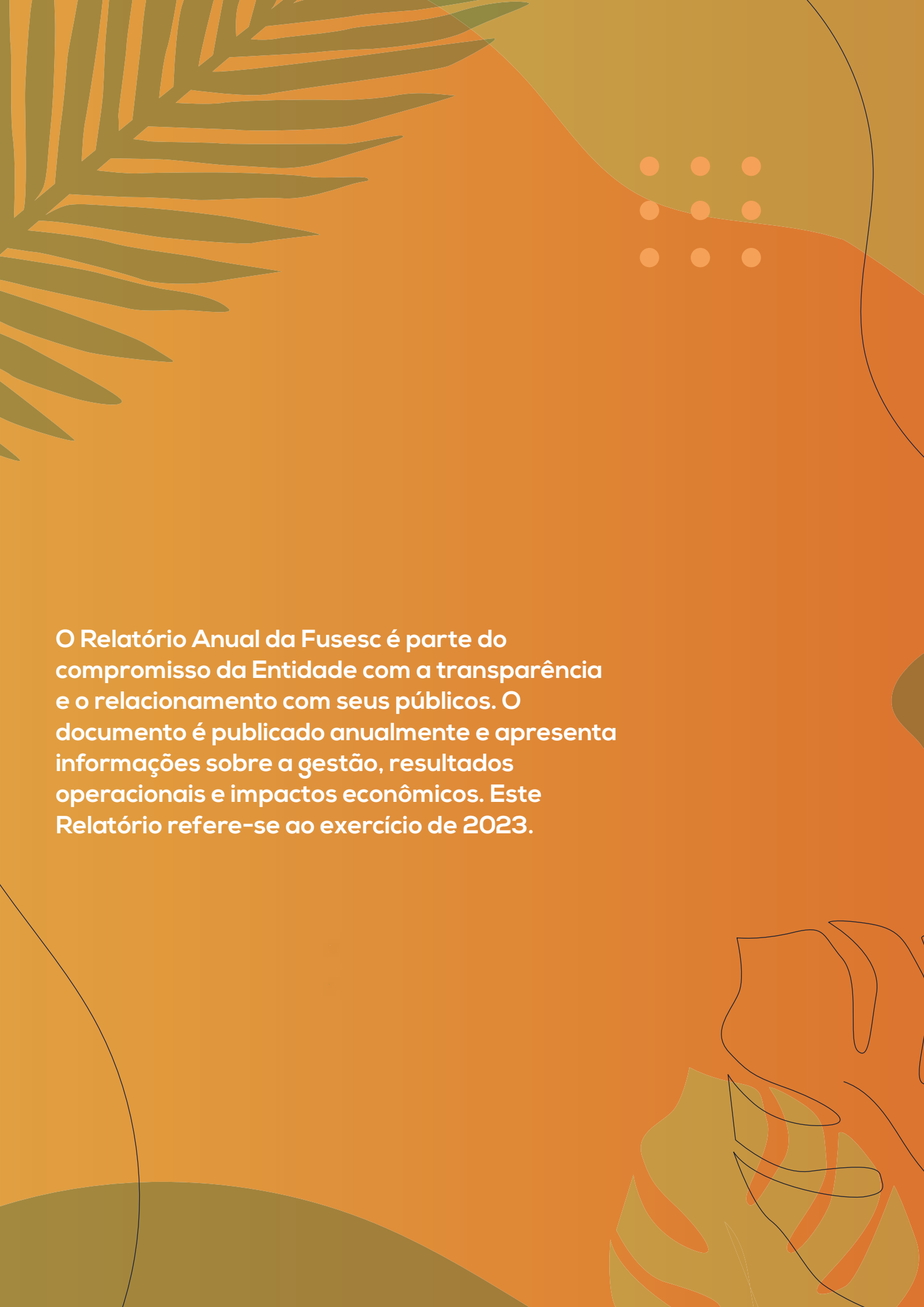


Relatório Anual
Plano Multifuturo I

20
23



O Relatório Anual da Fusesc é parte do compromisso da Entidade com a transparência e o relacionamento com seus públicos. O documento é publicado anualmente e apresenta informações sobre a gestão, resultados operacionais e impactos econômicos. Este Relatório refere-se ao exercício de 2023.

