banrisul.....	95
14.3. Grau de Dependência das patrocinadoras	97
15. REGIME ESPECIAL DE TRIBUTAÇÃO DAS ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	97

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Fundação Banrisul de Seguridade Social (“FBSS”, “Fundação Banrisul” ou “Entidade”), instituída em 29 de janeiro de 1963 é uma entidade fechada de previdência complementar com seu estatuto e regulamentos adaptados aos termos da Lei Complementar nº 108, de 29 de maio de 2001 e Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001. Sua sede está situada na Rua Siqueira Campos nº 736, Porto Alegre-RS.

A Fundação Banrisul é dotada de autonomia administrativa, tendo como finalidade instituir planos de benefícios de natureza previdenciária aos seus participantes e respectivos beneficiários, mediante contribuições específicas, estabelecidas em seus Planos e respectivos regulamentos.

Para a consecução de seus objetivos, a Entidade obtém recursos de contribuições dos patrocinadores, participantes e assistidos, bem como de rendimentos auferidos pela aplicação de seu patrimônio.

A escrituração contábil é centralizada em sua sede e observa as disposições previstas na legislação aplicável, utilizando-se dos livros obrigatórios Diário e Razão, além de livros auxiliares.

1.1 Os Planos de Benefícios

A Fundação administra sete planos de benefícios, inscritos no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ) e Cadastro Nacional de Planos de Benefícios das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (CNPB), conforme quadro a seguir:

Plano de Benefícios	CNPJ	CNPB	Modalidade
Plano de Benefícios I	48.306.604/0001-97	1979.0047-65	Benefício Definido
Plano de Benefícios Saldado	48.307.575/0001-88	2013.0021-65	Benefício Definido
Plano de Benefícios FBPREV	48.307.436/0001-54	2009.0013-38	Contribuição Variável
Plano de Benefícios FBPREV II	48.307.576/0001-22	2013.0022-38	Contribuição Variável
Plano de Benefícios FBPREV III	48.307.677/0001-01	2018.0021-47	Contribuição Variável
Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado	48.307.779/0001-19	2021.0014-74	Contribuição Definida
Plano de Benefícios FBPREV CD	49.619.907/0001-22	2023.0002-38	Contribuição Definida

1.2 Administração dos Planos de Benefícios

Os patrimônios dos Planos de Benefícios são administrados de forma independente. Cada Plano de Benefícios possui independência patrimonial, identidade própria quanto aos aspectos regulamentares, cadastrais, atuariais, contábeis e de investimentos conforme legislação vigente.

1.3 Patrocinadores dos Planos de Benefícios

São Patrocinadores dos Planos de Benefícios:

- Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. – BANRISUL
- Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. – PAGAMENTOS
- Fundação Banrisul de Seguridade Social - FUNDAÇÃO
- Caixa de Assistência dos Empregados do Banco Estado do Rio Grande do Sul – CABERGS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

- Badesul Desenvolvimento S.A – BADESUL
- Entes Federativos que já firmaram convênios de adesão ao Plano FBPREV Multipatrocinado – ENTES FEDERATIVOS

Dados Estatísticos Consolidado por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	ENTES FEDERATIVOS	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	8.452	6	91	115	115	343	9.122	8.418	704
APOSENTADOS	7.646	44	39	55	71	-	7.855	7.399	456
PENSIONISTAS	1.563	13	7	6	8	-	1.597	1.526	71
AUXÍLIO DOENÇA	79	-	1	1	-	-	81	67	14
AUTOPATROCINADOS	44	-	4	1	2	-	51	54	(3)
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	197	-	4	8	-	-	209	135	74
DESLIGADOS*	334	-	9	8	5	24	380	351	29
INSCRIÇÃO CANCELADA	347	-	2	4	-	5	358	374	(16)
TOTAIS	18.662	63	157	198	201	372	19.653	18.324	1.329

Desligados*: exonerados e participantes ativos falecidos.

Nota: Em 31 de dezembro de 2023, 927 participantes estavam inscritos simultaneamente nos Planos de Benefícios Saldado e FBPREV II (no exercício anterior: 942).

1.4 Descrição dos Planos de Benefícios

Os planos de benefícios apresentam as seguintes características:

1.4.1 Plano de Benefícios I

O plano é estruturado na modalidade Benefício Definido, instituído em 1979, estando o mesmo fechado para novas adesões de participantes desde de junho de 2009.

O custeio desse plano é atendido pelas seguintes fontes de receitas:

- Contribuição mensal dos participantes e assistidos;
- Contribuição mensal dos patrocinadores;
- Contribuição extraordinária dos participantes e assistidos;
- Contribuição extraordinária dos patrocinadores;
- Contribuição adicional – joia de participantes;
- Dotações iniciais dos patrocinadores;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, dotações, legados, rendas extraordinárias, contribuições especiais e outras não previstas nos itens precedentes.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Aposentadoria por invalidez	Pensão por morte
Aposentadoria por idade	Auxílio-reclusão
Aposentadoria por tempo de contribuição	Auxílio-funeral
Aposentadoria especial	Abono anual
Auxílio-doença	
Abono anual	
Benefício proporcional diferido	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios I, por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	20	-	-	-	-	20	22	(2)
APOSENTADOS	2.118	15	-	5	12	2.150	2.192	(42)
PENSIONISTAS	742	6	1	-	2	751	730	21
AUXÍLIO DOENÇA	6	-	-	-	-	6	6	-
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	20	-	1	-	-	21	21	-
DESLIGADOS*	75	-	4	1	-	80	80	-
INSCRIÇÃO CANCELADA	99	-	-	-	-	99	107	(8)
TOTAIS	3.080	21	6	6	14	3.127	3.158	(31)

Desligados*: exonerados e participantes ativos falecidos.

1.4.2 Plano de Benefícios Saldado

Este plano é estruturado na modalidade Benefício Definido.

O Plano de Benefícios Saldado foi criado para atender exclusivamente participantes e assistidos migrados do Plano de Benefícios I, e encontra-se fechado para novas adesões. Iniciou suas atividades operacionais na data efetiva (30-05-2014), que corresponde ao último dia útil do mês seguinte ao término do prazo do período de migração.

O Plano de Benefício Saldado é atendido pelas seguintes fontes de custeio:

- Reservas de Transferência oriundas do Plano de Benefícios I, referente a cada participante ou assistido migrado para este plano;
- Incentivos à migração aportados pelos Patrocinadores;
- Serviço passado pendente de integralização e a parte do déficit equacionado em 2009 (já integralmente amortizado) atribuído aos Patrocinadores, ambos oriundos do Plano de Benefícios I;
- Contribuições adicionais de participante, na forma de joias, desde que já fossem exigíveis no Plano de Benefícios I, que foram calculadas na mesma proporção aplicada ao Benefício Saldado;
- Contribuições Extraordinárias para cobertura de déficits ou quaisquer insuficiências de reservas do Plano, definidas no Plano de Custeio, para participantes, assistidos e patrocinadores;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, legados, rendas extraordinárias, dotações e outros pagamentos de qualquer natureza.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Benefício saldado de aposentadoria	Benefício Saldado de Pensão por morte
Benefício saldado de invalidez	Auxílio-funeral
Abono anual	Abono anual
Benefício proporcional diferido	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios Saldado, por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	276	2	1	1	1	281	409	(128)
APOSENTADOS	2.162	18	14	23	8	2.225	2.130	95
PENSIONISTAS	377	2	3	3	-	385	365	20
AUTOPATROCINADOS	7	-	-	-	-	7	11	(4)
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	11	-	-	1	-	12	10	2
DESLIGADOS*	11	-	-	-	-	11	9	2
INSCRIÇÃO CANCELADA	5	-	-	-	-	5	5	-
TOTAIS	2.849	22	18	28	9	2.926	2.939	(13)

* Desligados: exonerados e participantes ativos falecidos.

1.4.3 Plano de Benefícios FBPREV

Este plano é estruturado na modalidade Contribuição Variável e iniciou suas atividades em novembro de 2009. Em setembro de 2022, o Conselho Deliberativo da Fundação Banrisul, aprovou o fechamento do Plano de Benefícios FBPREV para novas adesões.

O custeio do plano é atendido pelas seguintes fontes de custeio:

- Contribuições dos Participantes: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional, parcela variável), Contribuição Facultativa e Contribuição Extraordinária;
- Contribuições dos Patrocinadores: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional e parcela variável) e Contribuição Extraordinária;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, legados, rendas extraordinárias, dotações e outros pagamentos de qualquer natureza.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Aposentadoria normal	Pensão por morte
Aposentadoria antecipada	Auxílio-funeral
Aposentadoria por invalidez	Abono anual
Benefício proporcional	
Auxílio-doença	
Abono anual	
Benefício mínimo	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios FBPREV, por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	4.628	1	40	75	65	4.809	4.910	(101)
APOSENTADOS	78	1	-	2	1	82	60	22
PENSIONISTAS	20	-	-	1	1	22	17	5
AUXÍLIO DOENÇA	44	-	1	-	-	45	32	13
AUTOPATROCINADOS	13	-	2	1	2	18	17	1
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	115	-	3	5	-	123	68	55
DESLIGADOS*	168	-	2	5	4	179	233	(54)
INSCRIÇÃO CANCELADA	204	-	2	2	-	208	211	(3)
TOTAIS	5.270	2	50	91	73	5.486	5.548	(62)

Desligados*: exonerados e participantes ativos falecidos.

1.4.4 Plano de Benefícios FBPREV II

Este plano é estruturado na modalidade Contribuição Variável.

O Plano de Benefícios FBPREV II foi criado para atender exclusivamente participantes e assistidos migrados do Plano de Benefícios I, e encontra-se fechado para novas adesões. Iniciou suas atividades operacionais na Data Efetiva (30-05-2014), que corresponde ao último dia útil do mês seguinte ao término do prazo do período de migração.

O plano FBPREV II é atendido pelas seguintes fontes de custeio:

- Contribuições dos Participantes: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional, parcela variável), Contribuição Facultativa e Contribuição Extraordinária;
- Contribuições dos Patrocinadores: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional e parcela variável) e Contribuição Extraordinária;
- Reserva de Transferência, serviço passado pendente de integralização e a parte do déficit equacionado em 2009 (já integralmente amortizado) atribuído aos Patrocinadores, ambos oriundos do Plano de Benefícios I, e incentivos à migração;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

- Integralização parcial do déficit acumulado em 28 de fevereiro de 2013, atribuída aos Patrocinadores, oriundo do Plano de Benefícios I;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, legados, rendas extraordinárias, dotações e outros pagamentos de qualquer natureza.

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Aposentadoria normal	Pensão por morte
Aposentadoria antecipada	Auxílio-funeral
Aposentadoria por invalidez	Abono anual
Benefício proporcional	
Auxílio-doença	
Abono anual	
Benefício mínimo	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios FBPREV II, por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	2.358	3	30	30	17	2.438	2.890	(452)
APOSENTADOS	2.143	2	24	21	43	2.233	1.849	384
PENSIONISTAS	111	1	2	-	2	116	106	10
AUXÍLIO DOENÇA	29	-	-	-	-	29	26	3
AUTOPATROCINADOS	21	-	2	-	-	23	25	(2)
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	48	-	-	2	-	50	34	16
DESLIGADOS*	8	-	-	1	-	9	23	(14)
INSCRIÇÃO CANCELADA	32	-	-	1	-	33	33	0
TOTAIS	4.750	6	58	55	62	4.931	4.986	(55)

* Desligados: exonerados e participantes ativos falecidos.

1.4.5 Plano de Benefícios FBPREV III

Este plano é estruturado na modalidade Contribuição Variável.

O Plano de Benefícios FBPREV III foi criado para atender exclusivamente participantes e assistidos migrados do Plano de Benefícios I, e encontra-se fechado para novas adesões. Iniciou suas atividades operacionais na Data Efetiva (31-05-2019), que corresponde ao último dia útil do mês seguinte ao término do prazo do período de migração.

O plano FBPREV III é atendido pelas seguintes fontes de custeio:

- Contribuições dos Participantes: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional, parcela variável), Contribuição Facultativa e Contribuição Extraordinária;
- Contribuições dos Patrocinadores: Contribuição Normal (parcela básica, parcela adicional e parcela variável) e Contribuição Extraordinária;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

- Reserva de Transferência, serviço passado pendente de integralização e a parte do déficit equacionado dos exercícios anteriores à data efetiva e daquele eventualmente acumulado até a data efetiva, atribuído aos Patrocinadores, ambos oriundos do Plano de Benefícios I, e incentivos à migração;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, legados, rendas extraordinárias, dotações e outros pagamentos de qualquer natureza.

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Aposentadoria normal	Pensão por morte
Aposentadoria antecipada	Auxílio-funeral
Aposentadoria por invalidez	Abono anual
Benefício proporcional	
Auxílio-doença	
Abono anual	
Benefício mínimo	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios FBPREV III, por Patrocinadores em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
ATIVOS	93	-	-	-	-	93	122	(29)
APOSENTADOS	1.145	8	1	4	7	1.165	1.168	(3)
PENSIONISTAS	313	4	1	2	3	323	308	15
AUXÍLIO DOENÇA	-	-	-	1	-	1	3	(2)
AUTOPATROCINADOS	-	-	-	-	-	-	1	(1)
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	3	-	-	-	-	3	2	1
DESLIGADOS*	2	-	-	-	-	2	2	0
TOTAIS	1.556	12	2	7	10	1.587	1.606	(19)

* Desligados: exonerados e participantes ativos falecidos.

1.4.6 Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado

Este plano é estruturado na modalidade Contribuição Definida.

O Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado foi criado para atender exclusivamente os Entes Federativos Públicos. Os participantes são os servidores públicos municipais ocupantes, ou não, de cargos efetivos. O plano entrou em funcionamento em abril de 2022, quando do recebimento das primeiras contribuições previdenciais.

O custeio desse plano é atendido pelas seguintes fontes de receitas:

- Contribuição mensal dos participantes;
- Contribuição mensal dos patrocinadores;
- Recursos financeiros objeto de portabilidade, recepcionados pelo Plano;
- Receitas de aplicações do patrimônio;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

- Doações, subvenções, dotações, legados, rendas extraordinárias e outras não previstas nos itens precedentes.

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes	Quanto aos beneficiários
Benefício de Aposentadoria	Pensão por morte
Benefício por Invalidez	
Benefício por Morte do Participante ou Assistido	

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado, por patrocinadores, em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

SITUAÇÃO	ATIVOS	DESLIGADOS	INSCRIÇÃO CANCELADA	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
AGUDO-RS	10	-	-	10	3	7
ALTA FLORESTA-MT	2	-	-	2	-	2
ARAPONGAS-PR	18	-	-	18	1	17
ARROIO TRINTA-SC	1	-	-	1	-	1
BOA VISTA DO BURICA-RS	-	-	-	-	1	(1)
CAPAO BONITO DO SUL-RS	1	-	-	1	2	(1)
CARLOS BARBOSA-RS	8	1	-	9	7	2
CAXIAS DO SUL-RS	76	5	1	82	9	73
CONDOR-RS	2	-	-	2	-	2
DOIS IRMAOS-RS	1	1	-	2	2	-
DOCTOR MAURÍCIO CARDOSO-RS	-	-	2	2	-	2
ENTRE-IJUÍ-RS	1	-	-	1	-	1
ESTÂNCIA VELHA-RS	1	-	-	1	-	1
ESTEIO-RS	1	-	-	1	-	1
FARROUPILHA-RS	12	-	-	12	-	12
FELIZ-RS	1	-	-	1	-	1
GIRUA-RS	4	-	-	4	-	4
GRAVATAI-RS	22	5	-	27	4	23
GUAPORE-RS	2	-	-	2	-	2
GUARATUBA-PR	4	-	-	4	-	4
HORIZONTINA-RS	2	1	-	3	5	(2)
IBIRUBA-RS	6	1	-	7	-	7
JARAGUA DO SUL-SC	47	7	1	55	21	34
MEDIANEIRA-PR	7	-	-	7	4	3
MOGI DAS CRUZES-SP	20	-	-	20	-	20
MONTENEGRO-RS	6	1	-	7	6	1
MORRINHOS DO SUL-RS	1	-	-	1	-	1
MOSTARDAS-RS	2	-	-	2	-	2

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

SITUAÇÃO	ATIVOS	DESLIGADOS	INSCRIÇÃO CANCELADA	TOTAIS 2023	TOTAIS 2022	MOVIMENTO
NOVA ROMA DO SUL-RS	1	-	-	1	1	-
OSORIO-RS	8	-	-	8	8	-
PANAMBI-RS	0	-	-	0	0	-
PORTAO-RS	0	1	-	1	1	-
SÃO FRANCISCO DE PAULA-RS	7	-	-	7	-	7
SÃO JOSE DOS CAMPOS-SP	21	1	-	22	6	16
SÃO LEOPOLDO-RS	3	-	-	3	-	3
SELBACH-RS	1	-	-	1	-	1
SINOP-MT	5	-	1	6	-	6
SORRISO-MT	9	-	-	9	1	8
SUZANO-SP	5	-	-	5	-	5
TEUTONIA-RS	1	-	-	1	1	1
TUPANCIRETÃ-RS	2	-	-	2	-	2
VENANCIO AIRES-RS	11	-	-	11	4	7
VIAMÃO-RS	9	-	-	9	-	9
VICTOR GRAEFF-RS	2	-	-	2	-	2
TOTAIS	343	24	5	372	87	285

1.4.7 Plano de Benefícios FBPREV CD

Este plano é estruturado na modalidade Contribuição Definida.

O custeio desse plano é atendido pelas seguintes fontes de receitas:

- Contribuição mensal dos participantes;
- Contribuição mensal dos patrocinadores;
- Recursos financeiros objeto de portabilidade, recepcionados pelo Plano;
- Receitas de aplicações do patrimônio;
- Doações, subvenções, dotações, legados, rendas extraordinárias e outras não previstas nos itens precedentes.

Os benefícios assegurados por este plano de benefícios abrangem:

Quanto aos participantes
Benefício de Aposentadoria
Benefício por Invalidez
Benefício por Morte do Participante ou Assistido

Aprovado pela Portaria PREVIC nº44 de 16 de janeiro de 2023, o Plano de Benefícios FBPREV CD vem sendo oferecido, aos novos funcionários e demais empregados dos Patrocinadores, exceto para o Entes Federativos. O Plano entrou em funcionamento em março de 2023, quando do recebimento das primeiras contribuições previdenciais.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Dados Estatísticos do Plano de Benefícios FBPREV CD, em 31 de dezembro de 2023:

SITUAÇÃO	BANRISUL	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	TOTAIS 2023
ATIVOS	1.077	20	9	32	1.138
AUTOPATROCINADOS	3	-	-	-	3
DESLIGADOS*	70	3	1	1	75
INSCRIÇÃO CANCELADA	7	-	1	0	8
TOTAIS	1.157	23	11	33	1.224

1.5 Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ por Planos

O Conselho Nacional de Previdência Complementar, publicou em 01-10-2021, a Resolução CNPC nº 46/2021, instituindo o Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica- CNPJ por plano de benefícios, para que cada plano de benefícios administrado pela EFPC possa ter total independência patrimonial em relação aos demais planos de benefícios, dando com isso, uma identidade própria e individualizada em todos os aspectos regulamentares, cadastrais, atuariais, contábeis e de investimentos, conforme estabelece a Lei Complementar nº 109 de 29-05-2001, em seu artigo 34 I-b.

No decorrer do exercício 2023, através da Resolução CNPC nº 57/2023, novamente foi prorrogado para 31 de dezembro de 2023, o prazo máximo de adequação dos procedimentos necessários para implantação do CNPJ dos planos de benefícios.

A Fundação Banrisul concluiu o processo de implantação do CNPJ por planos, dentro do prazo estabelecido pela legislação vigente.

1.6 Prazo para Envio das Demonstrações Contábeis, Pareceres e Manifestação do Conselho Deliberativo

Para o exercício de 2023, as demonstrações contábeis, pareceres e manifestação do Conselho Deliberativo deverão ser encaminhadas à PREVIC até 31 de março do exercício social subsequente ao ano de referência (31-03-2024), de acordo com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

1.7 Prazo do Relatório Anual de Informações e da Vigência do Plano de Custeio

A Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019, estabeleceu o prazo para a disponibilização do Relatório Anual de Informações (RAI) até o dia 30 de abril do exercício subsequente após o prazo máximo para envio das Demonstrações Contábeis.

A Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, estabeleceu que o plano de custeio estabelecido pela avaliação atuarial de encerramento de exercício deve entrar em vigor até o dia 1º de abril do exercício seguinte ao de referência da respectiva avaliação atuarial.

1.8 Consolidação das Normas Atuariais

O Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC e a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC atualizaram as normas e procedimentos atuariais para as entidades fechadas de previdência complementar, de acordo com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023 e com a Portaria PREVIC nº 835, de 01 de dezembro de 2020, visando dar agilidade

e transparência na relação entre órgão supervisor, entidades, patrocinadores, participantes, assistidos, consolidando as regras atuariais.

A Resolução CNPC n° 30/2018 dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem observados pelas entidades na apuração do resultado, na destinação e utilização do superávit e no equacionamento de déficit dos planos de benefícios, bem como estabelece os principais parâmetros mínimos aplicáveis ao passivo atuarial dos planos.

A Resolução PREVIC n° 23/2023 regulamenta critérios técnico-atuariais para definição da duração do passivo, da taxa de juros parâmetro, do ajuste de precificação, do estudo técnico de adequação das hipóteses atuarias, além de estabelecer procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar para destinação e utilização de superávit e elaboração, aprovação e execução de planos de equacionamento de déficit.

A Portaria PREVIC n° 835/2020 dispõe sobre orientações e procedimentos a serem adotados pelas entidades fechadas de previdência complementar na realização de estudos de adequação de hipóteses atuariais, bem como para a obtenção de autorização de utilização de taxa de juros fora do intervalo e a apuração da duração do passivo e do ajuste de precificação.

1.9 Destinação e Utilização de Superávit e de Equacionamento de Déficit

Os parâmetros estabelecidos na Resolução CNPC n° 30/2018 e na Resolução PREVIC n° 23/2023 são referenciados na duração do passivo dos planos de benefícios, que é uma métrica que corresponde à média dos prazos dos fluxos de pagamentos de benefícios de cada plano, líquidos de contribuições normais e extraordinárias incidentes sobre esses benefícios, ponderada pelos valores presentes desses fluxos.

A destinação e utilização de superávit continua associada à constituição de reserva especial dos planos de benefícios, e esta corresponde ao que exceder a reserva de contingência.

O limite da reserva de contingência continua a ser calculado em função da duração do passivo do plano de benefícios, observado o máximo de 25%, das provisões matemáticas, ou até o limite apurado pela seguinte fórmula, o que for menor:

Limite de Reserva de Contingência = [10% + (1% X Duração do Passivo do Plano)] X Provisão Matemática

Deverá ser elaborado e aprovado o plano de equacionamento de déficit até o final do exercício subsequente, se o déficit for superior ao limite calculado pela seguinte fórmula:

Limite de Déficit Técnico Acumulado = 1% x (duração do passivo -4) x Provisão Matemática

Para fins de cálculo desse limite, serão consideradas as provisões matemáticas atribuíveis aos benefícios cujo valor ou nível seja previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente (Benefício definido), deduzidas das respectivas provisões matemáticas a constituir.