A Fusesc

A Fundação Codesc de Seguridade Social - Fusesc é uma entidade fechada de previdência complementar, que tem por objetivo precípuo garantir benefícios previdenciários complementares aos do Regime Geral de Previdência Social aos seus Participantes e seus respectivos Dependentes, de forma a contribuir para a manutenção da qualidade de vida no período pós-laboral.

São Participantes e Assistidos da Fusesc empregados e ex-empregados que pertencem ou pertenceram ao quadro das Patrocinadoras Banco do Brasil, Badesc, Estado de Santa Catarina (na qualidade de sucessor da CODESC), BESCOR, Fusesc e SIM. Atualmente a Fundação administra o patrimônio de 03 (três) planos de benefícios proveniente das contribuições mensais feitas pelos Participantes e as Patrocinadoras. Estes recursos são investidos de acordo com o que rege as Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios, buscando obter a melhor rentabilidade, liquidez e solidez para fins de garantir os pagamentos dos benefícios aos Assistidos.

Missão

"Instituir e administrar planos de previdência para assegurar o pagamento de benefícios contratados e promover consciência previdenciária de seus Participantes e Assistidos."

Visão

"Manter-se referência em eficiência administrativa, retorno de investimentos ajustado ao risco de mercado e ser reconhecida pela excelência em governança corporativa."

Valores

- Ética presente a cada atitude, ação ou decisão da Entidade e dos seus públicos de interesse.
- Regularidade no cumprimento de compromissos assumidos.
- Segurança na custódia dos ativos pertencentes a Entidade e aos Planos de Benefícios.
- Consistência para a tomada de decisões.
- Competência profissional como âncora para a gestão de pessoas.
- Zelo no atendimento aos Participantes e Assistidos.
- Atuação institucional para fortalecimento do sistema de previdência complementar do país.
- Austeridade na gestão de recursos administrados.

Sumário

Gestão da Fusesc	5
Um ano de construção, inovação e atingimento de um importante marco histórico	5
Governança Corporativa	6
Realizações	7
O que aconteceu na Fusesc em 2023	7
Comunicação e Relacionamento	14
Educação Financeira e Previdenciária	18
Resultados Consolidados	20
Gestão Administrativa	20
Gestão de Seguridade Plano Multifuturo I	20
Gestão de Investimentos Plano Multifuturo I	21
1. Demonstrações Contábeis	22
1.1. Balanço Patrimonial Consolidado	22
1.2. Demonstração da Mutação do Patrimônio Social - DMPS (consolidada)	23
1.3. Demonstração do Ativo Líquido - DAL - Plano Multifuturo I	24
1.4. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL - Plano Multifuturo I	25
1.5. Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT	26
Plano Multifuturo I	
1.6. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA (consolidada)	27
1.7. Notas Explicativas �s Demonstra�es Contábeis	28
2. Pareceres	57
2.1. Parecer Atuarial - Plano Multifuturo I	57
2.2. Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstra�es Contábeis	64
2.3. Parecer do Conselho Fiscal	66
2.4. Parecer do Conselho Deliberativo	67
3. Investimentos	68
3.1. Relatório de Resumo de Políticas de Investimentos - Plano Multifuturo I	68
3.2. Relatório de Resumo de Políticas de Investimentos - Plano de Gestão	71
Administrativa	
3.3. Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - Plano Multifuturo I	74
3.4. Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - Plano de Gestão Administrativa	77

Gestão da Fusesc

Um ano de construção, inovação e atingimento de um importante marco histórico

O primeiro ano desta gestão, no qual a Fusesc completou 45 anos de existência, teve como foco a construção de uma nova visão de atuação, voltada para inovação no relacionamento com Participantes, Assistidos e Patrocinadoras e o comprometimento com ações para melhorar a cada dia a gestão da Entidade e dos planos de benefícios.

Já no início do ano, foi realizada uma revisão da Missão, Visão e Valores, aprovada pelo Conselho Deliberativo, que norteou cada ação integrante do Planejamento Estratégico da Entidade.

Na sequência instituímos um novo tratamento à gestão de riscos, com a criação de área voltada a esse específico propósito, de apoio ao compliance, gestão de riscos, controles internos, governança e fomento da cultura ética e de integridade. Desta forma procuramos garantir uma atuação para atender os anseios dos Participantes e Assistidos em rígida conformidade com os preceitos legais, sem prejuízo da criação e aprimoramento de diversos normativos internos, como Políticas e Instruções Normativas, e relatórios gerenciais, visando a transparência, lisura dos processos e proteção ao dever fiduciário.