O plano de equacionamento deverá contemplar, ao menos, o resultado deficitário acumulado apurado ao final de cada exercício social que ultrapassar o limite de déficit, não podendo ser inferior a 1% (um por cento) das provisões matemáticas.

No final desse exercício, apenas o plano de benefícios FBPREV III, possuía novo déficit, a ser integralizado, no valor de **R\$ 185**.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis consolidadas representam, na essência, a combinação dos registros contábeis dos planos individuais, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

As demonstrações contábeis estão apresentadas de forma comparativa com o mesmo período do exercício anterior.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos circulantes e a longo prazo, nem a apresentação das demonstrações dos fluxos de caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das entidades fechadas de previdência complementar reflete o ciclo operacional de longo prazo das suas atividades, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observados os Programas Previdencial e Administrativo e o Fluxo dos Investimentos, proporcione informações adequadas, confiáveis e relevantes.

As demonstrações são apresentadas em milhares de reais.

2.1. Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis Consolidadas incluem os saldos das contas dos Planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV, FBPREV II, FBPREV III, FBPREV Multipatrocinado e FBPREV CD e do Plano de Gestão Administrativa – PGA. Cada Plano de Benefícios tem sua contabilidade estruturada em Gestão Previdencial e de Investimentos.

De acordo com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, a EFPC deverá apresentar, anualmente, os seguintes demonstrativos contábeis, referentes ao exercício social:

- Balanço Patrimonial Consolidado comparativo com o exercício anterior;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social comparativa com o exercício anterior;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios comparativa com o exercício anterior;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios comparativa com o exercício anterior;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios comparativa com o exercício anterior;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada comparativa com o exercício anterior;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (Facultativa) comparativa com o exercício anterior;
- Notas explicativas às demonstrações contábeis consolidadas;
- Relatórios dos auditores independentes;
- Parecer do atuário, relativo a cada plano de benefícios previdencial;
- Parecer do conselho fiscal; e
- Manifestação do conselho deliberativo com aprovação das demonstrações contábeis.

A preparação das demonstrações contábeis requer a inclusão de estimativas e premissas técnicas relacionadas com os ativos e passivos reportados, a divulgação de ativos e passivos contingentes na data do balanço com os montantes das respectivas receitas e despesas do período. Os resultados quando realizados, podem divergir dessas estimativas.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas foram as seguintes:

3.1. Realizável – Previdencial

Abrange os recursos a receber relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, observando o plano de custeio, além de portabilidades e migrações para o plano de benefícios. Compreende também, os instrumentos de dívidas contratadas com o patrocinador relativos aos financiamentos de serviço passado e déficit equacionado e outros realizáveis.

Os registros relativos às contribuições do plano FBPREV Multipatrocinado e FBPREV CD, ambos estruturados na modalidade de contribuição definida, são efetuados com base no regime de caixa, conforme indicado na Resolução CNPC nº 43/2021.

3.2. Realizável – Investimentos

Conforme estabelecido pela Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, as entidades fechadas de previdência complementar devem proceder à avaliação e classificação contábil dos títulos e valores mobiliários integrantes do portfólio do programa de investimentos realizável segundo duas categorias, a saber:

- Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, contabilizados pelo valor de mercado. Os rendimentos, ganhos ou perdas, sobre esses títulos são reconhecidos no resultado; e
- Títulos mantidos até o vencimento - títulos públicos federais para os quais haja intenção e capacidade financeira para mantê-los em carteira até o vencimento, desde que o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento seja superior a cinco anos, contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, em contrapartida ao resultado do exercício.

Os valores a receber ou a pagar decorrentes da venda ou compra de títulos e valores mobiliários estão registrados pelo valor de liquidação dessas operações.

Os investimentos administrados pela Fundação Banrisul, estão classificados da seguinte forma:

3.2.1. Títulos Públicos e Ativos Financeiros de Direito Privado

A avaliação dos ativos de renda fixa observa a legislação estabelecida pelo Banco Central do Brasil – BACEN e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM.

3.2.2. Renda Variável

Os títulos que compõem os ativos de Renda Variável são avaliados pelo valor de fechamento de mercado do último dia em que ocorreu negociação na Bolsa de Valores e deve observar a legislação estabelecida pela CVM.

3.2.3. Fundos de Investimentos

Os Fundos de Investimentos são atualizados pelos valores das cotas divulgadas pelos seus Administradores e sua avaliação deve observar a legislação estabelecida pela CVM.

3.2.4. Investimentos em Imóveis

Os Investimentos em imóveis são registrados ao custo de aquisição e ajustados periodicamente por reavaliações. A última reavaliação dos imóveis foi realizada em 12 de dezembro de 2023, pela empresa TECSYS ENGENHARIA, sendo registrada em 31 de dezembro de 2023.

A reavaliação do Imóveis é obrigatória, conforme o inciso III do art. 197, da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

3.2.5. Operações com participantes

Os Empréstimos concedidos aos participantes são amortizados mensalmente pelo Sistema de Amortização Constante (SAC) e pelo Sistema Price para as concessões anteriores a outubro/2014. Sobre o valor concedido incide taxa de administração que corresponde ao produto do número de parcelas contratadas pela alíquota de 0,12% (doze centésimos por cento) sobre o valor principal do empréstimo, destinando-se à cobertura dos custos operacionais e administrativos.

A taxa de quitação por morte passou a ser descontada nas concessões de empréstimos a partir de agosto de 2011, incidente sobre o valor principal do empréstimo, destinando-se à cobertura de perda por morte, sendo resultante, a partir de março/2020, do produto do número de parcelas por uma alíquota de:

- 0,10% (dez centésimos por cento) para o Plano de Benefícios I,
- 0,00001% (um centésimo de milésimo por cento) para os Planos de Benefícios Saldado, FBPREV e FBPREV II, e
- 0,08% (oito centésimos por cento) para o Plano de Benefícios FBPREV III.

O valor concedido, a taxa de administração e a taxa de quitação por morte não amortizados são mensalmente atualizados com base no INPC e acrescidos dos juros contratuais. Para a modalidade de empréstimos Simples a taxa de juros, para operações contratadas até 03-06-2021, era de 11% ao ano quando foi alterada para 9% ao ano para todos os planos de benefícios. Para a modalidade de empréstimos Saúde a taxa de juros é de 6% ao ano para os planos de benefícios que concedem esta modalidade.

3.2.6. Recursos a Receber - Precatórios

Neste grupo, estão registrados os recursos a receber relativos a precatórios oriundos de ação ajuizada pela Associação Brasileira das Entidades de Previdência Privada – ABRAPP, na qualidade de substituta processual das EFPC, contra a União Federal e BNDEs, em que se questionou a mudança de critério de correção das Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento - OFNDs, títulos adquiridos por força do Decreto-Lei nº 2.228, de 23/07/1986 e da Resolução nº 1, de 09/04/1987.

A Ação foi julgada favorável à ABRAPP e, em 29 de novembro de 2010, foi emitida a certidão de trânsito em julgado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Em 2021, foram realizadas tratativas de acordo entre a ABRAPP e a União Federal, as quais visaram a forma de recebimento da diferença de correção monetária das OFNDs, sendo aprovadas as premissas básicas para a celebração do acordo pelas entidades - incluindo-se a Fundação Banrisul - conforme deliberação realizada na Assembleia Geral Extraordinária da ABRAPP de 23 de novembro de 2021 e o Termo de Adesão à Proposta de Acordo OFNDs já assinado pela Fundação Banrisul.

O detalhamento dos precatórios, sua forma de atualização e sua distribuição entre os Planos de benefícios está contido na nota explicativa nº 6.4.

3.3. Imobilizado e Intangível

Os bens do Ativo Imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pelas movimentações de aquisições e baixas no período e pelas depreciações calculadas pelo método linear, com base nas seguintes taxas:

Descrição	Alíquota Anual
Móveis e Utensílios	10%
Veículos	20%
Computadores e Periféricos	20%
Equipamentos de Comunicação	10%
Aparelhos cinematográficos	15%
Imóveis*	De 1,79% a 1,96%

*As taxas de depreciação dos imóveis registrados no PGA estão de acordo com a vida útil remanescente informado em Laudo de Avaliação da TECSYS ENGENHARIA emitido em 14 de dezembro de 2022.

O intangível é demonstrado ao custo de aquisição, ajustado pelas movimentações de aquisições e baixas no período e pelas amortizações calculadas pelo método linear, com base na taxa de 20% ao ano, aplicada sobre a rubrica de Software, e deve observar as normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

Em 2023, foram registrados dentro do intangível, despesas com a implantação de novo plano de benefícios na modalidade CD. Após a finalização da adesão a este novo plano, estas despesas serão alocadas no prazo legal permitido pela legislação, no respectivo plano.

3.4. Critérios Utilizados para Provisões de Perdas dos Ativos

Para o registro contábil da provisão referente aos direitos creditórios de liquidação duvidosa de contribuições, aluguéis, condomínios e empréstimos foram observados os critérios estabelecidos na Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023:

Atrasos de:	Percentual aplicado sobre o valor dos créditos vencidos e vincendos
31 a 60 dias	1%
61 a 90 dias	5%
91 a 120 dias	10%
121 a 180 dias	25%
181 a 240 dias	50%
241 a 360 dias	75%
Superior a 360 dias	100%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

As provisões são contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo, sendo os investimentos apresentados pelo seu valor líquido.

A constituição da provisão para perdas estimadas decorrentes de contribuições previdenciais em atraso incide somente sobre o valor das parcelas vencidas.

Desde 2018, está sendo efetuada a constituição de provisão para perdas estimadas decorrente da incerteza do recebimento dos valores que estão sendo ressarcidos ao Plano de Benefícios I e Saldado, correspondentes as tutelas revogadas judicialmente, sendo os critérios de provisionamento aprovados na reunião de 10 de outubro de 2018, da Diretoria Executiva, constante na ata nº 1.149. A provisão foi constituída em função da mensuração dos valores recuperáveis, correspondentes as revogações das antecipações de tutelas de Abono Dedicção Integral – ADI e Auxílio Cesta Alimentação – ACA, considerando a expectativa de vida dos assistidos, em relação a Tábua de Mortalidade Geral, utilizada na avaliação atuarial. Em maio de 2019, os Participantes Assistidos que possuíam processos ativos contra à Fundação Banrisul, tiveram a possibilidade de efetuar acordos judiciais, para efetuarem suas respectivas migrações para o plano de benefícios FBPREV III. Sobre esses acordos, foram constituídas provisões para perdas estimadas, com os mesmos critérios utilizados nas recuperações de tutelas. (Nota explicativa nº 4.5.3).

3.5. Exigível Operacional

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias, representadas principalmente por obrigações de benefícios a pagar e obrigações fiscais.

3.6. Exigível Contingencial

É representado por provisões constituídas com base em estimativas apuradas pela Gerência Jurídica que classificam as ações com chance de perda provável, possível ou remota. Quando a expectativa de perda é classificada como possível ou remota não é constituída provisão, de acordo com a Política de Contingências para a aplicação em 2023, em função das consolidações de entendimento sobre a previdência complementar emanadas pelo Poder Judiciário, por intermédio dos Tribunais Superiores e evidenciadas na nota explicativa nº 10.

A Política de Contingências 2023/2024, foi aprovada pela Diretoria Executiva na reunião de 18-12-2023, constante na ata nº 1.254, e pelo Conselho Deliberativo na reunião realizada em 21-12-2023, constante na Ata nº 683.

A Administração da Fundação Banrisul atendendo o que determina a legislação, constituiu provisões a partir de critérios consistentes com o cenário onde a Entidade está inserida, para atender às eventuais perdas decorrentes de processos administrativos e/ou judiciais.

3.7. Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas e fundos previdenciais foram constituídos em bases atuariais, sob a responsabilidade da Mercer Human Resource Consulting Ltda., para os Planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV, FBPREV II, FBPREV III, e correspondem aos compromissos atuariais com os participantes e assistidos dos planos de benefícios. As provisões matemáticas dos planos de benefícios FBPREV Multipatrocinado e FBPREV CD são calculadas internamente pela própria Fundação Banrisul.

3.7.1. Benefícios concedidos

Registra o valor atual dos compromissos líquidos correspondentes a benefícios de prestação continuada já concedidos, a serem pagos aos assistidos em gozo de benefícios.

3.7.2. Benefícios a conceder

Registra o valor atual dos compromissos futuros da Entidade com o pagamento de benefícios a participantes que ainda não entraram em gozo de benefício de prestação continuada, conforme os respectivos planos de benefícios.

3.7.3. Provisões Matemáticas a Constituir

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

3.8. Apuração do Resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência (com exceção das contribuições recebidas pelos planos de benefícios FBPREV Multipatrocinado e FBPREV CD, que são registradas pelo regime de caixa) considerando adições provenientes dos recursos coletados e deduções dos recursos utilizados da Gestão Previdencial, as receitas e as despesas da Gestão Administrativa e as variações líquidas dos Fluxos de Investimentos.

A Resolução CNPC n° 30, de 10 de outubro de 2018 define os procedimentos a serem utilizados para a mensuração do ajuste de precificação.

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

Esse ajuste de precificação está restrito aos planos da modalidade Benefícios Definido ou assemelhado, cujos prazos e montantes de recebimento de principal e juros desses títulos sejam iguais ou inferiores aos prazos e montantes de pagamentos dos benefícios. O valor desse ajuste está evidenciado na Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado, da Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Saldado – DAL. O controle e o acompanhamento contábil e financeiro dos títulos públicos federais objeto dos ajustes de precificação está informado na nota explicativa n° 11.5.1.

3.9. Fundos

3.9.1. Fundos Previdenciais

3.9.1.1. Fundo de Oscilação de Riscos

Fundo coletivo constituído pelas sobras dos saldos das subcontas de Patrocinadores que não integram o Saldo de Conta Aplicável ao Resgate, conforme as disposições dos Regulamentos dos Planos de Benefícios FBPREV, FBPREV II e FBPREV III. O Fundo será utilizado por decisão do Conselho Deliberativo, baseada em parecer do atuário do plano e desde que haja previsão no plano de custeio anual.

3.9.1.2. Fundo de Sobrevalorização dos Benefícios

A partir de dezembro de 2015 foi instituído o Fundo de Sobrevalorização dos Benefícios constituído por uma provisão determinada anualmente e atuarialmente para neutralizar os desequilíbrios decorrentes de eventuais reajustes reais que possam ser imputados, no período mínimo de um quinquênio, aos benefícios mantidos pelo Plano de Benefícios I em decorrência das regras de reajuste previstas no Regulamento, que estabelecem a vinculação com os aumentos salariais do patrocinador.

Os recursos alocados ao Fundo de Sobrevalorização dos Benefícios deverão ser suficientes para cobrir os aumentos reais concedidos no decurso de cinco anos subsequentes a cada encerramento do exercício, como também a manutenção do pagamento vitalício dos incrementos integrados aos benefícios durante o período.

3.9.1.3. Fundo para Revisão de Planos

O Fundo para Revisão de Planos foi instituído a partir de dezembro de 2018 e é formado pelo valor existente na Conta Reserva Especial, da patrocinadora PAGAMENTOS, acumulados nos últimos três anos consecutivos, relativos aos Planos FBPREV e FBPREV II.

3.9.1.4. Fundo do Legado de Morbidade

O Fundo do Legado de Morbidade corresponde aos recursos destinados para a cobertura dos riscos de continuidade da manutenção do benefício de auxílio-doença ou riscos da conversão deste benefício em aposentadoria por invalidez para os participantes do Plano de Benefícios I, em situação de auxílio-doença em 31 de maio de 2019 (data efetiva) que optaram por migrar para o novo Plano de Benefícios FBPREV III, sendo o valor necessário à constituição, aportados pelos Patrocinadores, na data efetiva.

3.9.2. Fundos Administrativos

São fundos constituídos pelas sobras das receitas sobre as despesas administrativas e pelo retorno dos investimentos do Plano de Gestão Administrativa-PGA e tem por finalidade garantir os recursos necessários à manutenção da estrutura administrativa da Entidade.

3.9.3. Fundos para a Garantia das Operações com Participantes

O Fundo de Quitação por Morte foi constituído para garantir a cobertura de empréstimos a participantes na ocorrência de morte do mutuário, sendo formado pelo recebimento da taxa de quitação por morte.

3.10. Custeio Administrativo

Representa o valor líquido das importâncias transferidas dos planos de benefícios à Gestão Administrativa para cobertura com gastos de Gestão Previdencial e Investimentos dos respectivos planos.

3.10.1. Plano de Gestão Administrativa – PGA

A Entidade adota a gestão segregada dos recursos administrativos do PGA, significando que a destinação de sobras das fontes de custeio em relação aos gastos administrativos, a remuneração dos recursos, bem como a utilização do fundo administrativo é individualizada por plano de benefícios previdenciais administrados pela Fundação.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Mensalmente é registrada nas demonstrações contábeis de cada plano de benefícios a parcela equivalente à sua participação no fundo administrativo registrado no PGA, conforme Resolução PREVIC n° 23, de 14 de agosto 2023.

3.10.2. Fontes de Custeio Administrativo do PGA

As fontes de custeio para a cobertura das despesas administrativas da Fundação e dos planos por ela geridos são as previstas na legislação vigente e são anualmente aprovadas pelo Conselho Deliberativo, por ocasião da aprovação do orçamento-programa.

3.10.3. Limites de Custeio Administrativo do PGA

O Conselho Deliberativo estabelece o limite anual de recursos vertidos pelos planos de benefícios para o Plano de Gestão Administrativa, respeitados os limites estabelecidos pela legislação vigente.

Em atendimento ao artigo 5º, da Resolução CNPC n° 48, de 8 de dezembro de 2021, no orçamento-programa para o exercício de 2023 aprovado pelo Conselho Deliberativo foi estabelecido o limite anual, por plano de benefícios, de recursos destinados para o custeio do plano de gestão administrativa. Foi estabelecida a taxa de administração de até 1% incidente sobre o montante dos recursos garantidores, para cada plano de benefícios, registrados no último dia do exercício.

3.10.4. Critérios de Rateio das Despesas Administrativas

Os critérios de rateio das despesas administrativas para o exercício de 2023 foram definidos no Orçamento-Programa, aprovados pelo Conselho Deliberativo na Ata n° 649, de 22 de dezembro de 2022.

3.10.4.1. Despesas Administrativas Comuns aos Planos de Benefícios

As despesas administrativas comuns são distribuídas entre gestão previdencial e de investimentos, conforme percentuais apurados na 1ª Etapa. Tais distribuições são novamente rateadas por planos de benefícios, conforme estudo interno que mensura a distribuição e comprometimento das atividades operacionais, para as despesas previdenciais e pela proporção do patrimônio de cobertura dos planos de benefícios, para as despesas de investimentos, conforme percentuais da 2ª Etapa:

1º Etapa: Rateio das despesas comuns entre gestão previdencial e investimentos:

Despesas Administrativas Comuns	Previdencial	Investimentos	Soma
Critério	60%	40%	100%

2º Etapa: Rateio das despesas comuns por plano de benefícios:

Despesas Administrativas Comuns	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	SOMA
Previdenciais*	32,91%	15,59%	15,03%	22,83%	13,64%	100,00%
Investimentos	Na Proporção do Patrimônio de Cobertura dos Planos de Benefícios					

* Proporcional ao envolvimento/custo das diversas gerências com cada Plano de Benefícios.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

No exercício anterior, o rateio das despesas comuns por planos de benefícios tinha os seguintes percentuais:

Despesas Administrativas Comuns	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	SOMA
Previdenciais*	40,69%	12,08%	14,67%	14,83%	17,73%	100,00%
Investimentos	Na Proporção do Patrimônio de Cobertura dos Planos de Benefícios					

* Proporcional ao envolvimento/custo das diversas gerências com cada Plano de Benefícios.

Tanto o plano FBPREV Multipatrocinado quanto o plano FBPREV CD, não participaram do rateio das despesas administrativas comuns, devido a sua pouca representatividade, tanto patrimonial quanto pela quantidade de participantes.

3.10.4.2. Despesas Administrativas Específicas dos Planos de Benefícios

Foram alocadas diretamente como de responsabilidade dos planos de benefícios que as originaram.

3.11. Consolidação das Demonstrações Contábeis

A consolidação das demonstrações contábeis exige que se efetue determinados ajustes e eliminações, e as contas passíveis desses ajustes e eliminações são basicamente: Migrações entre Planos, Compensações de Fluxos Previdenciais, Participação no Plano da Gestão Administrativa e Participação no Fundo Administrativo do PGA e valores a pagar e receber entre os planos. Estes procedimentos atendem à Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023.

No processo de consolidação das demonstrações contábeis da Fundação foram realizados os seguintes ajustes e eliminações no exercício findo em 31 de dezembro de 2023:

Composição	R\$ mil								
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV Multi	FBPREV CD	PGA	Plano Consolidador*
Valores a receber entre planos	2.277	311	1	239	243	-	-	4.251	7.322
Gestão Administrativa – Participação no PGA	11.092	12.586	19.531	98.311	13.919	151	394	-	155.984
Taxa de Administração – Empréstimos – À Amortizar	223	276	641	674	219	-	-	-	2.033
Total do Ativo	13.592	13.173	20.173	99.224	14.381	151	394	4.251	165.339
Valores a pagar entre planos	2.761	449	38	447	479	1	2	3.145	7.322
Taxa de Administração – Empréstimos – À Amortizar	223	276	641	674	219	-	-	-	2.033
Fundos – Participação no Fundo Administrativo	11.092	12.586	19.531	98.311	13.919	151	394	-	155.984
Total do Passivo	14.076	13.311	20.210	99.432	14.617	152	396	3.145	165.339

*Plano Consolidador: Demonstrativo contábil auxiliar utilizado para a consolidação das demonstrações contábeis.

No Ativo do Balanço Patrimonial foram eliminados os Valores a receber entre planos, no qual estão registrados os valores a receber decorrentes de repasses a maior ou indevidos, ao Plano de Gestão Administrativa – PGA, e eventualmente entre planos, que são regularizados no mês posterior, por meio da transferência financeira de recursos por ressarcimento. Os valores a receber

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

do Plano de Benefícios I é de R\$ 2.277, do Plano de Benefícios Saldado é de R\$ 311, do plano de Benefícios FBPREV é de R\$ 1, do Plano de Benefícios FBPREV II é de R\$ 239, do Plano de Benefícios FBPREV III é de R\$ 243 e do Plano de Gestão Administrativa é de R\$ 4.251, totalizando o montante de R\$ 7.322.

No Passivo do Balanço Patrimonial foram eliminados os Valores a pagar entre planos, no qual estão registrados os valores a pagar decorrentes de repasses a maior ou indevidos, ao Plano de Gestão Administrativa – PGA, e eventualmente entre planos, que são regularizados no mês posterior, por meio da transferência financeira de recursos por ressarcimento. Os valores a pagar do Plano de Benefícios I é de R\$ 2.761, do Plano de Benefícios Saldado é de R\$ 449, do Plano de Benefícios FBPREV é de R\$ 38, do Plano de Benefícios FBPREV II é de R\$ 447, do Plano de Benefícios FBPREV III é de R\$ 479, do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado é de R\$ 1, do Plano de Benefícios FBPREV CD é de R\$ 2 e do Plano de Gestão Administrativa é de R\$ 3.145, totalizando o montante de R\$ 7.322.

No Ativo e no Passivo do Balanço Patrimonial foi eliminada a Taxa de Administração de Empréstimos À Amortizar (Grupo Empréstimos e Financiamentos), que correspondem as parcelas vincendas apuradas com base no produto da alíquota de 0,12% (doze centésimos por cento) incidente sobre o valor principal do empréstimo, e serão fonte de custeio do Plano de Gestão Administrativa – PGA. A Taxa de Administração de Empréstimos À Amortizar do Plano de Benefícios I de R\$ 223, Plano de Benefícios Saldado de R\$ 276 do Plano de Benefícios FBPREV de R\$ 641, do Plano de Benefícios FBPREV II de R\$ 674 e do Plano de Benefícios FBPREV III de R\$ 219 no montante de R\$ 2.032.

No Ativo do Balanço Patrimonial foi eliminada a Participação no Plano da Gestão Administrativa, a qual registra a participação do Plano de Benefícios I de R\$ 11.092, Plano de Benefícios Saldado de R\$ 12.586 do Plano de Benefícios FBPREV de R\$ 19.531, do Plano de Benefícios FBPREV II de R\$ 98.311, do Plano de Benefícios FBPREV III de R\$ 13.919, do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado de R\$ 151, do Plano de Benefícios FBPREV CD de R\$ 394, totalizando R\$ 155.984 registrado no Plano de Gestão Administrativa.

3.12. Estimativas e Julgamentos Críticos

Na aplicação das práticas contábeis da Fundação descritas na nota explicativa nº 3, a Administração, referendada pelo Conselho Deliberativo, deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que são revistas e podem afetar apenas este período, ou também períodos posteriores.

As principais premissas a respeito do futuro e outras principais origens da incerteza nas estimativas no final de cada período, que podem levar a ajustes significativos nos valores contábeis dos ativos e passivos no próximo período estão relacionadas ao valor de mercado de ativos, valor justo dos ativos imobiliários obtidos por meio de reavaliação, provisão para perdas estimadas, provisões para riscos fiscais e trabalhistas e provisões matemáticas. Valores finais das transações compostas por essas estimativas serão conhecidos por ocasião da sua liquidação.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

4. REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Contribuições em Atraso	39	80	-51%
Operações Contratadas	536.406	574.844	-7%
Adiantamentos	180	141	28%
Depósitos Judiciais/Rekursais/Penhoras	120.511	119.203	1%
Outros realizáveis	11.283	11.872	-5%
Soma	668.419	706.140	-5%

4.1. Contribuições em Atraso

Corresponde às contribuições em atraso de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, sendo que sobre as parcelas vencidas incide a atualização monetária, juros e multa de acordo com as disposições regulamentares, conforme o que segue:

Composição	R\$ mil				
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	Soma
Patrocinadores	-	-	-	1	1
Participantes	1.270	14	19	18	1.321
Autopatrocinados	-	1	2	5	8
(-) Perdas Estimadas	(1.263)	(14)	(6)	(8)	(1.291)
Soma	7	1	15	16	39

4.2. Operações Contratadas

Conforme estabelecido pela Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, as EFPC devem registrar contabilmente os instrumentos de dívidas de patrocinador relativos aos financiamentos de serviço passado e de déficit técnico equacionado no grupo "Operações Contratadas", no "Realizável Previdencial", no Ativo. Segue abaixo, os saldos contábeis em 31/12/2023:

Composição	R\$ mil				
	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Saldo no início do período	487.996	73.829	1.351	11668	574.844
Recebimento de Contribuições Extraordinárias	(29.411)	(3.281)	(71)	(1.672)	(34.435)
Atualização	41.219	7.172	120	1.536	50.047
Repactuação dos valores pela Avaliação Atuarial ¹	-	1.392	-	-	1.392
Incorporação do Déficit exercício 2021	-	-	-	13.790	13.790
Incorporação do Superávit exercício 2023	(68.433)	-	-	(799)	(69.232)
Saldo no final do período	431.371	79.112	1.400	24.523	536.406

¹ Transferência da parcela devida pelos patrocinadores classificada na avaliação atuarial de 2022 em Benefícios a Conceder para Benefícios Concedidos na avaliação atuarial de 2023.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

4.3. Adiantamentos

Registra os adiantamentos relativos aos pagamentos de benefícios que contribuirão para a formação de resultados de meses subsequentes. Segue abaixo, os saldos contábeis em 31/12/2023:

Composição					R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Adiantamentos	134	38	3	5	180
Soma	134	38	3	5	180

4.4. Depósitos Judiciais/Recursais/Penhoras

Os valores decorrentes das ações judiciais de complementações de aposentadorias impetradas contra os Planos de Benefícios I, Saldado e FBPREV II, possuem a seguinte movimentação:

Composição				R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	Soma
Saldo em 31-12-2022	119.148	29	26	119.203
(+) Depósitos	43.082	-	119	43.201
(-) Levantamento de Alvarás	(41.758)	-	(135)	(41.893)
(=) Saldo em 31/12/2023	120.472	29	10	120.511

4.5. Outros Realizáveis

O grupo registra os demais direitos à Gestão Previdencial, conforme descritos a seguir:

Composição				R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV III	Soma
Tutelas cassadas a receber	32.589	283	-	32.872
Acordos de migração a receber	-	-	4.723	4.723
(-) Perdas Estimadas	(24.074)	(81)	(2.157)	(26.312)
Soma	8.515	202	2.566	11.283

4.5.1. Tutelas Cassadas a Receber

Representam os valores a receber relativos à revogação da antecipação de tutelas de abono de dedicação integral – ADI e de auxílio cesta alimentação – ACA, em face de decisão judicial com trânsito em julgado, com reconhecimento da “coisa julgada” ou “litispendência”. A Fundação tem legitimidade para buscar a totalidade da importância antecipada por tutela, descontados mensalmente nas folhas de benefícios e nos acordos firmados entre os assistidos e a Entidade, os quais estão registrados de acordo com a opção dos participantes no processo de migração.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

4.5.2. Acordos de Migração a Receber

Representam os valores que estão sendo ressarcidos por participantes e assistidos, ao Plano de Benefícios FBPREV III, em função da Política de Acordos nas Ações Judiciais e Administrativas para o Processo de Migração, realizado em 2019.

4.5.3. Perdas Estimadas

A partir do mês de setembro/2018 foi efetuado o registro da constituição de provisão para crédito de liquidação duvidosa – PCLD, decorrente da incerteza quanto ao integral recebimento dos valores a serem ressarcidos aos Planos de Benefícios I e saldado, correspondentes as tutelas revogadas judicialmente de abono de dedicação integral – ADI e de auxílio cesta alimentação – ACA, e dos acordos de migração a receber, em função do processo realizado em 2019, com opção de migração para o Plano de Benefícios FBPREV III. Os critérios de provisionamento foram aprovados na reunião da Diretoria Executiva, de 10 de outubro de 2018, constante na Ata nº 1.149.

Composição	R\$ Mil			
	Benefícios I	Saldado	FBPREV III	Soma
Saldo em 31/12/2021	(24.266)	(76)	(1.684)	(26.026)
(+) Constituição	2.264	12	1.623	3.899
(-) Reversão	(2.199)	(10)	(1.703)	(3.912)
Saldo em 31/12/2022	(24.201)	(74)	(1.764)	(26.039)
(+) Constituição	2.066	2	128	2.196
(-) Reversão	(1.939)	(9)	(521)	(2.469)
(=) Saldo em 31/12/2023	(24.074)	(81)	(2.157)	(26.312)

5. REALIZÁVEL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação
Contas a receber	2.035	1.904	7%
Despesas antecipadas	409	226	81%
Depósitos Judiciais/Recursais	327	407	-20%
Outros realizáveis	504	226	123%
Soma	3.275	2.763	19%

5.1. Contas a Receber

Corresponde às contribuições para o custeio administrativo em atraso de participantes e taxa de administração de empréstimos, ambas já deduzidas das respectivas provisões para perdas.

5.2. Despesas Antecipadas

Registra os recursos dispendidos pelo PGA para despesas que contribuirão para a formação de resultados de meses subsequentes.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

5.3. Depósitos Judiciais/Recurais

Os valores são decorrentes das ações judiciais de ex-funcionários da FBSS e, de forma subsidiária, de ex-funcionários de empresas terceirizadas.

5.4. Outros Realizáveis

O grupo registra os demais direitos relativos à Gestão Administrativa, conforme descrito a seguir:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
Adiantamentos	225	-	-
Administração de condomínios	247	185	34%
Outros créditos	68	68	0%
(-) Perdas estimadas	(36)	(27)	33%
Soma	504	226	123%

5.4.1. Adiantamentos

Registra os valores adiantados à fornecedores, cujo o recebimento do material ou a prestação do serviço ainda não ocorreu.

5.4.2. Administração de Condomínios

Registra os valores a receber de locatários dos imóveis pertencentes a Fundação Banrisul, relativos as despesas de condomínio a serem recebidas nos períodos subsequentes.

5.4.3. Outros Créditos

Corresponde aos demais direitos a receber, relativos a Gestão Administrativa.

5.4.4. Perdas Estimadas

Provisão para perdas incidentes sobre os valores a receber, relativos as despesas de condomínios a ser pagas pelos locatários de imóveis pertencentes à Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6. REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

Os Investimentos compostos por títulos públicos, ativos financeiros de crédito privado, renda variável, fundos de investimentos, imóveis, empréstimos e outros realizáveis registraram o montante de **R\$ 6.160.060** (R\$ 5.711.342 em 2022), conforme o que segue:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
Títulos Públicos	2.058.460	2.401.439	-14%
Títulos Públicos Federais	2.058.460	2.401.439	-14%
Ativo Financeiro de Crédito Privado	684.493	510.474	34%
Títulos emitidos por Instituições Financeiras	649.987	409.877	59%
Debêntures	34.506	100.597	-66%
Renda Variável	234.866	193.817	21%
Ações	225.063	186.495	21%
Renda Variável de Patrocinador	9.803	7.322	34%
Fundos de Investimentos	2.870.060	2.316.662	24%
Renda Fixa	1.847.168	1.479.075	25%
Índice de Referência (ETF)	148.503	-	-
Direitos Creditórios	-	8.400	-100%
Ações	21.197	123.098	-83%
Participações	104	1.829	-94%
Multimercado	582.356	694.406	-16%
Imobiliário	-	3.392	-100%
Exterior	270.732	6.462	4090%
Investimentos no Exterior	-	1.462	-100%
Ações emitidas por empresas brasileiras no exterior	-	1.462	-100%
Investimentos em Imóveis	186.315	172.127	8%
Aluguéis e Renda	186.374	172.731	8%
(-) Perdas Estimadas	(59)	(604)	-90%
Operações com Participantes	38.430	35.654	8%
Empréstimos	40.202	37.257	8%
(-) Perdas Estimadas	(1.772)	(1.603)	11%
Recursos a Receber - Precatórios	87.436	79.707	10%
OFND's	87.436	79.707	10%
Soma	6.160.060	5.711.342	8%



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

O Banco Itaú Unibanco S.A. é o Agente Custodiante e de Controladoria dos ativos mobiliários de Renda Fixa, de Renda Variável, de Investimentos Estruturados, de Investimentos no Exterior e de Investimentos em imóveis dos Planos de Benefícios e Plano da Gestão Administrativa - PGA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1. Títulos e Valores Mobiliários Classificados para Negociação e os Mantidos até o Vencimento

6.1.1. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios I

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 - 5 ANOS	6 - 10 ANOS	11 - 20 ANOS	21 - 30 ANOS	31 - 40 ANOS	
1 – Investimentos	868.026	294.389	686.909	8.841	98.636	20.612	-	1.109.387
1.1 - Títulos Públicos	328.465	-	353.903	8.841	98.636	20.347	-	481.727
1.1.1 - Títulos para negociação *	328.465	-	353.903	8.841	98.636	20.347	-	481.727
1.1.1.1 - Títulos Públicos Federais	328.465	-	353.903	8.841	98.636	20.347	-	481.727
1.1.1.1.1 - NTN - B	328.465	-	353.903	8.841	98.636	20.347	-	481.727
1.2 - Ativos Financeiros de Crédito Privado	132.932	-	145.559	-	-	265	-	145.824
1.2.1 - Títulos para negociação *	132.932	-	145.559	-	-	265	-	145.824
1.2.1.1 - Tit. Emitidos Inst. Financeiras	114.450	-	133.337	-	-	-	-	133.337
1.2.1.1.1 - Letra Financeira	103.450	-	122.197	-	-	-	-	122.197
1.2.1.1.2 - CDB	11.000	-	11.140	-	-	-	-	11.140
1.2.1.2 - Debêntures	18.482	-	12.222	-	-	265	-	12.487
1.2.1.2.1 - Debêntures de Empr. S.A. Abertas	18.482	-	12.222	-	-	265	-	12.487
1.3 - Ações **	49.485	82.524	-	-	-	-	-	82.524
1.4 - Fundos de Investimento ***	357.144	211.865	187.451	-	-	-	-	399.316
1.4.1 - Renda Fixa - FUNDO FIF FBSS II	187.281	-	187.451	-	-	-	-	187.451
1.4.1.1 - LFT Over	187.281	-	187.451	-	-	-	-	187.451
1.4.1.2 - Contas a Pagar/Receber e Provisão IOF	-	(23)	-	-	-	-	-	(23)
1.4.1.3 - Tesouraria	-	23	-	-	-	-	-	23
1.4.2 - Ações	33.295	46.685	-	-	-	-	-	46.685
1.4.3 - Participações	10.703	38	-	-	-	-	-	38
1.4.5 - Multimercados	90.865	126.835	-	-	-	-	-	126.835
1.4.6 - Exterior	35.000	38.307	-	-	-	-	-	38.307
1.5 - Contas a Pagar/Receber ****	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:
- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e
- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

*** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

**** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de "Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante".

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul através da carteira própria e por gestores terceirizados por intermédio de Fundos de Investimento no montante de R\$ 399.316. Destes fundos, um é fundo exclusivo, no montante de R\$ 187.451, em 31 de dezembro de 2023, sendo gestora a Banrisul S.A Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.2. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios Saldado

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 - 5 ANOS	6 - 10 ANOS	11 - 20 ANOS	21 - 30 ANOS	31 - 40 ANOS	
1 - Investimentos	813.097	272.159	546.462	2.210	183.336	163.405	-	1.167.572
1.1 - Títulos Públicos	280.424	-	208.561	2.210	183.336	163.222	-	557.329
1.1.1 - Títulos para negociação *	121.874	-	130.285	2.210	-	-	-	132.495
1.1.1.1 - Títulos Públicos Federais	121.874	-	130.285	2.210	-	-	-	132.495
1.1.1.1.1 - NTN - B	121.874	-	130.285	2.210	-	-	-	132.495
1.1.2 - Títulos mantidos até o vencimento **	158.550	-	78.276	-	183.336	163.222	-	424.834
1.1.2.1 - Títulos Públicos Federais	158.550	-	78.276	-	183.336	163.222	-	424.834
1.1.2.1.1 - NTN - B	158.550	-	78.276	-	183.336	163.222	-	424.834
1.2 - Ativos Financeiros de Crédito Privado	140.257	-	156.632	-	-	183	-	156.815
1.2.1 - Títulos para negociação *	140.257	-	156.632	-	-	183	-	156.815
1.2.1.1 - Tit. Emitidos Inst. Financeiras	127.500	-	148.194	-	-	-	-	148.194
1.2.1.1.1 - Letra Financeira	112.500	-	133.002	-	-	-	-	133.002
1.2.1.1.2 - CDB	15.000	-	15.192	-	-	-	-	15.192
1.2.1.2 - Debêntures	12.757	-	8.438	-	-	183	-	8.621
1.2.1.2.1 - Debêntures de Empr. S.A. Abertas	12.757	-	8.438	-	-	183	-	8.621
1.3 - Ações ***	34.323	57.590	-	-	-	-	-	57.590
1.4 - Fundos de Investimento ****	358.093	214.569	181.274	-	-	-	-	395.843
1.4.1 - Renda Fixa - FUNDO FIF FBSS	181.113	15	181.274	-	-	-	-	181.289
1.4.1.1 - LFT Over	181.113	-	181.274	-	-	-	-	181.274
1.4.1.2 - Contas a Pagar/Receber e Provisão IOF	-	(24)	-	-	-	-	-	(24)
1.4.1.3 - Tesouraria	-	39	-	-	-	-	-	39
1.4.2 - Ações	25.887	34.623	-	-	-	-	-	34.623
1.4.3 - Participações	7.367	26	-	-	-	-	-	26
1.4.4 - Multimercados	94.726	126.401	-	-	-	-	-	126.401
1.4.5 - Exterior	49.000	53.504	-	-	-	-	-	53.504
1.5 - Contas a Pagar/Receber *****	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:

- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e
- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** Os títulos de renda fixa mantidos até o vencimento são marcados pela curva de rendimentos, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:

- Curvas de juros obtidas na aquisição dos títulos;
- O valor de mercado em 31/12/2023 dos títulos marcados pela curva de rendimentos é de R\$ 494.929 mil.
- O Plano de Benefícios possui capacidade financeira para suportar a classificação contábil desses títulos.

*** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

**** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

***** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de "Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante".

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul através da carteira própria e por gestores terceirizados por intermédio de Fundos de Investimento no montante de R\$ 395.843. Destes fundos, um é fundo exclusivo, no montante de R\$ 181.289, em 31 de dezembro de 2023, sendo gestor a Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.3. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Sem Vencimento	Faixa de vencimento					
			0 - 5 ANOS	6 - 10 ANOS	11 - 20 ANOS	21 - 30 ANOS	31 - 40 ANOS	
1 – Investimentos	366.163	290.321	104.863	6.631	-	-	-	401.816
1.1 - Títulos Públicos	70.165	-	66.870	6.631	-	-	-	73.501
1.1.1 - Títulos para negociação *	70.165	-	66.870	6.631	-	-	-	73.501
1.1.1.1 - Títulos Públicos Federais	70.165	-	66.870	6.631	-	-	-	73.501
1.1.1.1.1 - NTN - B	70.165	-	66.870	6.631	-	-	-	73.501
1.2 - Ativos Financeiros de Crédito Privado	33.337	-	37.994	-	-	-	-	37.994
1.2.1 - Títulos para negociação *	33.337	-	37.994	-	-	-	-	37.994
1.2.1.1 - Tit. Emitidos Inst. Financeiras	32.500	-	37.565	-	-	-	-	37.565
1.2.1.1.1 - Letra Financeira	28.500	-	33.514	-	-	-	-	33.514
1.2.1.1.2 - CDB	4.000	-	4.051	-	-	-	-	4.051
1.2.1.2 - Debêntures	837	-	429	-	-	-	-	429
1.2.1.2.1 - Debêntures de Empr. S.A. Abertas	837	-	429	-	-	-	-	429
1.3 - Ações **	3.177	3.813	-	-	-	-	-	3.813
1.4 - Fundos de Investimento ***	259.484	286.508	-	-	-	-	-	286.508
1.4.1 - Fundo de Renda Fixa	214.731	233.430	-	-	-	-	-	233.430
1.4.2 - Ações	5.123	6.481	-	-	-	-	-	6.481
1.4.3 - Participações	411	-	-	-	-	-	-	0
1.4.4 - Multimercados	23.163	29.052	-	-	-	-	-	29.052
1.4.5 - Exterior	16.056	17.545	-	-	-	-	-	17.545
1.5 - Contas a Pagar/Receber ****	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:
- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e
- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

*** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

**** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de “Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante”.

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul, através da Carteira Própria, e por gestores terceirizados, através de Fundos de Investimento no montante de R\$ 286.508.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.4. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV II

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 - 5 ANOS	6 - 10 ANOS	11 - 20 ANOS	21 - 30 ANOS	31 - 40 ANOS	
1 – Investimentos	1.980.816	435.014	1.712.224	15.471	67.932	34.388	-	2.265.030
1.1 - Títulos Públicos	447.737	-	461.495	15.471	67.932	34.264	-	579.162
1.1.1 - Títulos para negociação *	447.737	-	461.495	15.471	67.932	34.264	-	579.162
1.1.1.1 - Títulos Públicos Federais	447.737	-	461.495	15.471	67.932	34.264	-	579.162
1.1.1.1.1 - NTN - B	447.737	-	461.495	15.471	67.932	34.264	-	579.162
1.2 - Ativos Financeiros de Crédito Privado	226.592	-	260.670	-	-	124	-	260.794
1.2.1 - Títulos para negociação *	226.592	-	260.670	-	-	124	-	260.794
1.2.1.1 - Tit. Emitidos Inst. Financeiras	217.950	-	254.955	-	-	-	-	254.955
1.2.1.1.1 - Letra Financeira	195.950	-	232.674	-	-	-	-	232.674
1.2.1.1.2 - CDB	22.000	-	22.281	-	-	-	-	22.281
1.2.1.2 - Debêntures	8.642	-	5.715	-	-	124	-	5.839
1.2.1.2.1 - Debêntures de Empr. S.A. Abertas	8.642	-	5.715	-	-	124	-	5.839
1.3 - Ações **	26.146	43.981	-	-	-	-	-	43.981
1.4 - Fundos de Investimento ***	1.280.341	391.033	990.065	-	-	-	-	1.381.098
1.4.1 - Renda Fixa - FUNDO FIF FBSS III	958.698	(80)	990.065	-	-	-	-	989.985
1.4.1.1 - LFT	254.616	-	285.392	-	-	-	-	285.392
1.4.1.2 - LFT Over	704.082	-	704.673	-	-	-	-	704.673
1.4.1.3 - Contas a Pagar/Receber e Provisão IOF	-	(116)	-	-	-	-	-	(116)
1.4.1.4 - Tesouraria	-	36	-	-	-	-	-	36
1.4.2 - Ações	39.758	54.454	-	-	-	-	-	54.454
1.4.3 - Participações	5.176	18	-	-	-	-	-	18
1.4.4 - Multimercados	155.709	204.687	-	-	-	-	-	204.687
1.4.5 - Exterior	121.000	131.954	-	-	-	-	-	131.954
1.5 - Contas a Pagar/Receber ****	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:

- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e

- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

*** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

**** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de "Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante".

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul através da carteira própria e por gestores terceirizados por intermédio de Fundos de Investimento no montante de R\$ 1.381.098. Destes fundos, um é fundo exclusivo, no montante de R\$ 989.985, em 31 de dezembro de 2023, sendo gestor a Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.5. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV III

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 - 5 ANOS	6 - 10 ANOS	11 - 20 ANOS	21 - 30 ANOS	31 - 40 ANOS	
1 – Investimentos	611.040	185.875	497.649	8.841	22.178	49.609	-	764.151
1.1 - Títulos Públicos	247.012	-	269.472	8.841	22.178	49.458	-	349.949
1.1.1 - Títulos para negociação *	247.012	-	269.472	8.841	22.178	49.458	-	349.949
1.1.1.1 - Títulos Públicos Federais	247.012	-	269.472	8.841	22.178	49.458	-	349.949
1.1.1.1.1 - NTN - B	247.012	-	269.472	8.841	22.178	49.458	-	349.949
1.2 - Ativos Financeiros de Crédito Privado	58.603	-	64.347	-	-	151	-	64.498
1.2.1 - Títulos para negociação *	58.603	-	64.347	-	-	151	-	64.498
1.2.1.1 - Tit. Emitidos Inst. Financeiras	48.050	-	57.369	-	-	0	-	57.369
1.2.1.1.1 - LF	46.050	-	55.343	-	-	0	-	55.343
1.2.1.1.2 - CDB	2.000	-	2.026	-	-	0	-	2.026
1.2.1.2 - Debêntures	10.553	-	6.978	-	-	151	-	7.129
1.2.1.2.1 - Debêntures de Empr. S.A. Abertas	10.553	-	6.978	-	-	151	-	7.129
1.3 - Ações **	28.053	46.779	-	-	-	-	-	46.779
1.4 - Fundos de Investimento ***	277.372	139.095	163.832	-	-	-	-	302.927
1.4.1 - Renda Fixa - FUNDO FIF FBSS II	163.695	-	163.832	-	-	-	-	163.832
1.4.1.1 - LFT Over	163.695	-	163.832	-	-	-	-	163.832
1.4.1.2 - Contas a Pagar/Receber e Provisão IOF	-	(20)	-	-	-	-	-	(20)
1.4.1.3 - Tesouraria	-	20	-	-	-	-	-	20
1.4.2 - Ações	19.618	26.313	-	-	-	-	-	26.313
1.4.3 - Participações	6.103	22	-	-	-	-	-	22
1.4.4 - Multimercados	60.948	83.338	-	-	-	-	-	83.338
1.4.5 - Exterior	27.008	29.422	-	-	-	-	-	29.422
1.5 - Contas a Pagar/Receber ****	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:

- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e
- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

*** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

**** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de “Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante”.

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul através da carteira própria e por gestores terceirizados por intermédio de Fundos de Investimento no montante de R\$ 302.927. Destes fundos, um é fundo exclusivo, no montante de R\$ 163.832, em 31 de dezembro de 2023, sendo gestor a Banrisul S.A. Corretora de Valores Mobiliários e Câmbio.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.6. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 – 5 ANOS	6 – 10 ANOS	11 – 20 ANOS	21 – 30 ANOS	31 – 40 ANOS	
1 – Investimentos	1.380	1.443	-	-	-	-	-	1.443
1.4 – Fundos de Investimento *	1.380	1.443	-	-	-	-	-	1.443
1.4.1 – Referenciado (Renda Fixa)	1.380	1.443	-	-	-	-	-	1.443

* O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul, através da Carteira Própria, e por gestores terceirizados, através de Fundos de Investimento no montante de R\$ 1.443.