Incentivamos a capacitação dos integrantes dos Órgãos Estatutários e Colaboradores, mediante a participação em cursos técnicos, apresentações internas, palestras e materiais educativos, contribuindo não só para a melhoria no ambiente organizacional e fortalecimento da cultura de integridade institucional, mas também para o aperfeiçoamento na gestão da Entidade.

Em nosso compromisso institucional, visitamos as Patrocinadoras, com o intuito de reforçar os laços firmados com a Fusesc.

A condução dos investimentos apresentou resiliência nos momentos de maior estresse de mercado, fechou 2023 com desempenho bem acima da meta atuarial e no mês de dezembro, celebramos o marco histórico do atingimento da administração de um patrimônio de 3 bilhões de reais dos planos de benefícios.

A Entidade também aperfeiçoou sua forma de se comunicar, buscando investir nos canais de comunicação e em novos formatos para levar os conteúdos aos seus públicos, utilizando vídeos, podcasts mensais, mensagens pelo WhatsApp, dentre outros. Promovemos diversas oportunidades de interação – para o público de Participantes foram desenvolvidos materiais informativos, lives, reuniões e um concurso que incentivou a participação com base na reflexão sobre a importância de investir no plano de benefícios para garantir um futuro com qualidade de vida. Para o público de Assistidos, fizemos ações como o concurso do Dia dos Avós, que destacava a importância do relacionamento de avós e netos e o valor da educação financeira desde cedo, e uma campanha de histórias, para que tivessem a oportunidade de compartilhar momentos importantes da sua trajetória de vida.

A inovação também esteve presente por meio do convênio firmado com o SESC-SC, com o objetivo de incentivar os Participantes e Assistidos a participarem de atividades que promovam a manutenção da saúde, qualidade de vida e momentos de lazer.

Este relatório está repleto de informações importantes, convidamos todos a fazerem a sua leitura e ficamos à disposição para o que for necessário, sempre!

Diretoria Executiva

Governança Corporativa

Diretoria Executiva

Diretor Superintendente: Luiz Aurélio de Oliveira

Diretor Financeiro e Administrativo: Carlos Eduardo Pitz

Conselho Deliberativo

Membros efetivos: Pedro Bramont (Presidente), Anderson dos Santos, Marselle Goulart, Jean Paulo de Deus e Silva Sonza, Lauro Machado Linhares e Zilton Vargas

Membros suplentes: Rafael Lanznaster, Edson Lehmann, Edson Niehues, Edevino Baldo e Daniel Henschel

Conselho Fiscal

Membros Titulares: Romildo Neuenfeld (Presidente), Luana Rodrigues Pereira, Rodrigo Mucelin e Kleberson Luiz Isensee

Membros Suplentes: Gustavo Scortegagna, Léo Beltrame de Macedo e Diego Citadini

Comitê de Ética

Conselho Deliberativo: Zilton Vargas (titular) e Lauro Machado Linhares (suplente)

Conselhos Fiscal: Luana Rodrigues Pereira (titular) e Rodrigo Mucelin (suplente)

Colaboradores: Cecille Muniz da Mota Kuhl (titular) e Vandoir Specht (suplente)

Realizações

O que aconteceu na Fusesc em 2023

Planejamento Estratégico 2023-2030

Com as contribuições dos novos membros da Diretoria e Conselhos, a Fusesc realizou uma revisão no Planejamento Estratégico idealizado para o período de 2023 a 2030, aprovada pelo Conselho Deliberativo em fevereiro. Foi feito um levantamento de informações internas e de mercado que auxiliaram na atualização da Missão, Valores, Indicadores, Metas e Planos de Ação, para o alcance de resultados definidos no Mapa Estratégico, que sintetiza as propostas para o período.