6.1.7. Investimentos Mobiliários do Plano de Benefícios FBPREV CD

R\$ mil

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 – 5 ANOS	6 – 10 ANOS	11 – 20 ANOS	21 – 30 ANOS	31 – 40 ANOS	
1 – Investimentos	3.621	3.735	-	-	-	-	-	3.735
1.4 – Fundos de Investimento *	3.621	3.735	-	-	-	-	-	3.735
1.4.1 – Referenciado (Renda Fixa)	3.621	3.735	-	-	-	-	-	3.735

* O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul, através da Carteira Própria, e por gestores terceirizados, através de Fundos de Investimento no montante de R\$ 3.735.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.1.8. Investimentos Mobiliários do Plano da Gestão Administrativa – PGA

Composição	Custo de Aquisição	Valor de mercado						TOTAL
		Faixa de vencimento						
		Sem Vencimento	0 – 5 ANOS	6 – 10 ANOS	11 – 20 ANOS	21 – 30 ANOS	31 – 40 ANOS	
1 – Investimentos	122.997	99.369	33.147	2.210	-	-	-	134.726
1.1 – Títulos Públicos	16.235	-	14.582	2.210	-	-	-	16.792
1.1.1 – Títulos para negociação *	16.235	-	14.582	2.210	-	-	-	16.792
1.1.1.1 – Títulos Públicos Federais	16.235	-	14.582	2.210	-	-	-	16.792
1.1.1.1.1 – NTN – B	16.235	-	14.582	2.210	-	-	-	16.792
1.2 – Ativos Financeiros de Crédito Privado	15.850	-	18.568	-	-	-	-	18.568
1.2.1 – Títulos para negociação *	15.850	-	18.568	-	-	-	-	18.568
1.2.1.1 – Tit. Emitidos Inst. Financeiras	15.850	-	18.568	-	-	-	-	18.568
1.2.1.1.1 - Letra Financeira	13.850	-	16.542	-	-	-	-	16.542
1.2.1.1.2 - CDB	2.000	-	2.026	-	-	-	-	2.026
1.3 – Ações **	35	179	-	-	-	-	-	179
1.4 – Fundos de Investimento ***	90.877	99.190	-	-	-	-	-	99.190
1.4.1 – Referenciado (Renda Fixa)	80.766	86.003	-	-	-	-	-	86.003
1.4.2 – Ações	674	1.144	-	-	-	-	-	1.144
1.4.3 – Multimercados	9.437	12.043	-	-	-	-	-	12.043
1.5 Contas a Pagar/Receber ****	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)

* Os títulos de renda fixa para negociação são marcados ao valor de mercado, calculados pelo custodiante Banco Itaú Unibanco S/A que se fundamenta nas:

- Taxas negociadas no mercado secundário – Anbima (taxas indicativas); e
- Curvas de juros base B3 e Anbima.

** As ações e os BDRs são marcadas pelo valor de mercado, avaliadas com base na cotação de fechamento do último negócio na B3.

*** O valor dos Fundos de Investimento é avaliado pelo valor da cota diária de cada Fundo, calculada pelo administrador.

**** O valor de Contas a Pagar está classificado no Passivo, no grupo de “Despesas com Taxas, Impostos e Custodiante”.

Os investimentos são geridos pela Fundação Banrisul, através da Carteira Própria, e por gestores terceirizados, através de Fundos de Investimento no montante de R\$ 99.190.

O gestor das demais aplicações é a própria Fundação Banrisul.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.2. Investimentos em Imóveis

O segmento de imóveis componente da carteira de investimentos do Plano de Benefícios I, Plano de Benefícios Saldado, Plano de Benefícios FBPREV II e Plano de Benefícios FBPREV III apresentava a seguinte composição:

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Uso Próprio	111	105	6%
Locados a Patrocinadores	157.462	145.489	8%
Locados a Terceiros	28.801	27.137	6%
(-) Perdas Estimadas	(59)	(604)	-90%
Aluguéis e Renda	186.315	172.127	8%

Em virtude do processo de migração e reestruturação, do Plano de Benefícios I, realizados em 2014 e 2019, o segmento dos investimentos imobiliários foi segregado, conforme o que segue:

- Em 2014: considerando o somatório dos percentuais individuais de transferência para cada um dos novos Planos de Benefícios Saldado e FBPREV II, foi aplicado este percentual sobre cada imóvel ou matrícula, tomado isoladamente, desconsiderando-se aquele imóvel penhorado judicialmente que permaneceu compondo a carteira imobiliária do Plano de Benefícios I.
- Em 2019: considerando o somatório dos percentuais individuais de transferência para o novo Plano de Benefícios FBPREV III, foi aplicado este percentual sobre cada imóvel ou matrícula, tomado isoladamente, desconsiderando-se aquele imóvel penhorado judicialmente que permaneceu compondo a carteira imobiliária do Plano de Benefícios I.

Após os processos realizados em 2014 e 2019, os imóveis restaram segregados pelos seguintes percentuais:

Planos	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
% Segregação Imóveis	36,08%	25,51%	17,81%	20,60%	100,00%

Segue abaixo, os saldos contábeis dos investimentos imobiliários em 31/12/2023, por plano de benefício:

Composição	R\$ mil				
	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Uso Próprio	40	28	20	23	111
Locados a Patrocinadores	59.174	39.226	27.386	31.676	157.462
Locados a Terceiros	10.391	7.347	5.130	5.933	28.801
(-) Perdas Estimadas	(21)	(15)	(11)	(12)	(59)
Aluguéis e Renda	69.584	46.586	32.525	37.620	186.315

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.2.1. Reavaliação dos Imóveis

Os imóveis que compõem o segmento de Investimentos Imobiliários foram reavaliados em 2023, a preços de mercado, no montante de **R\$ 184.941** (no ano anterior, a reavaliação apurou o valor de R\$ 170.660), de acordo com o laudo técnico da pessoa jurídica legalmente habilitada, TECSYS ENGENHARIA, emitido em 12 de dezembro de 2023. A avaliação foi aprovada na reunião do Conselho Deliberativo, transcorrida em 30 de novembro de 2023, constante na ata nº 682.

As avaliações foram procedidas de acordo com os padrões da Norma Brasileira para Avaliação de Bens, da Associação Brasileira de Normas Técnicas – ABNT, bem como dos critérios definidos em legislação específica.

O resultado positivo apurado na reavaliação dos imóveis dos planos de benefícios, foi registrado contabilmente no mês de dezembro de 2023, no montante de **R\$ 14.281**.

Composição	R\$ mil			
	Saldo em 31-12-2022	Resultado da Reavaliação	Variações do Período	Saldo em 31-12-2022
Uso Próprio	105	6	-	111
Locados a Patrocinador (es)	145.489	12.356	(383)	157.462
Locados a Terceiros	27.137	1.919	(255)	28.801
(-) Perdas Estimadas	(604)	-	545	(59)
Aluguéis e Renda	172.127	14.281	(93)	186.315

O resultado da reavaliação do grupo Investimentos em Imóveis de **R\$ 14.281**, por plano de benefícios, está a seguir demonstrado:

Composição	R\$ mil				
	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Uso Próprio	2	2	1	1	6
Locados a Patrocinador (es)	4.654	3.074	2.146	2.482	12.356
Locados a Terceiros	692	490	342	395	1.919
Aluguéis e Renda	5.348	3.566	2.489	2.878	14.281

Relação de imóveis e a vida útil remanescente do bem reavaliado:

Identificação do Imóvel	Endereço	Nº	Complemento	Saldo Reavaliação R\$ mil	Vida útil (anos)
Ed. Paulo Ellwanger	Rua General Câmara	432	Sala 201	82	50
			Sala 202	76	50
			Sala 203	129	50
			Sala 204	132	50
			Sala 301	97	50
			Sala 302	91	50
			Sala 303	130	50



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Identificação do Imóvel	Endereço	Nº	Complemento	Saldo Reavaliação R\$ mil	Vida útil (anos)
			Sala 304	134	50
			Sala 401	112	50
			Sala 402	107	50
			Sala 403	132	50
			Sala 404	135	50
			Sala 501	128	50
			Sala 502	122	50
			Sala 503	133	50
			Sala 504	136	50
			Sala 601	143	50
			Sala 602	138	50
			Sala 603	135	50
			Sala 604	138	50
			Sala 701	159	50
			Sala 702	154	50
			Sala 703	136	50
			Sala 704	139	50
			Sala 801	275	50
Ed. Paulo Ellwanger	Rua General Câmara	432	Sala 802	264	50
			Sala 803	138	50
			Sala 804	141	50
			Sala 903	139	50
			Sala 904	143	50
			Sala 1003	348	50
			Sala 1004	144	50
			Loja 01	183	55
			Loja 02	131	55
			Loja 03	128	55
			Box 01	42	55
			Box 02	42	55
			Box 03	42	55
			Box 04	42	55
			Box 05	43	55
			Box 06	43	55
			Box 07	43	55
			Box 08	43	55
			Box 09	43	55
			Box 10	43	55
Ed. Rua da Praia	Rua dos Andradas	1121	Sala 1301	1.541	55

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Identificação do Imóvel	Endereço	Nº	Complemento	Saldo Reavaliação R\$ mil	Vida útil (anos)
Ed. Rua da Praia	Rua dos Andradas	1121	Sala 1302	1.541	55
			Sala 1401	1.557	55
			Sala 1402	1.557	55
Ed. Sete de Setembro	Rua Sete de Setembro	760	Loja	2.031	45
			2º Pavimento	938	45
			3º Pavimento	929	45
			4º Pavimento	939	45
			5º Pavimento	949	45
			6º Pavimento	959	45
			7º Pavimento	969	45
			8º Pavimento	980	45
Au. Av. dos Estados	Av. dos Estados	2001	Loja	2.646	55
Au. Bom Fim	Av. Osvaldo Aranha	1246	Loja	4.660	45
Au. Caminho do Meio	Av. Protásio Alves	844	Loja	1.987	45
Au. Cristo Redentor	Av. Assis Brasil	2932	Loja	8.488	45
Au. Navegantes	Av. França	646	Loja	4.204	45
Au. Parcão	Av. 24 de Outubro	847	Loja	13.366	55
Loja Farmácia - Petrópolis	Av. Protásio Alves	2631	Loja	2.411	45
Au. São João	Av. São Pedro	574	Loja	2.582	35
Au. Uruguaiana	Rua Duque de Caxias	848	Loja	5.228	50
Au. Cidade Jardim	Av. Cidade Jardim	386	Loja	15.412	50
AU. Esteio	Av. Presidente Vargas	2296	Loja	3.058	65
AU. Sapucaia do Sul	Av. Prof. Fco Brochado da Rocha	365	Loja	3.640	45
AU. São Leopoldo	Av. Presidente Roosevelt	700	Loja e aptos	4.148	45
AU. Novo Hamburgo	Av Bento Gonçalves	2594	Loja	7.217	50
Terreno S. Campos,718	Rua Siqueira Campos	718	Terreno	4.890	-
Terreno S. Campos,806	Rua Siqueira Campos	806	Terreno	5.443	-
Gar. Siqueira Campos	Rua Siqueira Campos	866	Box 6010	55	55
			Box 6011	55	55
			Box 6012	55	55
			Box 6013	55	55
			Box 6014	55	55
			Box 6015	55	55
			Box 6016	55	55
			Box 6022	55	55
			Box 6023	55	55
			Box 6024	55	55
			Box 6025	55	55
Box 6026	55	55			

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Identificação do Imóvel	Endereço	Nº	Complemento	Saldo Reavaliação R\$ mil	Vida útil (anos)
Gar. Siqueira Campos	Rua Siqueira Campos	866	Box 6027	55	55
			Box 6028	55	55
			Box 6029	55	55
			Box 6030	55	55
			Box 6031	55	55
			Box 6032	55	55
			Box 6033	55	55
Box Mariland	Av. Mariland	156	Box 42	35	65
			Box 43	35	65
			Box 49	35	65
Loja Capão da Canoa	Av Paraguassú	2043	Loja	3913	50
AU Canela	Praça João Correa	10	Prédio	6270	55
AU Caxias do Sul	Av. Marquês do Herval	1296	Prédio	9907	35
AU Passo Fundo	Av. Brasil	179	Prédio	6750	45
Terreno lindeiro AU Passo Fundo	Av. Brasil	S/N	Terreno	1300	-
AU Santa Cruz do Sul	Rua Marechal Deodoro	391	Prédio	11342	60
AU Santa Maria - Acampamento	Rua do Acampamento	226	Prédio	14419	50
AU Santa Maria - Dores	Av Domingos de Almeida	125	Prédio	6580	45
			Loja e Pavimentos	8046	38
			3º Pavto	1656	38
			4º Pavto	1656	38
			5º Pavto	1656	38
Galpão Crioulo	Estrada da Ponta Grossa	S/N	Terreno com galpão	548	20
Soma				184.941	

6.2.2. Alienação de Investimentos Imobiliários

Durante os exercícios de 2023 e 2022 não foram alienados imóveis, cabendo relatar que durante 2023, permaneceram as tentativas de venda dos imóveis localizados na Rua General Câmara n°s 428 e 432 e dos boxes remanescentes do condomínio da Avenida Mariland n° 156, ambos em Porto Alegre/RS, nas mesmas condições anteriormente aprovadas pelo Conselho Deliberativo, sendo que não foi obtido êxito em função da retração do mercado imobiliário, potencializada pela pandemia da COVID-19.

6.2.3. Perdas Estimadas com Investimentos Imobiliários

As provisões contábeis, denominadas “Perdas Estimadas – Investimentos em Imóveis”, foram constituídas de acordo com a Resolução PREVIC n° 23, de 14 de agosto de 2023.

As perdas estimadas constituídas deste segmento totalizaram **R\$ 59** e correspondem ao grupo “Perdas Estimadas – Locados a Terceiros”, dos Planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV II e FBPREV III.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.3. Operações com Participantes

As operações de empréstimos são contratadas com os participantes e assistidos dos Planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III, e são assim demonstradas:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
Principal	39.692	36.679	8%
Simples	39.243	36.254	8%
Saúde	449	425	6%
Taxa de Administração de Empréstimos	69	65	6%
Simples	69	65	6%
Taxa de Quitação por Morte	441	513	-14%
Simples	431	502	-14%
Saúde	10	11	-9%
(-) Perdas Estimadas	(1.772)	(1.603)	11%
Simples - Principal	(1.764)	(1.593)	11%
Saúde - Taxa de Quitação por Morte	(8)	(10)	-20%
Soma	38.430	35.654	8%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Para a carteira de empréstimos, considerando que a operação de mútuo é vinculada ao Plano de Benefícios ao qual o participante ou assistido mantém sua inscrição não é aplicável o critério de rateio.

Composição						R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Principal	5.208	5.470	12.213	12.613	4.188	39.692
Simplex	5.057	5.418	12.213	12.453	4.101	39.242
Saúde	151	52	-	160	87	450
Taxa de Administração de Empréstimos	54	4	8	3	-	69
Simplex	54	4	8	3	-	69
Taxa de Quitação por Morte	188	87	10	12	144	441
Simplex	182	87	10	12	141	432
Saúde	6	-	-	-	3	9
(-) Perdas Estimadas	(971)	(86)	(419)	(212)	(84)	(1.772)
Simplex - Principal	(966)	(85)	(417)	(212)	(84)	(1.764)
Simplex - Taxa de Quitação por Morte	(5)	(1)	(2)	0	0	(8)
Soma	4.479	5.475	11.812	12.416	4.248	38.430

6.3.1. Empréstimos Simplex

Composição			R\$ mil
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Principal	39.242	36.254	8%
Taxa de Administração	69	65	6%
Taxa de Quitação por Morte	432	502	-14%
(-) Perdas Estimadas - Principal	(1.764)	(1.593)	11%
(-) Perdas Estimadas - Taxa de Quitação por Morte	(8)	(10)	-20%
Soma	37.971	35.218	8%

A carteira consolidada, líquida da provisão para créditos de liquidação duvidosa, registrou o acréscimo de R\$ 2.753 em relação ao exercício anterior (no exercício anterior, acréscimo foi de R\$ 2.393).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

6.3.2. Empréstimos Saúde

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Principal	450	425	6%
Taxa de Quitação por Morte	9	11	-18%
Soma	459	436	5%

A carteira consolidada registrou o acréscimo líquido de R\$ 23 em relação ao exercício anterior (no exercício anterior, decréscimo de R\$ 88).

6.4. Recursos a Receber – Precatórios OFND's

Estão registrados neste grupo, os precatórios provenientes do acordo judicial entre ABRAPP, representando suas associadas, e a União Federal, com vistas ao refazimento dos cálculos relacionados à atualização do valor das OFNDs (Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento) adquiridas compulsoriamente por entidades de previdência complementar vinculadas ao setor público, mencionados na nota explicativa nº 3.2.6.

O acordo judicial foi assinado e homologado, sendo que os precatórios provenientes desse acordo foram emitidos em 30 de março de 2022 e atualizado até 04/2022, com valor de face de **R\$ 81.172** para a Fundação Banrisul.

Até novembro/2023, a Fundação Banrisul mensurou o valor justo do precatório, utilizando técnica do valor presente onde o fluxo evoluído do valor a receber – precatório era descontado pela taxa de juro atuarial, referente a cada plano, e o indexador inflacionário do respectivo plano de benefício (conforme Ofício Circular PREVIC nº 14/2022).

Em dezembro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) declarou a inconstitucionalidade das Emendas Constitucionais (ECs) 113 e 114/2021. As duas mudanças no texto constitucional haviam alterado o regime dos precatórios, impondo um teto para o pagamento desses títulos entre 2022 e 2026. A partir desta decisão, o Governo Federal, através da Medida Provisória nº 1.200, de 20 de dezembro de 2023, abriu crédito extraordinário para regularização das pendências geradas durante a vigência das ECs, em 2022 e 2023. Com isso, a previsão para o pagamento dos precatórios, oriundos das OFND's, foi confirmado para janeiro de 2024.

Diante do iminente pagamento desses precatórios, a Fundação Banrisul alterou a metodologia de cálculo do seu valor, passando a considerar apenas os índices de correção previstos em lei e estornando o ajuste a valor de mercado calculado até então.

Em dezembro/2023, os saldos atualizados desses precatórios, apresentavam os seguintes valores:

Composição	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Precatórios - OFND	31.547	22.305	15.572	18.012	87.436

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

7. ATIVO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

7.1. Imobilizado

O grupo registra os bens móveis e imóveis destinados ao funcionamento da Entidade.

Composição	DEZ/2023	Aquisições	Depreciações	Aluguéis	R\$ mil	
					DEZ/2022	Variação %
Móveis e Utensílios	84	68	(6)	-	22	282%
Computadores e Periféricos	491	76	(232)	-	647	-24%
Equipamentos de Comunicação	17	2	(4)	-	19	-11%
Imóveis	21.886	-	(368)	28	22.225	-2%
SOMA	22.478	146	(610)	28	22.913	-2%

As taxas de depreciação do imobilizado estão evidenciadas na nota explicativa nº 3.3.

Não houve, nesse exercício, a reavaliação dos imóveis do Ativo Permanente.

7.2. Intangível

O grupo registra as despesas da Gestão Administrativa que contribuirão para a formação de resultado de mais de um exercício social.

Composição	DEZ/2023	Aquisições	Amortizações	R\$ mil	
				DEZ/2022	Variação %
Gastos com implantação, reorganização e de desenvolvimento	68	-	(39)	107	-36%
Fomento	114	20	-	94	21%
SOMA	182	20	(39)	201	-9%

O grupo contábil de “Gastos com implantação, reorganização e de desenvolvimento” registra os gastos com softwares.

Conforme a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os gastos com prospecção, elaboração e implantação de novos planos de previdência podem ser registrados no Intangível e amortizados em até sessenta meses contados a partir da data de início de funcionamento do plano. Neste sentido, foram realizados gastos para a prospecção e implantação do Plano FBPREV Multipatrocinado, oferecido aos entes federativos. O Estudo de Viabilidade, da capacidade (potencial) do plano de benefícios de gerar receitas suficientes para cobrir suas respectivas despesas administrativas e à existência de recursos suficientes no fundo administrativo foi aprovado ainda no exercício 2020. Mesmo com o Plano em funcionamento desde o exercício 2022, a Fundação Banrisul ainda incorre em gastos para prospecção de novos entes federativos que ainda não implementaram seu Regime de Previdência Complementar. Ainda não foram realizadas as amortizações desses gastos.

8. LIMITES DE INVESTIMENTOS

Os limites de investimentos dos planos administrados pela Entidade foram estabelecidos pela Resolução nº 4.994, de 24 de março de 2022 do Conselho Monetário Nacional que consolidam e disciplinam as diretrizes de aplicação dos recursos garantidores.

Todos os investimentos dos Planos de Benefícios Previdenciais administrados pela Fundação Banrisul e do Plano de Gestão Administrativa - PGA estão enquadrados nos limites estabelecidos nesses normativos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

9. EXIGÍVEL OPERACIONAL

Composição			R\$ mil
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Gestão Previdencial	7.069	8.317	-15%
Gestão Administrativa	5.515	4.539	22%
Investimentos	799	801	0%
Soma	13.383	13.657	-2%

9.1. Gestão Previdencial

								R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV Multi	FBPREV CD	Soma
Benefícios a Pagar	780	87	9	3	90	4	33	1.006
Retenções a Recolher	1.706	1.208	24	1.158	617	-	2	4.715
Outras Exigibilidades	492	334	8	316	198	-	-	1.348
Soma	2.978	1.629	41	1.477	905	4	35	7.069

9.1.1. Benefícios a pagar

Correspondem a pendências de benefícios de renda continuada, decorrentes da falta de recadastramentos, por parte do assistido, os benefícios de auxílio funeral e resgates a serem pagos no período subsequente, benefícios temporários que estão sendo pagos aos assistidos que optaram pelo recebimento de até 10 por cento da reserva de transferência, sob a forma de benefício temporário, sendo corrigido de acordo com as disposições dos respectivos regulamentos e a devolução de contribuições recebidas a maior dos Entes Federativos.

Composição								R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV Multi	FBPREV CD	Soma
Benefícios de renda continuada	760	25	9	2	67	-	-	863
Benefícios de pagamento único	20	1	-	1	-	-	33	55
Benefício temporário	-	61	-	0	23	-	-	84
Devolução de Contribuição	-	-	-	0	-	4	-	4
Soma	780	87	9	3	90	4	33	1.006

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

9.1.2. Retenções a recolher

As retenções a recolher correspondem ao imposto de renda incidente sobre a folha de benefícios de cada Plano, com pagamento previsto para mês subsequente ao fato gerador.

Composição	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV CD	R\$ mil
							Soma
IR na Fonte	1.706	1.208	24	1.158	617	2	4.715
Soma	1.706	1.208	24	1.158	617	2	4.715

9.1.3. Outras Exigibilidades

Composição	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	R\$ mil
						Soma
Prêmios de seguros	420	333	7	300	198	1.258
Remuneração das contribuições em atraso	0	0	1	0	0	1
Créditos de patrocinadoras	56	0	0	1	0	57
Outros realizáveis	16	1	0	15	0	32
Soma	492	334	8	316	198	1.348

9.1.3.1. Prêmio de seguros

O grupo registra os valores dos prêmios de seguros descontados mensalmente, nas folhas de pagamento dos assistidos, sendo repassado à seguradora Icatu Hartford Seguros S.A., no mês subsequente ao fato gerador.

9.1.3.2. Remuneração das contribuições em atraso

Corresponde aos acréscimos incidentes sobre as contribuições administrativas em atraso dos participantes, que deverão a ser repassadas ao PGA no momento do seu recebimento.

9.1.3.3. Créditos de patrocinadoras

Registra eventuais obrigações da Fundação Banrisul com seus patrocinadores.

9.1.3.4. Outros realizáveis

Conta registra as demais obrigações da Fundação Banrisul relativas à Gestão Previdencial.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

9.2. Gestão Administrativa

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Contas a pagar	2.569	1.909	35%
Retenções a recolher	565	513	10%
Tributos a recolher	187	214	-13%
Antecipação de Contribuições de Patrocinadores	160	-	-
Outras Exigibilidades	2.034	1.903	7%
Soma	5.515	4.539	22%

9.2.1. Contas a pagar

Corresponde aos compromissos assumidos pela Fundação, relativos aos empregados, terceiros e outros a serem pagos nos períodos subsequentes.

9.2.2. Retenções a recolher

Registra as obrigações fiscais incidentes sobre a folha de empregados e as retenções fiscais sobre a prestação de serviços de terceiros, com pagamento previsto para mês subsequente ao fato gerador.

9.2.3. Tributos a recolher

Neste grupo estão registrados o PIS e a Cofins incidentes sobre a receita do PGA, com pagamento previsto para mês subsequente ao fato gerador.

9.2.4. Antecipação de Contribuições de Patrocinadores

Registra o aporte de contribuições administrativas antecipadas pela patrocinadora Banrisul S/A para o plano de benefícios FBPREV CD.

9.2.5. Outras Exigibilidades

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Obrigações com aluguel de imóvel de uso próprio	1	1	0%
Taxa de administração de empréstimos a amortizar	2.033	1.902	7%
Soma	2.034	1.903	7%

9.2.5.1. Obrigações com aluguel de imóvel de uso próprio

Corresponde ao aluguel que o PGA deve pagar pela locação de imóveis de uso próprio dos planos de benefícios.

9.2.5.2. Taxa de administração de empréstimos a amortizar

Registra as parcelas vincendas da taxa de administração cobrada sobre os empréstimos que serão amortizadas pelo seu recebimento.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

9.3. Investimentos

Composição							R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PGA	Soma
Investimentos em imóveis	117	12	-	9	9	-	147
Operações com participantes	189	87	10	12	144	-	442
Taxa de administração a repassar	54	4	8	3	0	-	69
Retenções de tributos a recolher	2	3	7	10	2	-	24
Outras Exigibilidades	39	30	1	22	22	3	117
Soma (A)	401	136	26	56	177	3	799

9.3.1. Investimentos em Imóveis

Registra as obrigações com prestadores de serviços, pela manutenção dos imóveis pertencentes à Fundação Banrisul.

9.3.2. Operações com participantes

Registra as parcelas vincendas da taxa de quitação por morte cobrada sobre os empréstimos que serão amortizadas pelo seu recebimento.

9.3.3. Taxa de administração a repassar

Corresponde a taxa de administração recebidas pelos planos de benefícios a serem repassadas ao PGA no período subsequente.

9.3.4. Retenções de tributos a recolher

Correspondem ao IOF incidente sobre os empréstimos concedidos, com pagamento previsto para mês subsequente ao fato gerador.

9.3.5. Outras Exigibilidades

Composição							R\$ mil
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	PGA	Soma
Custeio Administração de Condomínios	8	6	-	4	5	-	23
Despesas com taxas e impostos	4	5	1	5	2	3	20
Despesas com honorários OFNDs	27	19	-	13	15	-	74
Soma	39	30	1	22	22	3	117

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

10.3.5.1. Custeio Administração de Condomínios

Corresponde a despesa de condomínio dos imóveis pertencentes à Fundação Banrisul não locados, a ser repassado ao PGA, no período subsequente.

10.3.5.2. Despesas com taxas e impostos

Registra as despesas relativas à manutenção dos investimentos dos planos de benefícios e do PGA em custódia, a serem pagas no período subsequente.

10.3.5.3. Despesas com honorários OFNDs

Corresponde aos honorários de êxito a serem pagos aos escritórios FIGUEIREDO & SILVA ADVOGADOS ASSOCIADOS e SIQUEIRA CASTRO, pela ação contra o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico - BNDES e contra o Fundo Nacional de Desenvolvimento - FND, questionando a mudança de critério de correção das Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento - OFND's

10. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

A mensuração, reconhecimento e divulgação das contingências ativas e passivas são efetuadas em conformidade com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, juntamente com os critérios definidos no pronunciamento técnico NBC TG 25 (R2) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a qual define que contingências são incertezas que, dependendo de eventos futuros, poderão ter impacto na situação econômico-financeira da Entidade.

Em conformidade com este conceito, a Fundação Banrisul apresenta no seu Exigível Contingencial o registro de provisões de caráter previdenciário e administrativo.

As provisões decorrentes dos processos com chance de perda provável estão relacionadas no quadro a seguir, o qual demonstra a composição das provisões contingenciais relativas ao Plano de Benefício I, Plano de Benefícios FBPREV, Plano de Benefícios FBPREV II, Plano de Benefícios Saldado e ao Plano de Gestão Administrativa - PGA. Essas provisões registram ocorrências de fatos que foram ou serão objeto de decisões e que, provavelmente, irão gerar desembolsos futuros, e estão compostas por processos de natureza previdencial, trabalhista e cível.

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Gestão Previdencial	446.222	431.041	4%
Gestão Administrativa	284	348	-18%
Soma	446.506	431.389	4%

O saldo dos imóveis penhorados para garantia em juízo das ações cíveis em 31 de dezembro de 2023 é R\$ 290 (no exercício anterior: R\$ 320). A redução decorre de substituição da penhora do imóvel por depósito judicial.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

10.1. Gestão Previdencial

Na Gestão Previdencial, especificamente em relação ao Plano de Benefícios I, estão registrados os valores em litígio com possibilidade de perda classificável como de provável desembolso em face das ações judiciais que reivindicam diferenças de complementação de aposentadoria pela integração de verbas trabalhistas judicialmente reconhecidas como devidas pela patrocinadora e não consideradas no cálculo da complementação (horas extras, comissão fixa, prêmios, etc.); expurgos inflacionários referentes à correção do montante das contribuições resgatadas mediante a desconsideração dos índices previstos no regulamento do plano e a aplicação de índices de inflação supostamente expurgados pelos planos econômicos do Governo Federal; e, em especial, para a incorporação de benefício de pensão integral, auxílio cesta-alimentação, abono de dedicação integral, reajustes concedidos nos acordos/dissídios coletivos de 1999 e 2000, fator previdenciário, abonos, aplicação da Resolução 1.600 incluindo o abono de 25% sobre o valor pago pelo INSS e redução de contribuições.

A Política de Contingências 2023/2024 foi aprovada pela Diretoria Executiva na reunião de 18/12/2023, constante na ata n°1254, e pelo Conselho Deliberativo na reunião realizada em 21/12/2023, constante na Ata n° 683. Esta nova política traz ajustes pontuais, com relação a política anterior, atualizando-a em relação à realidade processual.

Os processos encontram-se nos mais variados estágios processuais, a saber: instrução, instrução pericial, julgamento em 1° grau, liquidação provisória ou definitiva e recursos em Tribunais Superiores (TRTs, TJs, TST, STJ e STF).

A classificação da probabilidade de perda é efetuada levando em consideração a opinião de assessores jurídicos da Fundação, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento jurisprudencial dos tribunais superiores.

As estimativas dos desembolsos futuros para os processos de natureza previdenciária são efetuadas processo por processo, pedido por pedido, considerando os respectivos impactos financeiros. Para processos em fase de execução (definitiva ou provisória), as contingências são calculadas segundo as regras regulamentares do respectivo plano de benefícios adequadas aos termos da condenação, atualizadas pelo IGPM (processos cíveis), pelo FADT, Taxa Selic e/ou IPCA-E (processos trabalhistas), e ambas com a incidência de juros de 1% ao mês.

A Gerência Jurídica da Fundação periodicamente acompanha a evolução e o estágio dos processos judiciais, bem como seus efeitos econômicos e financeiros, de modo a revisar os valores provisionados, de acordo com a melhor estimativa de desembolso exigido para liquidar a obrigação presente na data base.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Resumo dos pedidos por Plano de Benefícios:

Pedidos - Plano de Benefícios I	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Constituição / Reversão
13º Salário	2.017	1.596	421
13º Salário Cesta Alimentação	486	407	79
Abonos	7.039	6.829	210
Acordos Migração	5.095	5.556	(461)
Adicional de 20%	452	426	26
Adicional de 25%	195	285	(90)
Adicional de Dedicação Integral	165.933	154.248	11.685
Adicional de Transferência	200	175	25
Auxílio Cesta Alimentação	117.252	117.409	(157)
Auxílio Creche	1.405	1.358	47
Cesta Alimentação Adicional	174	183	(9)
Comissão Fixa	3.208	3.717	(509)
Comissões Diversas	567	486	81
Complemento de Aposentadoria FBSS	1.220	1.265	(45)
Contribuição Extraordinária	1.392	2.182	(790)
Dano Moral	-	66	(66)
Dano Patrimonial	-	2	(2)
Devolução - Desconto de Tutela Antecipada	809	786	23
Diferença de Ordenado	217	201	16
Diferenças de Complementação de Aposentadoria	1.352	1.173	179
Diferenças de Correção de 17,5%	223	174	49
Diferenças Salariais	1.448	1.417	31
Fator Previdenciário	22.052	21.431	621
Gratificação de Caixa	2.582	2.375	207
Gratificação de Função	-	596	(596)
Gratificação Semestral	5.709	4.643	1.066
Honorários	340	296	44
Horas Extras	81.343	76.643	4.700
Ilegalidade Decreto 81.240/78	-	9	(9)
Imposto de Renda	-	64	(64)
Pensão Integral	2.210	2.114	96
PLR - Participação nos Lucros e Resultados	20	21	(1)
Reajustes	13.669	15.645	(1.976)
Recuperação de Benefício	2	-	2
Redução da Contribuição	756	822	(66)
Remuneração Variável	265	31	234
Reserva de Poupança	1.112	1.287	(175)
Resolução BERGS 1600/64	1.701	1.788	(87)
Revisão de Benefício - Efeito Gangorra	82	-	82
Sobrevvalorização	24	22	2
Vale Refeição	2.821	2.450	371
Soma	445.372	430.178	15.194

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

R\$ mil

Pedidos - Plano de Benefícios Saldado	DEZ/2023	DEZ/2022	Constituição / Reversão
Abonos	50	50	-
Ação de Prestação de Contas	2	2	-
Acordos Migração	123	117	6
Auxílio Cesta Alimentação	434	430	4
Cesta Alimentação Adicional	9	9	-
Soma	618	608	10

R\$ mil

Pedidos - Plano de Benefícios FBPREV	DEZ/2023	DEZ/2022	Constituição/Reversão
Dano Patrimonial	-	49	(49)
Soma	-	49	(49)

R\$ mil

Pedidos – Plano de Benefícios FBPREV II	DEZ/2023	DEZ/2022	Constituição/Reversão
Auxílio Cesta-Alimentação	37	-	37
Dano Moral	31	60	(29)
Reserva de Poupança	164	146	18
Soma	232	206	26

O aumento líquido de **R\$ 15.181** (constituição de **R\$ 15.194**, no Plano de Benefícios I, constituição de **R\$ 10** no Plano de Benefícios Saldado, reversão de **R\$ 49** no Plano de Benefícios FBPREV e constituição de **R\$ 26** no Plano de Benefícios FBPREV II) dos valores provisionados em relação ao exercício anterior ocorreu principalmente em função da atualização dos cálculos pelo IGPM + 1% de juros ao mês, pelo acréscimo de parcelas mensais (período anterior à inclusão em folha de benefícios) e da adequação de cálculos de parcelas, critérios de contingenciamento e a graduação de percentual de provisionamento (conforme a evolução processual), estimados na Política de Contingências 2023/2024, com aplicação a partir de dezembro de 2023. Também ocorreu baixa e arquivamento definitivo de diversos processos, cíveis (174) e trabalhistas (7), das consolidações de entendimento sobre a previdência complementar emanado pelo Poder Judiciário, por intermédio dos Tribunais Superiores.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Durante o exercício, as provisões para contingências variaram conforme os eventos abaixo:

Composição	R\$ mil				
	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	Soma
(+) Acréscimos	23.662	2	-	93	23.757
(+) Atualização	47.859	8	-	68	47.935
(-) Baixas	(54.024)	-	(49)	(135)	(54.208)
(+/-) Ajuste pelo saldo de depósito	(2.303)	-	-	-	(2.303)
(=) Provisão Final	15.194	10	(49)	26	15.181

Em acréscimos estão as variações decorrentes de novas parcelas judiciais, contribuição previdenciária, honorários de Sucumbência, honorários de execução e Multa. Em atualização, estão consideradas a Correção Monetária e Juros incidentes sobre as parcelas judiciais. Em baixas, são consideradas as quitações de parcelas judiciais através de alvará judicial. O ajuste pelo saldo de depósito, é o acréscimo efetuado à provisão, quando o cálculo interno é inferior ao efetivamente depositado no processo judicial.

Para as causas com perdas classificadas como possíveis e remotas não são constituídas provisões, com fundamento nas normas contábeis em vigor, que dispensam a constituição de provisão para esses riscos. Os valores das causas classificadas como possíveis e remotas estão a seguir demonstrados:

Grau de Risco: Possível	DEZ/2023	DEZ/2022	Constituição / Reversão
Plano de Benefícios I	2.219	-	2.219
Plano de Benefícios Saldado	5	4	1
Plano de Benefícios FBPREV	0	98	(98)
Plano de Benefícios FBPREV II	12	189	(177)
Soma	2.236	291	1.945

O acréscimo verificado nos processos com o grau de risco possível no exercício 2023 decorre da sua evolução no processo judicial, onde demandas que, em 2022, estavam em sua fase de instrução passaram para outros estágios processuais e foram classificadas segundo a Política de Contingências, modificando seu grau de risco.

10.1.1. Ação Civil Pública N° 5025250-11.2018.4.04.7100/RS

Autor: Associação dos Funcionários das Empresas do Grupo Banrisul - AGBAN

Réus: Patrocinadores do Plano de Benefícios I - PBI: BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A - BANRISUL, BANRISUL PAGAMENTOS S/A, BADESUL DESENVOLVIMENTO S.A. – AGÊNCIA DE FOMENTO/RS, CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL – CABERGS, FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL e a SUPERINTENDÊNCIA NACIONAL DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – PREVIC

Trata-se de ação civil pública através da qual a Associação-Autora, a pretexto da representação de supostos substituídos não listados na contenda, deduz pretensão de: (a) anular Termo de Ajustamento de Conduta (TAC) firmado entre os demandados em 2013; (b) concessão de tutela de urgência para que seja suspensa de imediato a exigência de que os participantes e assistidos arquem com as contribuições extraordinárias atinentes ao equacionamento dos déficits do Plano de Benefícios I e (c) promover a condenação dos patrocinadores demandados a arcar exclusivamente com déficit verificado junto ao Plano de Benefícios I, administrado pela Fundação, em

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

decorrência de supostos ilícitos que não foram verificados (ou corrigidos com suposta incongruência) perante a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

A ação foi ajuizada em 04-05-2018 e, atualmente, encontra-se conclusos para julgamento.

De acordo com a Política de Contingências, considerando a improbabilidade de eventuais impactos para a Fundação Banrisul, o grau de risco deve ser de remota perda.

10.2. Gestão Administrativa

A Fundação responde a ações trabalhistas de 02 (dois) ex-empregados e de 04 (quatro) ex-prestadores de serviços, por responsabilidade solidária ou subsidiária, devidamente provisionadas de acordo com o valor estimado da causa pela Gerência Jurídica da Fundação com grau de risco de provável perda, e estão registradas no Plano de Gestão Administrativa – PGA, no montante de **R\$ 284** (no exercício anterior: R\$ 348).

10.2.1. Processo nº 5012724-80.2016.4.04.7100

Em 2006, a Fundação Banrisul impetrou à ação judicial contra a cobrança do PIS e da COFINS, tendo por objeto determinar a inexistência da relação jurídico-tributária relativamente aos recursos financeiros utilizados exclusivamente pela Fundação para pagar em exata contrapartida seus custos e despesas operacionais (reposição de custo) às atividades administrativas que pratica; uma vez serem estas atividades incompatíveis com a hipótese de incidência das contribuições sociais do PIS/COFINS disciplinadas no Art. 3º da Lei 9.718/98, para as quais se postula a declaração de ilegalidade. Desde então, o PIS/COFINS estava sendo depositado judicialmente.

Em 2019, ocorreu decisão desfavorável no Tribunais superiores, e o valores depositados em juízo, de PIS de R\$ 2.761 e COFINS de R\$ 17.254, foram revertidos em favor da União. Desta decisão a Fundação Banrisul interpôs Agravo Interno em REsp, face à decisão que negou provimento ao Recurso Especial.

O Agravo Interno em REsp da Fundação foi desprovido pelo Superior Tribunal de Justiça, na ocasião, não havia matéria para oposição de Embargos de Declaração, na sequência o processo transitou em julgado em 03/06/2022, com baixa definitiva em 08/06/2022.

11. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DOS PLANOS

As provisões matemáticas são calculadas para os Planos de Benefícios, administrados pela Fundação Banrisul, e demonstram os valores dos compromissos de cada plano com o pagamento de benefícios a todos os seus participantes e assistidos, incluindo Provisão Matemática de Benefícios Concedidos, Benefícios a Conceder, Provisões Matemáticas a Constituir e Equilíbrio Técnico, posicionados no encerramento do exercício, de acordo com os métodos de financiamento, regimes financeiros e hipóteses atuariais adotadas, pela consultoria atuarial Mercer Human Resource Consulting Ltda., responsável pelos cálculos atuariais.

No exercício, a base cadastral foi posicionada em 30 de setembro de 2023 e avaliação atuarial está posicionada até 31 de dezembro de 2023.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.1. Cálculo da Taxa de Juros Atuarial para o Exercício de 2023

Os Estudos Técnicos formalizados pela Consultoria Atuarial têm por objetivo comprovar a adequação e aderência da taxa real de juros a ser utilizada para a Avaliação Atuarial de 31/12/2023, dos Planos de Benefícios administrados pela Fundação, às características de sua massa de participantes e assistidos, ao correspondente regulamento e carteira de investimentos.

A adequação está relacionada à convergência entre a taxa real de juros estabelecida nas projeções atuariais e a taxa de retorno real projetada para as aplicações dos recursos garantidores.

Abaixo, os percentuais das taxas de juros atuariais, de acordo com os Estudos Técnicos formalizados pela consultoria atuarial:

Planos de Benefícios	Taxa de Juros ao ano	Limite Inferior	Limite Superior	Duração do Passivo*
Benefícios I **	5,20%	3,16%	4,92%	8,70
Saldado **	5,89%	3,25%	5,04%	10,33
FBPREV **	5,28%	3,26%	5,06%	11,21
FBPREV II **	5,32%	3,25%	5,04%	10,64
FBPREV III **	5,66%	3,18%	4,95%	8,87

*Duração do Passivo, em 31/12/2023, foi calculada conforme metodologia descrita na Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, pelo atuário responsável do plano, por intermédio do Sistema Venturo disponibilizado pela PREVIC.

** A taxa de retorno real projetada para os planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III, fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foram aprovadas através das Notas PREVIC nºs 11/2023, 13/202, 46/2023, 48/2023 e 14/2023, respectivamente.

Aprovação dos Estudos Técnicos:

Na reunião ordinária do Conselho Deliberativo, realizada em 21 de dezembro de 2023, constante na ata nº 683, foram aprovados os Estudos de Aderência das Hipóteses Biométricas, Econômicas e Financeiras a serem utilizadas na avaliação atuarial do exercício 2023, formalizados pela Consultoria Atuarial Mercer, dos Planos de Benefícios I, Saldado, FBPREV, FBPREV II e FBPREV III.

Planos de Benefícios	Datas dos Pareceres Conclusivos
Benefícios I	20/12/2023
Saldado	20/12/2023
FBPREV	20/12/2023
FBPREV II	20/12/2023
FBPREV III	20/12/2023

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.2. Aprovação da Avaliação Atuarial 2023 e do Plano de Custeio

A Lei Complementar nº 109/2001 determina que os patrocinadores, os participantes e assistidos deverão efetuar as contribuições resultantes da aplicação das taxas de custeio.