Na revisão foram contemplados:

- Missão da Fusesc: instituir e administrar planos de previdência para assegurar o pagamento de benefícios contratados e promover consciência previdenciária de seus Participantes e Assistidos.
- Visão 2030: Manter-se referência em eficiência administrativa, retorno de investimentos ajustado ao risco de mercado e ser reconhecida pela excelência em governança corporativa.
- Nas metas financeiras, está prevista a otimização dos recursos administrativos, o atingimento das metas atuariais e a busca do aumento do volume de recursos administrados.
- Nas metas que tratam os públicos de interesse, estão previstas ações para disponibilizar jornadas completamente digitais no relacionamento com Participantes e Assistidos, ações que promovam a satisfação destes alinhadas ao mercado fechado de previdência complementar e à adesão a indicadores de sustentabilidade.
- Nas metas de processos internos, as ações objetivam otimizar processos por meio de soluções digitais, alcançar o nível de excelência em controle de conformidade e riscos dentro do segmento e a redução do estoque de ações judiciais.
- Nas metas de pessoas, voltadas à qualificação dos profissionais da Entidade, terão foco a continuidade do desenvolvimento de competências voltadas para os objetivos organizacionais da Entidade.

Cada um destes itens possui períodos de início e conclusão de acordo com as estratégias de desenvolvimento das demandas, e planos de ação específicos que são realizados pelas áreas técnicas, sob gestão da Diretoria Executiva. O planejamento é uma maneira eficaz de garantir que todos os passos fundamentais para conclusão dos objetivos da Entidade sejam realizados, permitindo ao longo do tempo avaliar os resultados obtidos e traçar novos objetivos para o futuro. Com uma gestão estratégica, a Fusesc planeja o presente e o futuro, busca melhorias, evita desperdícios, aumenta a produtividade das equipes técnicas e se mantém eficaz.

Governança Corporativa em alta

Em fevereiro de 2023 o Conselho Deliberativo aprovou a nova Política de Prevenção e Combate à Corrupção e ao Conflito de Interesses, que está alinhada ao compromisso da Fusesc com a transparência e as melhores práticas de gestão no mercado de previdência complementar. Entre seus itens, destaca-se a isenção de interesses pessoais para dirigentes e colaboradores, avaliação de riscos e prevenir as práticas de corrupção e desvio de recursos na realização da atividade institucional, do nível operacional até sua última alçada decisória.



Outro ponto importante foi o estabelecimento e disponibilização da agenda de reuniões externas dos Dirigentes no site da Fusesc. A agenda está disponível para consulta na área de Autoatendimento do site. Após acesso com CPF e a senha, basta clicar no menu "Informações Institucionais", aba "Agenda de reuniões dos Dirigentes da Entidade". Para agendar reuniões com membros da Diretoria Executiva é necessário enviar um e-mail para fusesc@fusesc.com.br indicando o assunto a ser tratado e o nome das pessoas que participarão da reunião. Caso o assunto não seja de alçada de membros da Diretoria Executiva, a reunião poderá ser agendada com membros da equipe técnica e/ou de atendimento.

Além desta Política, outras também foram atualizadas e disponibilizadas no site. Elas estabelecem as regras e normas que direcionam a cultura organizacional da Fusesc, norteadas pelas atividades e o desenvolvimento da Entidade e a relação com os Participantes, Assistidos, Fornecedores, Colaboradores e Sociedade. Confira no site da Fusesc, acessando o menu Superior em Transparência > Políticas Internas.

Programa de Integridade - No mês de março foi publicado no site o Programa de Integridade da Fusesc, um importante instrumento de Governança Corporativa, voltado para a cultura ética e de respeito às leis. O Programa de Integridade é alinhado com a missão, visão e valores, que tem como principal finalidade a promoção de um ambiente corporativo íntegro e transparente, por meio de diretrizes estabelecidas para orientar as ações da Entidade e das partes interessadas e impactadas (internas e externas) nos mais elevados padrões éticos, nas condutas, práticas e decisões tomadas por todos os impactados (Conselhos e Diretoria, Colaboradores, Fornecedores, Patrocinadoras, Participantes e Assistidos), dentro dos limites da legalidade, da eficiência e da moralidade administrativa. O Programa de Integridade está disponibilizado na íntegra no site da Fusesc, na aba Transparência> Políticas Internas> Programa de Integridade, ou [clikando aqui](#).

Canal de Denúncia – Disponível na área de “Contato” do site da Fusesc, o Canal de Denúncia é uma linha direta de comunicação que permite ao público interno e externo denunciar qualquer ato que infrinja o Programa de Integridade da Entidade e as Leis. Este canal reforça uma gestão participativa e transparente, trazendo segurança e confiança ao denunciante, já que o seu anonimato é garantido caso não queira se identificar. As manifestações são tratadas pelo Comitê de Conduta e Ética da Fusesc, que está preparado para dar as devidas tratativas.