Planos de Benefícios	Data e Ata de Aprovação da Avaliação Atuarial Conselho Deliberativo	Data e Ata de Aprovação do Custeio Conselho Deliberativo	Data Parecer Atuarial	Data da Vigência do Custeio
Benefícios I	22/03/2024 Ata nº 691	22/03/2024 Ata nº 691	20/03/2024	01/04/2024
Saldado	22/03/2024 Ata nº 691	22/03/2024 Ata nº 691	20/03/2024	01/04/2024
FBPREV	22/03/2024 Ata nº 691	22/03/2024 Ata nº 691	12/03/2024	01/04/2024
FBPREV II	22/03/2024 Ata nº 691	22/03/2024 Ata nº 691	11/03/2024	01/04/2024
FBPREV III	22/03/2024 Ata nº 691	22/03/2024 Ata nº 691	12/03/2024	01/04/2024

11.3. Demonstrativo da Composição Consolidada do Patrimônio de Cobertura dos Planos

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	6.248.354	5.990.834	4%
Benefícios Concedidos	5.195.992	5.104.497	2%
Contribuição Definida	1.146.015	902.709	27%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	4.049.977	4.201.788	-4%
Benefícios a Conceder	1.880.301	1.830.669	3%
Contribuição Definida	1.750.145	1.676.044	4%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	89.199	116.590	-23%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	40.957	38.035	8%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(827.939)	(944.332)	-12%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(827.939)	(944.332)	-12%
(-) Patrocinadores	(7.646)	(22.674)	-66%
(-) Participantes	(8.913)	(10.762)	-17%
(-) Assistidos	(811.380)	(910.896)	-11%
Equilíbrio Técnico	(50.208)	(171.547)	-71%
Resultados Realizados	(50.208)	(171.547)	-71%
Superávit Técnico Acumulado	26.204	8.674	202%
(-) Déficit Técnico Acumulado	(76.412)	(180.221)	-58%
Patrimônio de Cobertura dos Planos	6.198.146	5.819.287	7%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.4. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios I

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	1.312.165	1.375.162	-5%
Benefícios Concedidos	2.006.040	2.173.494	-8%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	2.006.040	2.173.494	-8%
Benefícios a Conceder	19.380	20.191	-4%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	19.030	19.811	-4%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	350	380	-8%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(713.255)	(818.523)	-13%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(713.255)	(818.523)	-13%
(-) Patrocinadores	(2.822)	(3.193)	-12%
(-) Participantes	(4.618)	(5.300)	-13%
(-) Assistidos	(705.815)	(810.030)	-13%
Patrimônio de Cobertura dos Planos	1.312.165	1.375.162	-5%

11.4.1. Ajuste de Precificação

Para o Plano de Benefícios I não é aplicável o ajuste de precificação, visto que não há títulos públicos federais indexados ao índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

11.4.2. Origem e Destinação dos Resultados

No exercício de 2023, o Plano de Benefícios I permaneceu em situação de equilíbrio técnico, pois o superávit apurado no exercício, foi absorvido e deduzido nos registros de Déficit Unificado.

O superávit apurado em 31/12/2023 deve-se à redução nas provisões matemáticas em relação a dezembro de 2022 e da rentabilidade ter sido favorável no exercício de 2023. No período compreendido entre janeiro e dezembro de 2023, a meta atuarial do Plano foi de 8,47%, composta pelo INPC de 3,71% mais taxa de juros de 4,59%, enquanto que a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 14,98%, representando um ganho atuarial de 6,00%.

O superávit apresentado em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura do Plano frente as Provisões Matemáticas, antes da incorporação no Déficit Unificado, foi de **R\$ 185.965** (no exercício anterior, o déficit antes do equacionamento foi de 26.425)

O prazo adotado para amortização da subconta Déficit Equacionado corresponde a 91 anos, considerando o redimensionado e compatibilização com o fluxo das obrigações futuras apurado no encerramento de 2023.

De acordo com o Art. 34 da Resolução CNPC nº 30/2018, nos casos de planos em extinção, o prazo máximo para amortização do déficit poderá ser estendido e compatibilizado com aquele previsto para a liquidação dos compromissos abrangidos pelo passivo atuarial do plano de benefícios, desde que o plano de equacionamento contemple o valor atualizado da totalidade do déficit técnico acumulado, não sendo, dessa forma, aplicável o limite.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Do superávit no exercício 2023, a parcela que cabe aos patrocinadores, relativamente aos benefícios concedidos, no valor de **R\$ 68.433** foi reduzida e registrada na conta de Obrigações Contratadas, no Ativo Realizável. Deste mesmo superávit, a parcela que cabe aos patrocinadores, relativamente aos benefícios a conceder, aos participantes e aos assistidos, no valor de **R\$ 117.532**, também foi reduzida e registrada na conta de Provisões Matemáticas a Constituir, no Passivo.

11.4.3. Premissas Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios I

A avaliação atuarial de 2023 considerou as seguintes premissas:

Hipóteses Econômicas e Biométricas	2023	2022
Taxa real anual de juros ¹	5,20%	4,59%
Mortalidade Geral	AT-2000 Basic desagravada em 10%, segregada por sexo	AT-2000 Basic desagravada em 10%, segregada por sexo
Mortalidade de Inválidos	RRB-83 desagravada em 50%	RRB-83 desagravada em 50%
Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas desagravada em 70%	Álvaro Vindas desagravada em 70%
Rotatividade	Experiência PBI FBPREV III 2015-2022	Experiência PBI FBPREV III 2015-2020
Entrada em aposentadoria	100% ao atingir o Benefício Pleno	100% ao atingir o Benefício Pleno
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo de Salários e Benefícios	98%	98%
Projeção de Crescimento Real de Salários	0,66%	0,66%
Composição Familiar	Benefícios a Conceder: Família Padrão 74% casados, com diferença de 4 anos Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos	Benefícios a Conceder: Família Padrão 74% casados, com diferença de 4 anos Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos

¹A taxa de retorno real anual projetada de 5,20% fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foi aprovada através da Nota nº 11/2023/PREVIC.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.4.4. Plano de Custeio

As novas taxas de custeio para os patrocinadores, participantes e assistidos deverão vigorar no período de abril de 2024 a março de 2025. Entre os meses de janeiro e março de 2024 deverão ser mantidas as taxas previstas no plano de custeio de 2023 sobre os salários de participação e folha de benefícios. A seguir o Plano de Custeio que entrará em vigor partir de abril de 2024:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	Plano de Custeio da Avaliação Atuarial 2023	Plano de Custeio Anterior
Patrocinadores		
Normal	7,46%	6,11%
Invalidez	0,06%	0,05%
Contribuição Extraordinária – Benefícios Concedidos	3.009,48%	1.023,76%
Contribuição Extraordinária – Benefícios a Conceder	11,67%	9,19%
Custeio Administrativo	1,33%	1,09%
Contribuição Total de Patrocinadores	3.030,00%	1.040,20%
Participantes		
Normal	7,46%	6,11%
Invalidez	0,06%	0,05%
Contribuição Extraordinária – Benefícios Concedidos	34,76%	26,04%
Contribuição Extraordinária – Benefícios a Conceder	0,27%	0,20%
Custeio Administrativo	1,33%	1,09%
Contribuição Total de Participantes	43,88%	33,49%
Assistidos		
Normal	6,80%	6,80%
Contribuição Extraordinária – Benefícios Concedidos	34,96%	26,04%
Contribuição Extraordinária – Benefícios a Conceder	0,23%	0,20%
Custeio Administrativo	1,20%	1,20%
Contribuição Total de Assistidos	43,19%	34,24%

A contribuição administrativa corresponde a 15% da contribuição normal.

11.4.5. Resumo do Impacto das Alterações nas Hipóteses Atuariais

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas *	2.025.420	2.175.629	(150.209)	-6,90%
Benefícios Concedidos	2.006.040	2.154.585	(148.545)	-6,89%
Benefício Definido	2.006.040	2.154.585	(148.545)	-6,89%
Benefícios a Conceder	19.380	21.044	(1.664)	-7,91%
Benefício Definido	19.380	21.044	(1.664)	-7,91%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considera o valor de (713.255 mil) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.5. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios Saldado

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	1.394.167	1.419.836	-2%
Benefícios Concedidos	1.405.613	1.400.943	0%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	1.405.613	1.400.943	0%
Benefícios a Conceder	76.256	103.645	-26%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	70.145	96.721	-27%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	6.111	6.924	-12%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(87.702)	(84.752)	3%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(87.702)	(84.752)	3%
(-) Patrocinadores	(4.295)	(5.462)	-21%
(-) Participantes	(4.295)	(5.462)	-21%
(-) Assistidos	(79.112)	(73.828)	7%
Equilíbrio Técnico	(75.588)	(154.353)	-51%
Resultados Realizados	(75.588)	(154.353)	-51%
(-) Déficit Técnico Acumulado	(75.588)	(154.353)	-51%
Patrimônio de Cobertura dos Planos	1.318.579	1.265.483	4%

11.5.1. Ajuste de Precificação e Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado

A Resolução CNPC n° 16, de 19 de novembro de 2014, juntamente com a Resolução Previc n° 23, de 14 de agosto de 2023 e Resolução CNPC n° 30, de 10 de outubro de 2018, estabelecem as condições e procedimentos a serem observados pelas entidades fechadas de previdência complementar na apuração do resultado, destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

De acordo com a Resolução CNPC n° 30, de 10 de outubro de 2018 são determinados os critérios e 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.

Esse ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais indexados ao índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial de 5,89% ao ano e o valor contábil desses títulos. Os títulos que estão sujeitos ao referido ajuste são aqueles que têm por objetivo dar cobertura aos benefícios com valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

O ajuste de precificação positivo ou negativo está discriminado em Informações Complementares da Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios Saldado – DAL, para a apuração do equilíbrio técnico ajustado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 de dezembro de 2023, do Plano de Benefícios Saldado, resultou em um valor positivo de **R\$ 51.731** (no exercício anterior: R\$ 60.046), conforme demonstrado a seguir:

Natureza	Vencimento	Quantidade	Valor Contábil	Valor Calculado à Taxa de 5,89% ao ano	Valor do Ajuste de Precificação	R\$ mil
NTN-B	15/08/2024	18.457	78.276	78.924		648
NTN-B	15/05/2035	48.234	183.329	205.507		22.178
NTN-B	15/05/2045	44.856	163.227	192.132		28.905
Soma			424.832	476.563		51.731

De acordo com o Parecer Atuarial emitido em 20 de março de 2024, pela Mercer Consultoria Ltda. o Plano de Benefícios Saldado apresenta o déficit técnico acumulado de **R\$ 75.588**, apurado em 2023.

Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	R\$ mil
Déficit Técnico Acumulado 2023	(75.588)
(+) Ajuste de Precificação Positivo	51.731
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	(23.857)

O Déficit Técnico Acumulado no Plano de Benefícios Saldado, no final do exercício de **R\$ 75.588**, adicionado ao ajuste de precificação positivo de **R\$ 51.731**, totaliza o equilíbrio técnico ajustado negativo de **R\$ 23.857**.

11.5.2. Origem e Destinação do Resultado

A situação deficitária do Plano foi mantida, porém em patamar inferior ao exercício anterior, em função da redução nas provisões matemáticas em relação a dezembro de 2022 e da rentabilidade ter sido favorável no exercício de 2023. No período compreendido entre janeiro e dezembro de 2023, a meta atuarial do Plano foi de 9,61%, composta pelo INPC de 3,71% mais taxa de juros de 5,69%, enquanto que a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 14,23%, representando um ganho atuarial de 4,21%.

A insuficiência apurada em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura frente as provisões matemáticas foi de **R\$ 75.588** (no exercício anterior, o déficit de foi R\$ 154.353).

O déficit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta de Déficit Técnico Acumulado, conforme demonstrado abaixo:

Cálculo Déficit Mínimo a Equacionar	
Provisões Matemáticas	1.394.167
Equilíbrio Técnico	(75.588)
(+/-) Ajuste de Precificação	51.731
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	(23.857)
Duração do Passivo em anos	10,01
Limite Déficit Técnico Ajustado $1\% \times (\text{Duração do Passivo} - 4) \times \text{provisões matemáticas}$	83.789
Déficit técnico Mínimo a Equacionar (Valor Mínimo de 1% das provisões matemáticas)	Não se Aplica

O prazo remanescente de amortização do Déficit Equacionado é de 11 anos e 11 meses, contados a partir de 31/12/2023.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.5.3. Premissas Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios Saldado

A avaliação atuarial de 2023 considerou as seguintes premissas:

Hipóteses Econômicas e Biométricas	2023	2022
Taxa real anual de juros ¹	5,89%	5,69%
Mortalidade Geral	AT-2000 desagravada em 30%, segregada por sexo	AT-2000 desagravada em 30%, segregada por sexo
Mortalidade de Inválidos	RRB-83 desagravada em 50%	RRB-83 desagravada em 50%
Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas desagravada em 70%	Álvaro Vindas desagravada em 70%
Rotatividade	Experiência Saldado 2015-2022	Experiência Saldado 2015-2020
Entrada em aposentadoria	Data provável de aposentadoria informada pela FBSS + 4 anos	Data provável de aposentadoria informada pela FBSS + 4 anos
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo de Salários e Benefícios	98%	98%
Projeção de Crescimento Real de Salários	Não aplicável	Não aplicável
Composição Familiar	Benefícios a Conceder: Família Padrão 74% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos. Para participante casado ou separado judicialmente, sem data de nascimento do beneficiário, hipótese de mulher 4 anos mais nova que o homem.	Benefícios a Conceder: Família Padrão 74% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos. Para participante casado ou separado judicialmente, sem data de nascimento do beneficiário, hipótese de mulher 4 anos mais nova que o homem.

¹A taxa de retorno real anual projetada de 5,89% fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foi aprovada através da Nota nº 13/2023/PREVIC.

11.5.4. Plano de Custeio

Serão adotados pela Fundação Banrisul, três planos de custeio no decorrer do exercício 2024:

- Plano de Custeio I: considera o Plano de Equacionamento aprovado pelo Conselho Deliberativo, conforme reunião do dia 14 de dezembro de 2022, Ata nº 647 (Implementação da cobrança das contribuições extraordinárias referentes aos déficits equacionados do exercício de 2021);
- Plano de Custeio II: Atualização do Custeio Extraordinário I, considerando a apropriação dos ganhos apurados, atualização do déficit e o prazo remanescente no exercício 2023, com início em Abril/2024;
- Plano de Custeio III: considera a apropriação dos ganhos apurados no exercício 2023, com início em 2025 (Este plano de custeio reposiciona as alíquotas de contribuição considerando o prazo estimado para o cumprimento de todos os requisitos para a implantação de novas alíquotas).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	Plano de Custeio I Avaliação Atuarial 2023	Plano de Custeio II Avaliação Atuarial 2023	Plano de Custeio III Avaliação Atuarial 2023	Plano de Custeio Vigente
Patrocinadores				
Déficit Equacionado Unificado Benefícios Concedidos	106,63%	118,11%	119,60%	41,60%
Déficit Equacionado Unificado Benefícios a Conceder	6,98%	6,37%	6,29%	3,73%
Contribuição Total de Patrocinadores	113,61%	124,48%	125,89%	45,33%
Participantes				
Déficit Equacionado Unificado Benefícios Concedidos	6,55%	7,26%	7,35%	2,53%
Déficit Equacionado Unificado Benefícios a Conceder	0,43%	0,39%	0,39%	0,23%
Contribuição Total de Participantes	6,98%	7,65%	7,74%	2,76%
Assistidos				
Déficit Equacionado Unificado Benefícios Concedidos	6,55%	7,25%	7,35%	2,53%
Déficit Equacionado Unificado Benefícios a Conceder	0,43%	0,39%	0,39%	0,23%
Contribuição Total de Assistidos	6,98%	7,64%	7,74%	2,76%

11.5.5. Resumo do Impacto das Alterações nas Hipóteses Atuariais

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas *	1.481.869	1.510.267	(28.398)	-1,88%
Benefícios Concedidos	1.405.613	1.431.264	(25.651)	-1,79%
Benefício Definido	1.405.613	1.431.264	(25.651)	-1,79%
Benefícios a Conceder	76.256	79.003	(2.747)	-3,48%
Benefício Definido	76.256	79.003	(2.747)	-3,48%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (87.702) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.6. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	408.316	320.116	28%
Benefícios Concedidos	20.166	16.713	21%
Contribuição Definida	12.353	10.038	23%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	7.813	6.675	17%
Benefícios a Conceder	388.150	303.977	28%
Contribuição Definida	364.870	284.942	28%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	20	51	-61%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	23.260	18.984	23%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	(574)	-100%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	-	(574)	-100%
(-) Patrocinadores	-	(287)	-100%
(-) Assistidos	-	(287)	-100%
Equilíbrio Técnico	(405)	(319)	27%
Resultados Realizados	(405)	(319)	27%
(-) Déficit Técnico Acumulado	(405)	(319)	27%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Composição	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	SOMA
Provisões Matemáticas	388.388	1.434	2.353	3.400	12.741	408.316
Benefícios Concedidos	18.799	626	-	159	582	20.166
Contribuição Definida	11.208	626	-	84	435	12.353
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	7.591	-	-	75	147	7.813
Benefícios a Conceder	369.589	808	2.353	3.241	12.159	388.150
Contribuição Definida	346.984	807	2.229	3.052	11.798	364.870
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	20	-	-	-	-	20
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	22.585	1	124	189	361	23.260
Equilíbrio Técnico	(643)	11	0	(1)	228	(405)
Resultados Realizados	(643)	11	0	(1)	228	(405)
Superávit Técnico Acumulado	-	11	0	-	228	-
Reserva de Contingência	-	1	-	-	106	-
Reserva Especial para Revisão de Plano	-	10	-	-	122	-
(-) Déficit Técnico Acumulado	(643)	-	-	(1)	-	(405)
Patrimônio de Cobertura dos Planos	387.745	1.445	2.353	3.399	12.969	407.911

11.6.1. Ajuste de Precificação

Para o Plano de Benefícios FBPREV não é aplicável o ajuste de precificação, visto que não há títulos públicos federais indexados ao índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

11.6.2. Origem e destinação dos Resultados

O Plano de Benefícios FBPREV manteve a situação deficitária no encerramento de 2023. No período compreendido entre Janeiro/2023 a dezembro/2023, a meta atuarial do Plano foi de 9,00%, composta pelo INPC de 3,71% mais taxa de juros de 5,10%, enquanto a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 13,32%, representando um ganho atuarial de 3,96%. O aumento da taxa de crescimento salarial gerou aumento no valor das obrigações futuras.

O Déficit apresentado em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura frente as provisões matemáticas, foi de **R\$ 405** (no exercício anterior, o déficit foi de R\$ 319), sendo que as patrocinadoras PAGAMENTOS e BADESUL apresentaram superávit de **R\$ 239** e as patrocinadoras BANRISUL e CABERGS apresentaram déficit de **R\$ 644**. A patrocinadora FUNDAÇÃO apresentou equilíbrio técnico.

Para a patrocinadora BANRISUL, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 643**. O déficit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta de Déficit Técnico Acumulado. Para a patrocinadora CABERGS, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 1**. O déficit também se encontra dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta de Déficit Técnico Acumulado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

	R\$ mil	
	BANRISUL	CABERGS
Cálculo Déficit Mínimo a Equacionar		
Provisões Matemáticas (BD)	30.196	264
Equilíbrio Técnico	(643)	(1)
(+/-) Ajuste de Precificação	-	-
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	(643)	(1)
Duração do Passivo em anos	10,87	10,87
Limite Déficit Técnico Ajustado $1\% \times (\text{Duração do Passivo} - 4) \times$ <i>provisões matemáticas</i>	2.074	18
Déficit técnico Mínimo a Equacionar (<i>Valor Mínimo de 1% das</i> <i>provisões matemáticas</i>)	Não se Aplica	Não se Aplica

Para a Patrocinadora PAGAMENTOS, foi apurado o superávit de **R\$ 11**. A parcela do superávit acima do limite estabelecido na legislação em vigor, **R\$ 11**, foi registrada na conta Reserva Especial para a Revisão do Plano. Para a patrocinadora BADESUL, foi apurado o superávit de **R\$ 228**. A parcela do superávit acima do limite estabelecido na legislação em vigor, **R\$ 122**, foi registrada na conta Reserva Especial para a Revisão do Plano.

	R\$ mil	
	PAGAMENTOS	BADESUL
Cálculo para Reserva Especial para Revisão do Plano		
Provisões Matemáticas (BD)	1	508
Equilíbrio Técnico	11	228
(+/-) Ajuste de Precificação	-	-
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	11	228
Duração do Passivo em anos	10,87	10,87
Limite de Reserva de Contingência $[10\% + (1\% \times \text{Duração do Passivo do}$ <i>Plano)] \times \text{Provisão Matemática}</i>	0	106
Reserva Especial para Revisão do Plano	11	122

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.6.3. Premissas Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios FBPREV

A avaliação atuarial de 2023 considerou as seguintes premissas:

Hipóteses Econômicas e Biométricas	2023	2022
Taxa real anual de juros ¹	5,28%	5,10%
Mortalidade Geral	AT-2000 Básica suavizada em 30% (Desagravada por Sexo)	AT-2000 Básica suavizada em 30% (Desagravada por Sexo)
Mortalidade de Inválidos	RRB -1983, Desagravada em 50%	RRB -1983, Desagravada em 50%
Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas, Desagravada em 70%	Álvaro Vindas, Desagravada em 70%
Rotatividade	Experiência FBPREV 2015-2022	Experiência FBPREV 2015-2020
Entrada em aposentadoria	100% na 1ª elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal	100% na 1ª elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo de Salários e Benefícios	98%	98%
	Banrisul: 6,06% a.a.	Banrisul: 5,15% a.a.
	Pagamentos: 0,50% a.a.	Pagamentos: 1,00% a.a.
Projeção de Crescimento Real de Salários	Fundação: 9,41% a.a.	Fundação: 5,57% a.a.
	Cabergs: 4,46% a.a.	Cabergs: 4,46% a.a.
	Badesul: 0,75% a.a.	Badesul: 0,75% a.a.
Composição Familiar	Benefícios a Conceder: Família Padrão - 100% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.	Benefícios a Conceder: Família Padrão - 100% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.

¹A taxa de retorno real anual projetada de 5,28% fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foi aprovada através da Nota nº 46/2023/PREVIC.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.6.4. Plano de Custeio

As novas taxas de custeio para os patrocinadores, participantes e assistidos deverão vigorar no período de abril de 2024 a março de 2025. Entre os meses de janeiro e março de 2024 deverão ser mantidas as taxas previstas no plano de custeio de 2023 sobre os salários de participação e folha de benefícios. A seguir os Planos de Custeios a vigorara partir de abril de 2023:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	4,77%	8,94%	3,79%	3,87%	5,94%
Benefício de Risco	0,15%	0,00%	0,09%	0,01%	0,08%
Custeio Administrativo	0,19%	0,36%	0,15%	0,15%	0,24%
Total Contribuições Patrocinador	5,11%	9,30%	4,03%	4,03%	6,26%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	4,77%	8,94%	3,79%	3,87%	5,94%
Benefício de Risco	0,15%	0,00%	0,09%	0,01%	0,08%
Custeio Administrativo	0,19%	0,36%	0,15%	0,15%	0,24%
Total Contribuições Participantes	5,11%	9,30%	4,03%	4,03%	6,26%

Abaixo, plano de custeio exercício anterior:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	4,52%	8,82%	4,25%	3,65%	5,51%
Benefício de Risco	0,09%	0,00%	0,46%	0,02%	0,03%
Custeio Administrativo	0,18%	35,00%	0,17%	0,15%	0,22%
Total Contribuições Patrocinador	4,79%	43,82%	4,88%	3,82%	5,76%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	4,52%	8,82%	4,25%	3,65%	5,51%
Benefício de Risco	0,09%	0,00%	0,46%	0,02%	0,03%
Custeio Administrativo	0,18%	35,00%	0,17%	0,15%	0,22%
Total Contribuições Participantes	4,79%	43,82%	4,88%	3,82%	5,76%

11.6.5. Resumo dos Impactos as Alterações das Hipóteses

Patrocinadora: BANRISUL

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	R\$ mil	
			Variação (R\$ mil)	Variação (%)
Provisões Matemáticas	388.388	388.101	287	0,07%
Benefícios Concedidos	18.799	18.947	(148)	-0,78%
Contribuição Definida	11.208	11.208	-	0,00%
Benefício Definido	7.591	7.739	(148)	-1,91%
Benefícios a Conceder	369.589	369.154	435	0,12%
Contribuição Definida	346.984	346.984	-	0,00%
Benefício Definido	22.605	22.170	435	1,96%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Patrocinadora: PAGAMENTOS

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	1.434	1.434	-	0,00%
Benefícios Concedidos	626	626	-	0,00%
Contribuição Definida	626	626	-	0,00%
Benefício Definido	-	-	-	0,00%
Benefícios a Conceder	808	808	-	0,00%
Contribuição Definida	807	807	-	0,00%
Benefício Definido	1	1	-	0,00%

Patrocinadora: FUNDAÇÃO

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	2.353	2.353	-	0,00%
Benefícios Concedidos	-	-	-	0,00%
Contribuição Definida	-	-	-	0,00%
Benefício Definido	-	-	-	0,00%
Benefícios a Conceder	2.353	2.353	-	0,00%
Contribuição Definida	2.229	2.229	-	0,00%
Benefício Definido	124	124	-	0,00%

Patrocinadora: CABERGS

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	3.400	3.402	(2)	-0,06%
Benefícios Concedidos	159	159	-	0,00%
Contribuição Definida	84	84	-	0,00%
Benefício Definido	75	75	-	0,00%
Benefícios a Conceder	3.241	3.243	(2)	-0,06%
Contribuição Definida	3.052	3.052	-	0,00%
Benefício Definido	189	191	(2)	-1,05%

Patrocinadora: BADESUL

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	12.741	12.753	(12)	-0,09%
Benefícios Concedidos	582	584	(2)	-0,34%
Contribuição Definida	435	434	1	0,23%
Benefício Definido	147	150	(3)	-2,00%
Benefícios a Conceder	12.159	12.169	(10)	-0,08%
Contribuição Definida	11.798	11.798	-	0,00%
Benefício Definido	361	371	(10)	-2,70%



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.7. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV II

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	2.279.556	2.048.373	11%
Benefícios Concedidos	969.996	732.275	32%
Contribuição Definida	718.207	511.953	40%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	251.789	220.322	14%
Benefícios a Conceder	1.311.733	1.318.157	0%
Contribuição Definida	1.300.682	1.306.613	0%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	5	5	0%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	11.046	11.539	-4%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(2.173)	(2.059)	6%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(2.173)	(2.059)	6%
(-) Patrocinadores	(386)	(354)	9%
(-) Assistidos	(1.787)	(1.705)	5%
Equilíbrio Técnico	26.204	8.674	202%
Resultados Realizados	26.204	8.674	202%
Superávit Técnico Acumulado	26.204	8.674	202%
Patrimônio de Cobertura dos Planos	2.305.760	2.057.047	12%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

R\$ mil

Composição	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	SOMA
Provisões Matemáticas	2.133.463	4.301	29.299	17.894	94.599	2.279.556
Benefícios Concedidos	891.022	236	12.729	5.952	60.057	969.996
Contribuição Definida	668.280	-	6.907	2.397	40.623	718.207
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	222.742	236	5.822	3.555	19.434	251.789
Benefícios a Conceder	1.242.441	4.065	16.570	11.942	36.715	1.311.733
Contribuição Definida	1.231.655	4.044	16.478	11.859	36.646	1.300.682
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	5	-	-	-	-	5
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	10.781	21	92	83	69	11.046
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-	-	(2.173)	(2.173)
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	-	-	-	-	(2.173)	(2.173)
(-) Patrocinadores	-	-	-	-	(386)	(386)
(-) Assistidos	-	-	-	-	(1.787)	(1.787)
Equilíbrio Técnico	25.062	163	833	207	(61)	26.204
Resultados Realizados	25.062	163	833	207	(61)	26.204
Superávit Técnico Acumulado	25.062	163	833	207	-	26.204
Reserva de Contingência	25.062	53	833	207	-	26.204
Reserva Especial para Revisão de Plano	-	110	-	-	-	-
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-	-	(61)	-
Patrimônio de Cobertura dos Planos	2.158.525	4.464	30.132	18.101	94.538	2.305.760

11.7.1. Ajuste de Precificação

Para o Plano de Benefícios FBPREV II não é aplicável o ajuste de precificação, visto que não há títulos públicos federais indexados ao índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

11.7.2. Origem e Destinação dos Resultados

A situação superavitária do Plano foi mantida, num patamar superior ao resultado obtido em 2022, em função da redução no valor das obrigações futuras com a mudança na taxa de juros e pela rentabilidade ter sido favorável no exercício 2023. No período compreendido entre Janeiro/2023 e dezembro/2023, a meta atuarial do Plano foi de 8,96%, composta pelo INPC de 3,71% mais taxa de juros de 5,06%, enquanto a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 13,72%, representando ganho atuarial de 4,37%.

O resultado positivo apurado em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura frente as provisões matemáticas, foi de **R\$ 26.204** (no exercício anterior, o superávit foi de R\$ 8.674), sendo que as patrocinadoras BANRISUL, PAGAMENTOS, FUNDAÇÃO e CABERGS apresentaram superávit de R\$ **26.265** e a patrocinadora BADESUL, apresentou déficit de **R\$ 61**.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Para a patrocinadora BADESUL, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 61**. O déficit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta de Déficit Técnico Acumulado.

	R\$ mil
Cálculo Déficit Mínimo a Equacionar	BADESUL
Provisões Matemáticas (BD)	17.330
Equilíbrio Técnico	(61)
(+/-) Ajuste de Precificação	-
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	(61)
Duração do Passivo em anos	10,47
Limite Déficit Técnico Ajustado $1\% \times (\text{Duração do Passivo} - 4) \times \text{provisões matemáticas}$	1.121
Déficit técnico Mínimo a Equacionar	Não se Aplica

O prazo remanescente de amortização da subconta Déficit Equacionado, apurado no exercício 2019, é de 14,92 anos.

O prazo remanescente de amortização da subconta Déficit Equacionado, apurado no exercício 2020, é de 16,42 anos.

O prazo remanescente de amortização da subconta Déficit Equacionado, apurado no exercício 2021, é de 17,00 anos.

Para a Patrocinadora BANRISUL, foi apurado o superávit de **R\$ 25.062**. O superávit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta Reserva de Contingência. Para a Patrocinadora PAGAMENTOS, foi apurado o superávit de **R\$ 163**. A parcela acima do limite estabelecido pela legislação em vigor, **R\$ 110**, foi registrada na conta Reserva Especial para a revisão do Plano. Para a Patrocinadora FUNDAÇÃO, foi apurado o superávit de **R\$ 833**. O superávit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta Reserva de Contingência. Para a Patrocinadora CABERGS, foi apurado o superávit de **R\$ 207**. O superávit encontra-se dentro do limite estabelecido na legislação em vigor, sendo mantido na conta Reserva de Contingência.

	R\$ mil			
Cálculo para Reserva Especial para Revisão do Plano	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS
Provisões Matemáticas (BD)	233.528	257	5.914	3.638
Equilíbrio Técnico	25.062	163	833	207
(+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-	-
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	25.062	163	833	207
Duração do Passivo em anos	10,47	10,47	10,47	10,47
Limite de Reserva de Contingência $[10\% + (1\% \times \text{Duração do Passivo do Plano})] \times \text{Provisão Matemática}$	47.803	53	1.211	745
Reserva Especial para Revisão do Plano	Não se Aplica	110	Não se Aplica	Não se Aplica

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.7.3. Premissas Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios FBPREV II

A avaliação atuarial de 2023 considerou as seguintes premissas:

Hipóteses Econômicas e Biométricas	2023	2022
Taxa real anual de juros ¹	5,32%	5,06%
Mortalidade Geral	AT-2000 desagravada em 30% (Segregada por sexo)	AT-2000 desagravada em 30% (Segregada por sexo)
Mortalidade de Inválidos	Winklevoss	Winklevoss
Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas, desagravada em 70%	Álvaro Vindas, desagravada em 70%
Rotatividade	Experiência FBPREV II 2015-2020	Experiência FBPREV II 2015-2020
Entrada em aposentadoria	100% na 1ª elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal	100% na 1ª elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo de Salários e Benefícios	98%	98%
	Banrisul: 2,01% a.a.	Banrisul: 1,51% a.a.
	Pagamentos: 0,50% a.a.	Pagamentos: 0,50% a.a.
Projeção de Crescimento Real de Salários	Fundação: 2,16% a.a.	Fundação: 0,97% a.a.
	Cabergs: 3,31% a.a.	Cabergs: 3,31% a.a.
	Badesul: 0,00% a.a.	Badesul: 0,00% a.a.
Composição Familiar	Benefícios a Conceder: Família Padrão - 100% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.	Benefícios a Conceder: Família Padrão - 100% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.

¹A taxa de retorno real anual projetada de 5,32% fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foi aprovada através da Nota nº 48/2023/PREVIC.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.7.4. Plano de Custeio

As novas taxas de custeio para os patrocinadores, participantes e assistidos deverão vigorar no período de abril de 2024 a março de 2025. Entre os meses de janeiro e março de 2024 deverão ser mantidas as taxas previstas no plano de custeio de 2023 sobre os salários de participação e folha de benefícios. A seguir os Planos de Custeios a vigorar partir de abril de 2024:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	10,73%	16,16%	9,46%	8,17%	12,61%
Benefício de Risco	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,31%
Déficit Equacionado 2019	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,02%
Déficit Equacionado 2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%
Déficit Equacionado 2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
Custeio Administrativo	0,13%	0,16%	0,12%	0,09%	0,26%
Total Contribuições Patrocinador	10,86%	16,32%	9,58%	8,34%	16,44%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	10,73%	16,16%	9,46%	8,17%	12,61%
Benefício de Risco	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,31%
Déficit equacionado 2019 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,02%
Déficit equacionado 2020 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%
Déficit equacionado 2021 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
Custeio Administrativo	0,13%	0,16%	0,12%	0,09%	0,26%
Total Contribuições Participantes	10,86%	16,32%	9,58%	8,34%	16,44%

Abaixo, plano de custeio exercício anterior:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	9,26%	13,25%	8,41%	7,81%	10,84%
Benefício de Risco	0,11%	0,00%	0,21%	0,01%	0,40%
Déficit equacionado 2019	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,06%
Déficit equacionado 2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%
Déficit equacionado 2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%
Custeio Administrativo	0,09%	0,13%	0,08%	0,08%	0,11%
Total Contribuições Patrocinador	9,46%	13,38%	8,70%	7,90%	13,25%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	9,26%	13,25%	8,41%	7,81%	10,84%
Benefício de Risco	0,11%	0,00%	0,21%	0,01%	0,40%
Déficit equacionado 2019 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,06%
Déficit equacionado 2020 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%
Déficit equacionado 2021 (Assistidos)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%
Custeio Administrativo	0,09%	0,13%	0,08%	0,08%	0,11%
Total Contribuições Participantes	9,46%	13,38%	8,70%	7,90%	13,25%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.7.5. Resumo dos Impactos as Alterações das Hipóteses

Patrocinadora: BANRISUL

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	2.133.463	2.139.401	(5.938)	-0,28%
Benefícios Concedidos	891.022	897.110	(6.088)	-0,68%
Contribuição Definida	668.280	668.280	-	0,00%
Benefício Definido	222.742	228.830	(6.088)	-2,66%
Benefícios a Conceder	1.242.441	1.242.291	150	0,01%
Contribuição Definida	1.231.655	1.231.655	-	0,00%
Benefício Definido	10.786	10.636	150	1,41%

Patrocinadora: PAGAMENTOS

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	4.301	4.305	(4)	-0,09%
Benefícios Concedidos	236	240	(4)	-1,67%
Contribuição Definida	-	-	-	0,00%
Benefício Definido	236	240	(4)	0,00%
Benefícios a Conceder	4.065	4.065	-	0,00%
Contribuição Definida	4.044	4.044	-	0,00%
Benefício Definido	21	21	-	0,00%

Patrocinadora: FUNDAÇÃO

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	29.299	29.450	(151)	-0,51%
Benefícios Concedidos	12.729	12.883	(154)	0,00%
Contribuição Definida	6.907	6.907	-	0,00%
Benefício Definido	5.822	5.976	(154)	-2,58%
Benefícios a Conceder	16.570	16.567	3	0,02%
Contribuição Definida	16.478	16.478	-	0,00%
Benefício Definido	92	89	3	3,37%



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Patrocinadora: CABERGS

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	17.894	17.990	(96)	-0,53%
Benefícios Concedidos	5.952	6.047	(95)	-1,57%
Contribuição Definida	2.397	2.397	-	0,00%
Benefício Definido	3.555	3.650	(95)	-2,60%
Benefícios a Conceder	11.942	11.943	(1)	-0,01%
Contribuição Definida	11.859	11.859	-	0,00%
Benefício Definido	83	84	(1)	-1,19%

Patrocinadora: BADESUL

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas*	96.772	97.224	(452)	-0,46%
Benefícios Concedidos	60.057	60.510	(453)	-0,75%
Contribuição Definida	40.623	40.624	(1)	0,00%
Benefício Definido	19.434	19.886	(452)	-2,27%
Benefícios a Conceder	36.715	36.714	1	0,00%
Contribuição Definida	36.646	36.646	-	0,00%
Benefício Definido	69	68	1	1,47%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considera o valor de (R\$ 2.173) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.8. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV III

R\$ mil

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	849.005	827.195	3%
Benefícios Concedidos	794.177	781.072	2%
Contribuição Definida	415.455	380.718	9%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	378.722	400.354	-5%
Benefícios a Conceder	79.637	84.547	-6%
Contribuição Definida	79.448	84.337	-6%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-	2	-100%
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	189	208	-9%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(24.809)	(38.424)	-35%
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(24.809)	(38.424)	-35%
(-) Patrocinadores	(143)	(13.378)	-99%
(-) Assistidos	(24.666)	(25.046)	-2%
Equilíbrio Técnico	(419)	(25.549)	-98%
Resultados Realizados	(419)	(25.549)	-98%
(-) Déficit Técnico Acumulado	(419)	(25.549)	-98%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

R\$ mil

	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	SOMA
Provisões Matemáticas	835.862	3.395	113	2.235	7.400	849.005
Benefícios Concedidos	780.478	3.480	123	2.300	7.796	794.177
Contribuição Definida	407.788	2.428	-	1.020	4.219	415.455
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	372.690	1.052	123	1.280	3.577	378.722
Benefícios a Conceder	79.596	-	-	41	-	79.637
Contribuição Definida	79.408	-	-	40	-	79.448
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	188	-	-	1	-	189
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(24.212)	(85)	(10)	(106)	(396)	(24.809)
(-) Equacionamento de déficit a integralizar	(24.212)	(85)	(10)	(106)	(396)	(24.809)
(-) Patrocinadores	-	-	-	-	(143)	(143)
(-) Assistidos	(24.212)	(85)	(10)	(106)	(253)	(24.666)
Equilíbrio Técnico	-	(121)	-	(108)	(190)	(419)
Resultados Realizados	-	(121)	-	(108)	(190)	(419)
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	(121)	-	(108)	(190)	(419)
Patrimônio de Cobertura dos Planos	835.862	3.274	113	2.127	7.210	848.586

11.8.1. Ajuste de Precificação

Para o Plano de Benefícios FBPREV III não é aplicável o ajuste de precificação, visto que não há títulos públicos federais indexados ao índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento.

11.8.2. Origem e Destinação dos Resultados

A situação deficitária do Plano foi mantida, porém em patamar inferior ao resultado do exercício obtido em 2022, em função da redução no valor das obrigações futuras com a mudança na taxa de juros, do déficit a equacionar apurado no exercício 2022, que adicionado aos registros de Provisões Matemáticas a Constituir geraram efeito redutor nas Provisões Matemáticas e, conseqüentemente, no equilíbrio técnico do plano e, também, pela rentabilidade ter sido favorável no exercício 2023. No período compreendido entre Janeiro/2023 e dezembro/2023, a meta atuarial do Plano foi de 9,00%, composta pelo INPC de 3,71% mais taxa de juros de 5,10%, enquanto a rentabilidade alcançada no mesmo período foi de 16,55%, representando ganho atuarial de 6,92%.

As patrocinadoras BANRISUL e FUNDAÇÃO, no exercício 2023 tiveram superávit de **R\$ 1.596** e **R\$ 3**, respectivamente. Estas sobras foram incorporadas aos contratos de dívidas vigentes, sendo que foi deduzido **R\$ 799** da parcela que cabe às patrocinadoras (**R\$ 798** da patrocinadora BANRISUL e **R\$ 1** da patrocinadora FUNDAÇÃO) e **R\$ 800** da parcela que cabe aos assistidos (**R\$ 798** da patrocinadora BANRISUL e **R\$ 2** da patrocinadora FUNDAÇÃO)

Após a incorporação dos superávits das patrocinadoras BANRISUL e FUNDAÇÃO aos déficits equacionados dos exercícios 2020 e 2021, a insuficiência apurada em 31/12/2023, do Patrimônio de Cobertura frente as provisões matemáticas, foi de **R\$ 419** (no exercício anterior, o déficit foi de R\$ 25.549).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

De acordo com o artigo 29 da Resolução CNPC no 30/2018, a Entidade deverá elaborar e aprovar pelo Conselho Deliberativo um plano de equacionamento até o final do exercício subsequente (31 de dezembro de 2023) para o montante excedente ao limite de déficit estabelecido na legislação vigente.

Para a patrocinadora PAGAMENTOS, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 121**. A parcela do déficit acima do limite estabelecido na legislação em vigor, **R\$ 78**, deverá ser objeto de plano de equacionamento. Para a patrocinadora CABERGS, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 108**. A parcela do déficit acima do limite estabelecido na legislação em vigor, **R\$ 57**, deverá ser objeto de plano de equacionamento. Para a patrocinadora BADESUL, foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de **R\$ 190**. A parcela do déficit acima do limite estabelecido na legislação em vigor, **R\$ 50**, deverá ser objeto de plano de equacionamento.

	R\$ mil		
Cálculo Déficit Mínimo a Equacionar	PAGAMENTOS	CABERGS	BADESUL
Provisões Matemáticas (BD)	967	1.175	3.181
Equilíbrio Técnico	(121)	(108)	(190)
(+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
(=) Equilíbrio Técnico Ajustado	(121)	(108)	(190)
Duração do Passivo em anos	8,39	8,39	8,37
Limite Déficit Técnico Ajustado $1\% \times (\text{Duração do Passivo} - 4) \times$ <i>provisões matemáticas</i>	43	51	140
Déficit técnico Mínimo a Equacionar (Valor Mínimo de 1% das <i>provisões matemáticas)</i>	(78)	(57)	(50)

O resultado deficitário será rateado paritariamente entre Patrocinadoras e Participantes, de acordo com o previsto no Art. 26 do Regulamento do Plano.

O plano de equacionamento de déficit apurado em 31/12/2023 deverá ser aprovado pelo Conselho Deliberativo até o final do exercício de 2024 e disponibilizado aos participantes, assistidos, às patrocinadoras e ao órgão fiscalizador.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.8.3. Premissas Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios FBPREV III

A avaliação atuarial de 2023 considerou as seguintes premissas:

Hipóteses Econômicas e Biométricas	2023	2022
Taxa real anual de juros ¹	5,66%	5,10%
Mortalidade Geral	AT-2000 desagravada em 10% (segregada por sexo)	AT-2000 desagravada em 10% (segregada por sexo)
Mortalidade de Inválidos	RRB-1983 desagravada em 50%	RRB-1983 desagravada em 50%
Entrada em Invalidez	Álvaro Vindas	Álvaro Vindas
Rotatividade	Experiência PBI FBPREV III 2015-2022	Experiência PBI FBPREV III 2015-2020
Entrada em aposentadoria	100% na 1º elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal	100% na 1º elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo de Salários e Benefícios	98%	98%
Projeção de Crescimento Real de Salários – Apenas para a Patrocinadora Banrisul S/A	0,41%	0,41%
Composição Familiar	Benefícios a Conceder: Família Padrão- 62% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.	Benefícios a Conceder: Família Padrão-62% casados, com diferença de 4 anos. Benefícios Concedidos: Família Real dos Assistidos.

¹A taxa de retorno real anual projetada de 5,66% fora do intervalo previsto na Portaria nº 363, de 27/04/2023, foi aprovada através da Nota nº 142023/PREVIC.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.8.4. Plano de Custeio

As novas taxas de custeio para os patrocinadores, participantes e assistidos deverão vigorar no período de abril de 2024 a março de 2025. Entre os meses de janeiro e março de 2024 deverão ser mantidas as taxas previstas no plano de custeio de 2023 sobre os salários de participação e folha de benefícios. A seguir os Planos de Custeios a vigorar, a partir de abril de 2024:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	10,42%	0,00%	0,00%	3,80%	0,00%
Benefício de Risco	0,00%	0,00%	0,00%	3,62%	0,00%
Déficit Equacionado 2020	6,73%	3,04%	6,95%	5,47%	3,13%
Déficit Equacionado 2021	7,98%	4,32%	3,59%	7,56%	3,07%
Custeio Administrativo	1,69%	1,49%	0,54%	2,03%	1,11%
Total Contribuições Patrocinador	26,81%	8,85%	11,08%	22,48%	7,31%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	10,42%	0,00%	0,00%	3,80%	0,00%
Benefício de Risco	0,00%	0,00%	0,00%	3,62%	0,00%
Déficit Equacionado 2020 (assistidos)	6,73%	3,04%	6,95%	5,47%	3,13%
Déficit Equacionado 2021 (assistidos)	7,98%	4,32%	3,59%	7,56%	3,07%
Custeio Administrativo	1,69%	1,49%	0,54%	2,03%	1,11%
Total Contribuições Participantes	26,81%	8,85%	11,08%	22,48%	7,31%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Abaixo, plano de custeio exercício anterior:

Taxas de Contribuição em % da folha de Salário de participação	BANRISUL	PAGAMENTOS	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL
Contribuições do Patrocinador					
Contribuição Definida	10,36%	0,00%	0,00%	4,04%	0,00%
Benefício de Risco	0,18%	0,00%	0,00%	3,39%	0,00%
Déficit Equacionado 2020	5,13%	2,88%	7,50%	5,05%	2,98%
Déficit Equacionado 2021	4,72%	3,12%	2,97%	5,32%	2,83%
Custeio Administrativo	1,55%	0,00%	0,00%	0,60%	0,00%
Total Contribuições Patrocinador	21,94%	6,00%	10,47%	18,40%	5,81%
Contribuições dos Participantes					
Contribuição Definida	10,36%	0,00%	0,00%	4,04%	0,00%
Benefício de Risco	0,18%	0,00%	0,00%	3,39%	0,00%
Déficit equacionado 2020 (assistidos)	5,13%	2,88%	7,50%	5,05%	2,98%
Déficit equacionado 2021 (assistidos)	4,72%	3,12%	2,97%	5,32%	2,83%
Custeio Administrativo	1,55%	0,00%	0,00%	0,60%	0,00%
Total Contribuições Participantes	21,94%	6,00%	10,47%	18,40%	5,81%

11.8.5. Resumo dos Impactos as Alterações das Hipóteses

Patrocinadora: BANRISUL

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas	860.074	877.004	(16.930)	-1,93%
Benefícios Concedidos	780.478	797.420	(16.942)	-2,12%
Contribuição Definida	407.788	407.788	-	0,00%
Benefício Definido	372.690	389.632	(16.942)	-4,35%
Benefícios a Conceder	79.596	79.584	12	0,02%
Contribuição Definida	79.408	79.408	-	0,00%
Benefício Definido	188	176	12	6,59%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (R\$ 2.173) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

Patrocinadora: PAGAMENTOS

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas*	3.480	3.523	(43)	-1,22%
Benefícios Concedidos	3.480	3.523	(43)	-1,22%
Contribuição Definida	2.428	2.428	-	0,00%
Benefício Definido	1.052	1.095	(43)	0,00%
Benefícios a Conceder	-	-	-	0,00%
Contribuição Definida	-	-	-	0,00%
Benefício Definido	-	-	-	0,00%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (R\$ 85) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Patrocinadora: FUNDAÇÃO

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas*	123	130	(7)	-5,88%
Benefícios Concedidos	123	130	(7)	-5,88%
Contribuição Definida	-	-	-	-
Benefício Definido	123	130	(7)	-5,88%
Benefícios a Conceder	-	-	-	-
Contribuição Definida	-	-	-	-
Benefício Definido	-	-	-	-

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (R\$ 10) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

Patrocinadora: CABERGS

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas*	2.341	2.388	(47)	-1,97%
Benefícios Concedidos	2.300	2.347	(47)	-2,00%
Contribuição Definida	1.020	1.020	-	0,00%
Benefício Definido	1.280	1.327	(47)	-3,54%
Benefícios a Conceder	41	41	-	0,00%
Contribuição Definida	40	40	-	0,00%
Benefício Definido	1	1	-	0,00%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (R\$ 106) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.