Novo Gerente de Investimentos

Fausto Antônio Zimmermann assumiu como novo Gerente de Investimentos da Fusesc em janeiro de 2023, com a aposentadoria de Ernesto Montibeller Filho. Trabalhando na Entidade desde 2005, Fausto é formado em Ciências Contábeis pela Universidade Federal de Santa Catarina, pós-graduado em Gestão da Previdência Privada pela Faculdade CESUSC e em Gestão de Planejamento Tributário pela Estácio de Sá e possui Certificação profissional Série 20 “CPA-20” pela Anbima.

Gestão estratégica do segmento imobiliário



O segmento imobiliário passou por algumas mudanças importantes nos últimos anos, especialmente em razão das tendências do mercado e da publicação da Resolução CMN nº 4994/2022, que impôs restrições à aquisição de imóveis por entidades de previdência complementar como a Fusesc, estabelecendo um prazo até 2030 para que essas entidades vendam seus ativos imobiliários ou os reúnam em um fundo imobiliário (FII).

Atualmente, a Entidade possui unidades autônomas em 12 edifícios, dos quais 11 são comerciais e 1 é residencial, abrangendo um total de 480 matrículas, incluindo salas, apartamentos e garagens. O valor total dos ativos imobiliários é de R\$ 156,5 milhões. Os resultados de vendas e receitas de aluguel da carteira são distribuídos proporcionalmente à participação de cada plano em cada imóvel: Plano I com 34,88%, Multifuturo I com 55,76%, e Multifuturo II com 9,37%. A segregação real do patrimônio foi realizada em 2009.

O Diretor Financeiro e Administrativo da Fusesc, Carlos Eduardo Pitz, destaca que a decisão de

vender os imóveis está relacionada a diversos fatores. Em primeiro lugar está a rentabilidade dos aluguéis, além disso, a aludida Resolução também tem o seu impacto na intenção da venda. Outras considerações incluem o tipo de negócio imobiliário (construção com venda versus carteira de aluguel) e a distinção entre imóveis residenciais e comerciais, levando em conta o valor do imóvel como fonte de receita. A Entidade utiliza três métodos para avaliar seus imóveis: método de custo, fluxo de caixa descontado e método comparativo direto. A estratégia de fundo versus venda também é um fator importante a ser considerado.

A venda de imóveis faz parte de um processo. Uma vez por semestre é realizada a avaliação da primeira metade da carteira própria de imóveis por um avaliador externo, que serve como subsídio para os Estudos Técnicos do Segmento Imobiliário (ETSI). O Gerente de Investimentos da Fusesc, Fausto Zimmermann, explica que ao final de cada estudo semestral, a área técnica de investimentos apresenta à Diretoria Executiva uma Nota Técnica com indicadores para tomadas de decisão. Caso o estudo técnico indique que sejam feitas ofertas de venda de bens imóveis, a Nota Técnica precisa ser aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo.

“O estudo técnico apresenta a sugestão de preços, as condições da oferta de cada imóvel ou grupo de imóveis e os canais de distribuição. Atualmente a Política de Investimentos dos Planos de Benefícios permite a realização de oferta de venda de imóveis próprios em três canais: leilão eletrônico por meio de plataforma de Leiloeiro Público Oficial, venda de bens imóveis mediante divulgação no site da Entidade e venda de bens imóveis intermediada por terceiros”, diz Zimmermann.

Após a publicação da oferta, qualquer pessoa física ou jurídica pode adquirir os imóveis, desde que cumpra as condições estabelecidas pelo Conselho Deliberativo. A formalização da venda deve ocorrer em até 180 dias a partir da data da reavaliação emitida pelo avaliador externo.

É importante destacar que o resultado da venda de um imóvel não é simplesmente a diferença entre o valor de aquisição e o valor de venda atual. As entidades de previdência complementar são obrigadas a reconhecer em seu balanço o resultado positivo ou negativo da avaliação de mercado da carteira de imóveis. Na Fusesc, a reavaliação de imóveis é feita anualmente, impactando diretamente a rentabilidade dos Planos de Benefícios a cada ano. Os valores dos imóveis nos balanços dos planos já refletem o valor aproximado de mercado no ano da avaliação.