Patrocinadora: BADESUL

R\$ mil

Conta	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2023	Recálculo com Hipóteses de 31/12/2022	Variação	Variação (%)
Provisões Matemáticas*	7.796	7.946	(150)	-1,89%
Benefícios Concedidos	7.796	7.946	(150)	-1,89%
Contribuição Definida	4.219	4.219	-	0,00%
Benefício Definido	3.577	3.727	(150)	-4,02%
Benefícios a Conceder	-	-	-	0,00%
Contribuição Definida	-	-	-	0,00%
Benefício Definido	-	-	-	0,00%

* O valor de Provisões Matemáticas apresentado neste quadro não considerada o valor de (R\$ 396) registrado em Provisões Matemáticas a Constituir.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.9. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	1.453	152	9
Benefícios a Conceder	1.453	152	9
Contribuição Definida	1.453	152	9
Patrimônio de Cobertura dos Planos	1.453	152	9

R\$ mil

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Patrimônio de Cobertura do Plano por Ente Federativo

R\$ mil

Composição	AGUDO (RS)	ALTA FLORESTA (MT)	ARAPONGAS (PR)	ARROIO TRINTA (SC)	CAPÃO BONITO DO SUL (RS)	CARLOS BARBOSA (RS)	CAXIAS DO SUL (RS)	CAXIAS DO SUL-CÂMARA MUNICIPAL (RS)
Provisões Matemáticas	24	7	62	21	6	63	167	8
Benefícios a Conceder	24	7	62	21	6	63	167	8
Contribuição Definida	24	7	62	21	6	63	167	8
Patrimônio de Cobertura dos Planos	24	7	62	21	6	63	167	8

R\$ mil

Composição	CONDOR (RS)	DOIS IRMÃOS (RS)	DR. MAURICIO CARDOSO (RS)	ENTRE IJUÍ (RS)	ESTÂNCIA VELHA (RS)	ESTEIO (RS)	FARROUPILHA (RS)	FELIZ (RS)
Provisões Matemáticas	15	30	6	4	4	1	7	1
Benefícios a Conceder	15	30	6	4	4	1	7	1
Contribuição Definida	15	30	6	4	4	1	7	1
Patrimônio de Cobertura dos Planos	15	30	6	4	4	1	7	1

R\$ mil

Composição	GIRUÁ (RS)	GRAVATAÍ (RS)	GUAPORÉ (RS)	GUARATUBA (PR)	HORIZONTINA (RS)	IBIRUBÁ (RS)	JARAGUA DO SUL (SC)	MEDIANEIRA (PR)
Provisões Matemáticas	17	159	1	1	64	10	366	112
Benefícios a Conceder	17	159	1	1	64	10	366	112
Contribuição Definida	17	159	1	1	64	10	366	112
Patrimônio de Cobertura dos Planos	17	159	1	1	64	10	366	112

R\$ mil

Composição	MOGI DAS CRUZES (SP)	MONTENEGRO (RS)	MOSTARDAS (RS)	NOVA ROMA DO SUL (RS)	OSÓRIO (RS)	SÃO FRANCISCO DE PAULA (RS)	SÃO JOSÉ DOS CAMPOS (SP)	SÃO LEOPOLDO (RS)
Provisões Matemáticas	15	34	25	3	72	1	33	19
Benefícios a Conceder	15	34	25	3	72	1	33	19
Contribuição Definida	15	34	25	3	72	1	33	19
Patrimônio de Cobertura dos Planos	15	34	25	3	72	1	33	19

R\$ mil

Composição	SELBACH (RS)	SINOP (MT)	SORRISO (MT)	TEUTÔNIA (RS)	TUPANCIRETÁ (RS)	VENÂNCIO AIRES (RS)	VIAMÃO (RS)	VICTOR GRAEFF (RS)	SOMA
Provisões Matemáticas	7	15	3	8	1	44	5	12	1.453
Benefícios a Conceder	7	15	3	8	1	44	5	12	1.453
Contribuição Definida	7	15	3	8	1	44	5	12	1.453
Patrimônio de Cobertura dos Planos	7	15	3	8	1	44	5	12	1.453

O Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado, por ser um plano de Contribuição Definida, apresentou equilíbrio técnico ao final do exercício de 2023.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

11.10. Demonstrativo da Composição do Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios FBPREV CD

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Provisões Matemáticas	3.692	-	-
Benefícios a Conceder	3.692	-	-
Contribuição Definida	3.692	-	-
Patrimônio de Cobertura dos Planos	3.692	-	-

Composição	R\$ mil				
	BANRISUL	FUNDAÇÃO	CABERGS	BADESUL	SOMA
Provisões Matemáticas	3.435	59	19	179	3.692
Benefícios a Conceder	3.435	59	19	179	3.692
Contribuição Definida	3.435	59	19	179	3.692
Patrimônio de Cobertura dos Planos	3.435	59	19	179	3.692

O Plano de Benefícios FBPREV CD, por ser um plano de Contribuição Definida, apresentou equilíbrio técnico ao final do exercício de 2023.

12. FUNDOS

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
Fundos Previdenciais	38.999	32.166	21%
Fundos Administrativos	155.984	145.443	7%
Fundos para Garantia das operações com participantes	1.719	1.648	4%
FUNDOS	196.702	179.257	10%

12.1. Fundo Previdencial

A evolução dos Fundos Previdenciais dos Planos de Benefícios está demonstrada a seguir:

Fundos Previdenciais	R\$ mil						
	Benefícios I	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV Multi	FBPREV CD	Soma
Saldo em 31/12/2021	13.153	2.731	11.324	1.108	-	-	28.316
Constituição de Fundo	1.984	1.512	1.981	181	-	-	5.658
Reversão de Fundo	(1.778)	-	(1)	(29)	-	-	(1.808)
Saldo em 31/12/2022	13.359	4.243	13.304	1.260	-	-	32.166
Constituição de Fundo	2.008	1.711	4.890	253	10	9	8.881
Reversão de Fundo	(1.243)	(493)	-	(312)	-	-	(2.048)
Saldo em 31/12/2023	14.124	5.461	18.194	1.201	10	9	38.999

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

12.2. Fundo Administrativo

A evolução dos Fundos Administrativos dos Planos de Benefícios está demonstrada a seguir:

R\$ mil

Fundos Administrativos	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	FBPREV Multi	FBPREV CD	Soma
Saldo em 31/12/2021	8.684	13.823	16.486	85.249	9.779	-	-	134.021
Constituição de Fundo	1.315	228	1.409	6.482	2.354	-	-	11.788
Reversão de Fundo	-	(366)	-	-	-	-	-	(366)
Saldo em 31/12/2022	9.999	13.685	17.895	91.731	12.133	-	-	145.443
Constituição de Fundo	1.093	-	1.636	6.580	1.786	151	394	11.640
Reversão de Fundo	-	(1.099)	-	-	-	-	-	(1.099)
Saldo em 31/12/2023	11.092	12.586	19.531	98.311	13.919	151	394	155.984

Os Fundos estão constituídos pelos resultados apurados pelo confronto das receitas e despesas da Gestão Administrativa e pelo retorno líquido dos investimentos, sendo que em 2023 o montante líquido constituído foi de **R\$ 10.541** (no exercício anterior a constituição líquida foi de R\$ 11.422). O saldo dos fundos apresentou o montante de **R\$ 155.984** (no exercício anterior o montante dos fundos foi de R\$ 145.443).

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) consolidada, parte integrante deste relatório, elucida a atividade administrativa da Fundação, evidenciando as alterações do fundo administrativo.

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa de cada Plano de Benefícios, parte integrante deste relatório, elucida a atividade administrativa da Fundação, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando as alterações do fundo administrativo de cada plano.

12.3. Fundo para Garantia das Operação com Participantes

R\$ mil

Fundos para Garantias das Operações com Participantes	Benefícios I	Saldado	FBPREV	FBPREV II	FBPREV III	Soma
Saldo em 31/12/2021	10	274	260	1.100	24	1.668
Constituição de Fundo	71	42	21	48	60	242
Reversão de Fundo	(45)	(83)	(24)	(54)	(56)	(262)
Saldo em 31/12/2022	36	233	257	1.094	28	1.648
Constituição de Fundo	75	53	10	26	48	212
Reversão de Fundo	(31)	(43)	(20)	(7)	(40)	(141)
Saldo em 31/12/2023	80	243	247	1.113	36	1.719

Corresponde a taxa de quitação por morte descontada nas concessões de empréstimos a partir de agosto de 2011, resultante do produto do número de parcelas pelas alíquotas definidas nos regulamentos dos Contratos de Empréstimos a Participantes e Assistidos, de cada Plano de Benefícios, incidente sobre o valor principal do empréstimo, destinando-se à cobertura de perda por morte para os mutuários adimplentes.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Alterações nas Taxas de Quitação por Morte visam adequá-la as características das massas de participantes dos Planos de Benefícios de forma a compatibilizar a arrecadação proporcionada com a referida taxa e as despesas previstas com mortes (nota explicativa nº 3.2).

13. COBERTURA DO CUSTEIO ADMINISTRATIVO

13.1. Plano de Benefícios I

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios I evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	9.999	8.684	15%
1.Receitas	9.727	10.222	-5%
2.Despesas Administrativas	(8.653)	(9.117)	-5%
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	18	210	-91%
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	1.093	1.315	-17%
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	11.092	9.999	11%

13.2. Plano de Benefícios Saldado

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios Saldado evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	13.685	13.823	-1%
1.Receitas	3.502	3.589	-2%
2.Despesas Administrativas	(4.612)	(3.825)	21%
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	11	98	-89%
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	(1.099)	(138)	696%
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	12.586	13.685	-8%

13.3. Plano de Benefícios FBPREV

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios FBPREV evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	17.895	16.486	9%
1.Receitas	4.571	3.950	16%
2.Despesas Administrativas	(2.942)	(2.606)	13%
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	7	65	-89%
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	1.636	1.409	16%
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	19.531	17.895	9%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

13.4. Plano de Benefícios FBPREV II

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios FBPREV II evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	91.731	85.249	8%
1.Receitas	14.594	12.593	16%
2.Despesas Administrativas	(8.032)	(6.257)	28%
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	18	146	-88%
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	6.580	6.482	2%
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	98.311	91.731	7%

13.5. Plano de Benefícios FBPREV III

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios FBPREV III evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	12.133	9.779	24%
1.Receitas	5.352	5.689	-6%
2.Despesas Administrativas	(3.575)	(3.422)	4%
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	9	87	-90%
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	1.786	2.354	-24%
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	13.919	12.133	15%

13.6. Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios FBPREV Multipatrocinado evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	R\$ mil		
	DEZ/2023	DEZ/2022	Variação %
A) Fundo Administrativo no início do exercício	-	-	-
1.Receitas	158	-	-
2.Despesas Administrativas	(7)	-	-
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	151	-	-
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	151	-	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

13.7. Plano de Benefícios FBPREV CD

A Demonstração do Plano de Gestão Administrativa do Plano de Benefícios FBPREV CD evidencia a forma de custeio administrativo do plano, sendo apresentado de forma resumida a seguir:

Composição	DEZ/2023	DEZ/2022	R\$ mil Variação %
A) Fundo Administrativo do início do exercício	-	-	-
1.Receitas	424	-	-
2.Despesas Administrativas	(30)	-	-
3.Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4.Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (1+2+3)	394	-	-
B) Fundo Administrativo no final do exercício (A+4)	394	-	-

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

O Conselho Federal de Contabilidade, por meio da Resolução CFC nº 1.297, de 17 de setembro de 2010, aprovou a NBCT 17 (renumerada para NBC TG05 (R3), com base no Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) (IAS 24 do IASB), que trata da divulgação sobre partes relacionadas. O objetivo principal da norma é assegurar que as demonstrações contábeis da entidade contenham as divulgações necessárias para chamar a atenção dos usuários para a possibilidade do balanço patrimonial e a demonstração do resultado da entidade estar afetados pela existência de partes relacionadas e por transações e saldos, incluindo compromissos, com as referidas partes relacionadas.

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) tem por objetivos primordiais a instituição e administração de planos de benefícios complementares da previdência social. Para a realização de seus objetivos, as entidades realizam as seguintes transações recorrentes com as partes relacionadas:

- i) recebimentos de contribuições previdenciárias / administrativas, vertidas pelos patrocinadores, participantes e assistidos;
- ii) pagamento de benefícios aos assistidos, em conformidade com os respectivos regulamentos dos planos de benefícios;
- iii) concessão de empréstimos aos participantes/assistidos, mediante regulamentos próprios; e
- iv) pagamentos de remunerações aos empregados, Diretoria Executiva, membros dos Conselhos Estatutários e membros dos Comitês de Assessoramento ao Conselho Deliberativo.

Além das operações recorrentes as entidades, realizam outras transações consideradas não recorrentes, tais como: realizações de operações de contrações de dívidas e de locação de imóveis com patrocinadores.

14.1. Transações Recorrentes com Partes Relacionadas na Fundação Banrisul

Na Fundação Banrisul, as transações recorrentes com Partes Relacionadas são aquelas que decorrem de transações com patrocinadoras, participantes e assistidos, ou seja, da natureza das atividades da Fundação, cujos relacionamentos se iniciam por intermédios de Convênios de Adesões para oferecimento dos planos administrados pela Entidade, recebimentos de contribuições e pagamentos de benefícios, conforme previstos nos respectivos regulamentos.

Além da administração dos planos de previdência, a Fundação Banrisul realiza transações bancárias com as partes relacionadas, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), gestão da carteira de ativos e contratos de

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

prestação de serviços. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

Todas as transações recorrentes com partes relacionadas foram registradas nas demonstrações contábeis e estão a seguir detalhadas:

14.1.1. Patrocinadores

Contribuições Previdenciárias/Administrativas: contribuições previdenciárias e administrativas vertidas em conformidade com os regulamentos dos planos de benefícios por eles patrocinados. O valor total das contribuições e dos benefícios encontram-se demonstrados na Demonstração da Mutação do Ativo Líquido dos respectivos planos.

A listagem de patrocinadores encontra-se na nota explicativa n  1.3.

14.1.2. Participantes Ativos/Assistidos

Contribuições Previdenciárias/Administrativas: contribui es vertidas em conformidade com os regulamentos dos planos de benefícios. O valor total das contribui es e dos benefícios encontram-se demonstrados na Demonstrac o da Muta o do Ativo Líquido dos respectivos planos.

14.1.3. Opera es com participantes

Podem ser obtidos pelos participantes, caso permitido pelo regulamento de seu respectivo plano de benefícios, nas condi es nele dispostas. Os saldos das carteiras de empréstimos encontram-se na nota explicativa n  7.3.

14.1.4. Benefícios de Presta o única, continuada, pensões e pecúlios

Podem ser obtidos de acordo com os respectivos regulamentos dos planos de benefícios. O valor total das contribui es e dos benefícios encontram-se demonstrados na Demonstrac o da Muta o do Ativo Líquido dos respectivos planos.

14.1.5. Empregados da Funda o Banrisul

Podem ser participantes dos planos de benefícios, entretanto, ressalta-se nesta rela o, que os mesmos obedecem ao disposto nos regulamentos dos respectivos planos, sem vantagem alguma sobre os demais participantes. A remunera o total dos empregados da Funda o, incluindo salários, encargos e demais benefícios foi de **R\$ 15.780** em 2023 e **R\$ 13.855** em 2022.

14.1.6. Diretoria da Funda o Banrisul

Podem ser participantes dos planos de benefícios, entretanto, ressalta-se nesta rela o, que os mesmos obedecem ao disposto nos regulamentos dos respectivos planos, sem vantagem alguma sobre os demais participantes. A remunera o total da Diretoria da Funda o Banrisul, incluindo salários, encargos e demais benefícios foi de **R\$ 2.899** em 2023 e **R\$ 2.758** em 2022.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

14.1.7. Conselheiros da Fundação Banrisul

A remuneração total dos Conselheiros da Fundação, incluindo salários e encargos, foi de **R\$ 817** em 2023 e **R\$ 762** em 2022.

14.2. Transações Não Recorrentes com partes relacionadas na Fundação Banrisul

Na Fundação Banrisul, as transações não recorrentes com partes relacionadas são aquelas que, embora previstas na legislação da previdência complementar não decorrem da natureza da Entidade e dos planos de benefícios por ela administrados e atendem a eventos específicos.

Todas as transações não recorrentes com partes relacionadas foram registradas nas demonstrações contábeis e estão a seguir detalhadas:

14.2.1. Operações contratadas com Patrocinadores

Conforme descrito na nota explicativa nº 5.2.

14.2.2. Investimentos da Fundação e dos Planos de Benefícios por ela administrados

Os investimentos da Fundação em Títulos de Patrocinadores, estão a seguir detalhados:

				R\$ mil
Ativos Financeiros de Emissão de Patrocinador (es)	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III
Ações				
BRSR3	2.309	1.594	1.080	1.318
BRSR6	789	544	1.720	449
Soma	3.098	2.138	2.800	1.767

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

14.2.3. Investimentos imobiliários

Os imóveis pertencentes aos planos de benefícios e que estão locados às patrocinadoras, são os seguintes:

Identificação do Imóvel	Endereço	Nº	Complemento	Saldo Reavaliação R\$ mil	Vida útil (anos)
Ed. Rua da Praia	Rua dos Andradas	1121	Sala 1301	1.541	55
			Sala 1302	1.541	55
			Sala 1401	1.557	55
			Sala 1402	1.557	55
Ed. Sete de Setembro	Rua Sete de Setembro	760	Loja	2.031	45
			2º Pavimento	938	45
			3º Pavimento	929	45
			4º Pavimento	939	45
			5º Pavimento	949	45
			6º Pavimento	959	45
			7º Pavimento	969	45
			8º Pavimento	980	45
Au. Av. dos Estados	Av. dos Estados	2001	Loja	2.646	55
Au. Bom Fim	Av. Osvaldo Aranha	1246	Loja	4.660	45
Au. Caminho do Meio	Av. Protásio Alves	844	Loja	1.987	45
Au. Cristo Redentor	Av. Assis Brasil	2932	Loja	8.488	45
Au. Navegantes 0	Av. França	646	Loja	4.204	45
Au. Parcão	Av. 24 de Outubro	847	Loja	13.366	55
Au. São João	Av. São Pedro	574	Loja	2.582	35
AU. Esteio	Av. Presidente Vargas	2296	Loja	3.058	65
AU. Sapucaia do Sul	Av. Prof. Fco Brochado da Rocha	365	Loja	3.640	45
AU. São Leopoldo	Av. Presidente Roosevelt	700	Loja e aptos	4.148	45
AU. Novo Hamburgo	Av Bento Gonçalves	2594	Loja	7.217	50
AU Canela	Praça João Correa	10	Prédio	6.270	55
AU Caxias do Sul	Av. Marquês do Herval	1296	Prédio	9.907	35
AU Passo Fundo	Av. Brasil	179	Prédio	6.750	45
Passo Fundo II	Av. Brasil	S/N	Terreno	1.300	0
AU Santa Cruz do Sul	Rua Marechal Deodoro	391	Prédio	11.342	60
AU Santa Maria - Centro	Rua do Acampamento	226	Prédio	14.419	50
AU Santa Maria - Dores	Av Domingos de Almeida	125	Prédio	6.580	45
AU Rio Grande	Rua Marechal Floriano	296	Loja	8.046	38
Au. Uruguaiana	Rua Duque de Caxias	848	Loja	5.228	50
Au. Cidade Jardim	Av. Cidade Jardim	386	Loja	15.412	50
Soma				156.140	



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2023 em milhares de reais

Todas as negociações de locação foram realizadas com valores que estão de acordo com os laudos de reavaliação dos respectivos imóveis.

14.3. Grau de Dependência das patrocinadoras

Conforme a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, as operações com partes relacionadas, incluindo detalhamento dos ativos financeiros e de recebíveis, indicando o grau de dependência para com o patrocinador (percentual apurado pela soma de ativos financeiros e recebíveis juntos aos patrocinadores em relação ao ativo total) por plano de benefícios.

Planos	Benefícios I	Saldado	FBPREV II	FBPREV III	R\$ mil
Operações Contratadas	431.371	79.112	1.400	24.523	
Ativos Financeiros de Emissão de Patrocinador (es)	3.098	2.138	2.800	1.767	
Rendas de Imóveis Locados a Patrocinador (es)	511	324	226	261	
Equacionamento de Déficit a Integralizar	2.822	4.295	386	143	
Soma	437.802	85.869	4.812	26.694	
Total Ativos	1.789.196	1.334.516	2.426.264	865.524	
Grau de Dependência do Patrocinadores	24,47%	6,43%	0,20%	3,08%	

15. REGIME ESPECIAL DE TRIBUTAÇÃO DAS ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

De acordo com o artigo 5º da Lei nº 11.053, de 30 de dezembro de 2004, alterada pela Lei nº 11.196, de 21 de novembro de 2005, a partir de 1º de janeiro de 2005, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar ficam dispensadas da retenção na fonte do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações dos recursos das provisões, reservas técnicas e fundos.

JORGE LUIZ FERRI BERZAGUI
DIRETOR - PRESIDENTE
CPF Nº 258.332.780-15

CÁSSIO DE CASTRO ZIMMERMANN
DIRETOR FINANCEIRO
CPF Nº 964.198.490-04

MARINÊS BILHAR
DIRETORA ADMINISTRATIVA e
Substituta Estatutária da
DIRETORA DE PREVIDÊNCIA
CPF Nº 379.004.470-91

ÁLVARO TEODORO
CONTADOR CRC-RS 100656/O-0
CPF Nº 801.580.560-00