Carteira de Aluguéis - Quanto à gestão da carteira de aluguéis de imóveis, a Entidade adota uma abordagem de segregação de funções. Uma parte é gerenciada pela equipe técnica interna da entidade, enquanto a outra parte é terceirizada para a empresa Giacomelli Imóveis. Esta empresa é responsável pela administração de chaves, cobranças administrativas e judiciais, bem como pequenos reparos autorizados pela Fusesc.

A gestão financeira dos aluguéis é realizada internamente pela Fusesc, que utiliza tecnologia de integração de dados para receber os aluguéis em sua conta corrente própria para esse fim. Essa abordagem de segregação de funções garante que nenhum colaborador interno mantenha contato direto com locatários, enquanto a empresa terceirizada não gerencia recursos de receitas de aluguéis em sua própria carteira.

Desenvolvimento dos colaboradores com participação em eventos

Em 2023 os colaboradores da Entidade participaram de cursos, eventos, webinars e capacitações internas, totalizando 719 horas dedicadas ao aprimoramento profissional.

Na área de Governança foram realizadas as capacitações internas de Cibersegurança, Gestão de Riscos, Canal de Denúncia e Programa de Integridade.

Nas capacitações externas, foram destaque a capacitação sobre a Resolução CNPC nº 50/2022 - que regulamenta os institutos do benefício proporcional diferido, da portabilidade, do resgate e do autopatrocínio - e as capacitações em Atribuições e Responsabilidades do Conselho Deliberativo, Demonstrações Contábeis, ESG e Investimento Responsável na Previdência Complementar, Gestão da Carteira de Empréstimos na Prática e Desenhando a Jornada do Participante.

No 13º Encontro de Previdência Complementar da Região Sul, ocorrido em Curitiba, temas como Sustentabilidade, Inovação e Tecnologia, Gestão e Inovação - Desafios do novo modelo de gestão para a sustentabilidade, Novos Desafios da Gestão de Investimentos para 2023 e Novos Rumos da Previdência Complementar no Brasil ampliaram conhecimentos e promoveram debates valiosos para o segmento de previdência complementar.

A Fusesc também participou do 44º Congresso Brasileiro de Previdência Privada (CBPP). O evento, que é promovido pela Abrapp anualmente, é o maior do setor de previdência complementar e aconteceu em formato híbrido - on-line e presencialmente em São Paulo/SP. Com o tema "Previdência Complementar Para Todos", o Congresso trouxe uma extensa programação com 93 atividades, entre plenárias, insight sessions, conferência magna, palestras técnicas, aulas da UniAbrapp, apresentações do Espaço Boas Práticas, entre outros.

A Fusesc estimula o desenvolvimento contínuo dos Colaboradores, considerado como uma parte essencial para uma gestão eficaz e para o sucesso organizacional.

Diretoria Executiva visitou Patrocinadoras Banco do Brasil, Estado de Santa Catarina, Badesc e SIM

No mês de maio, o Diretor Superintendente, Luiz Aurélio de Oliveira e o Diretor Financeiro e Administrativo, Carlos Eduardo Pitz, cumpriram agenda de visitas institucionais com dirigentes das Patrocinadoras. Na visita ao Banco do Brasil, em Brasília, estiveram na Unidade de Governança de Entidades Ligadas - UGE e na Diretoria de Gestão da Cultura e de Pessoas - DIPES.

Também foram realizadas visitas às Patrocinadoras Estado de Santa Catarina, Badesc - Agência de Fomento do Estado de Santa Catarina S.A. e SIM - Caixa de Assistência à Saúde, nas respectivas sedes das empresas.

A Diretoria Executiva apresentou aos participantes das reuniões a composição da gestão e indicadores, promovendo o fortalecimento dos vínculos entre as empresas.

Fusesc investiu em Governança Corporativa e Compliance para buscar mais eficiência e sustentabilidade

A Governança Corporativa alinha os processos de gestão, estabelecendo um conjunto de normas e procedimentos que visam cumprir as leis e as regras da empresa. Já a responsabilidade do Compliance é cuidar para que o conjunto de normas e procedimentos sejam devidamente cumpridos - compliance significa: agir de acordo com as regras e normas pré-determinadas. É um termo derivado do verbo "to comply", em inglês, traduzido como "cumprir" ou "estar em conformidade". Isso significa que todos na empresa - da diretoria aos colaboradores e profissionais contratados - devem seguir corretamente as normas que estão contempladas em seus trabalhos.



Dada a importância deste tema para a sustentabilidade da Entidade e com o objetivo de fortalecer ainda mais a sua governança, a Fusesc reestruturou no primeiro semestre deste ano a área de Riscos e Controles Internos. "A reestruturação da área é uma demanda desta gestão, com o propósito de promover o aprimoramento de nossos controles internos, ampliando a capacidade de prevermos e nos prepararmos para diminuir riscos nas atividades operacionais e de gestão. Para isso, melhoramos processos e políticas internas, publicamos nosso Programa de Integridade, estamos realizando treinamentos com os colaboradores, demos mais destaque ao Canal de Denúncia no site, dentre outras atividades. No que se refere aos Controles Internos, utilizamos o Compliance como forma de garantir que estejamos cumprindo tudo corretamente e de acordo com nossos objetivos e metas, visando aumentar a eficiência operacional e contribuir para que a Entidade se mantenha segura e sustentável a longo prazo", explica Luiz Aurélio de Oliveira, Diretor Superintendente da Fusesc.

Fusesc firma convênio com o SESC

No segundo semestre de 2023 a Fusesc firmou um convênio com o SESC-SC, com o objetivo de incentivar os Participantes e Assistidos a participarem de atividades que promovam a manutenção da saúde, qualidade de vida e momentos de lazer.

Com este convênio os Participantes e Assistidos tem direito a 10% de desconto em todas as atividades, viagens e hospedagens no SESC-SC; desfrutar de mais de 30 unidades em todo o Estado, oferecendo cursos, academias, viagens incríveis, hospedagens em hotéis de qualidade, programas de alimentação, educação infantil, torneios esportivos, entre outros, e acesso às piscinas dos hotéis Cacupé e Blumenau, mediante inscrição em atividades sistematizadas no SESC e pagamento de taxa de utilização, de acordo com os valores vigentes na tabela de retribuição.



Para aproveitar esses benefícios, a inscrição deve ser feita presencialmente no SESC da cidade, com apresentação dos seguintes documentos:

Participantes - Certificado de Participante da Fusesc, disponível na área de Autoatendimento do site (acesse com CPF e senha, no menu superior> Consulta> Certificado de Participante), documento de identidade e comprovante de residência.

Assistidos e Pensionistas - Declaração de vínculo com a Fusesc (deve ser solicitada na Central de Atendimento, pelo telefone 0800 048 3000 ou WhatsApp (48) 4042-0305), documento de identidade e comprovante de residência.

O titular poderá incluir: cônjuge/companheiro(a): obrigatória a apresentação de certidão de casamento ou união estável, atualizada, e filhos até 18 anos: obrigatória a apresentação de documento de identidade (pode ser por foto no celular).

No ato da inscrição, é feita a orientação para conclusão no aplicativo do SESC, para gerar a credencial digital. Pessoas a partir dos 60 anos que preferirem utilizar a credencial física, pagam 10 reais para a realização da impressão. É importante destacar que a credencial tem validade de um ano, devendo ser renovada após este período e o serviço de odontologia não está contemplado neste convênio.

Fusesc promoveu o incentivo ao planejamento financeiro com a PLR

Para falar sobre benefícios como cashback do Imposto de Renda, efeito dos juros sobre juros e como acelerar a aposentadoria, a Fusesc realizou uma transmissão ao vivo e desenvolveu outros materiais de divulgação para incentivo do uso da PLR para investimento na previdência complementar. As campanhas de divulgação aconteceram ao longo do ano, com destaque para a live Turbine a sua PLR, realizada em agosto. Além de tirar todas as dúvidas sobre o assunto e responder às perguntas enviadas pelos Participantes e Assistidos, o vídeo ainda apresentou uma novidade, o aporte por Pix.

Planos alcançam patrimônio de R\$ 3 bilhões em dezembro

A Fusesc atingiu um marco histórico ao alcançar o valor de R\$ 3 bilhões em patrimônio no mês de dezembro de 2023. Para o Diretor Superintendente, Luiz Aurélio de Oliveira, o resultado se deve a uma gestão eficiente e sustentável, aliada às boas práticas do mercado e ao desempenho positivo dos investimentos, que têm atingido o objetivo de rentabilidade. "Ao longo das últimas quatro décadas, a Fusesc vem passando de forma segura por inúmeros desafios e cenários econômicos adversos, consolidando-se como uma Entidade sólida e estruturada", afirma Oliveira.



De acordo com o Diretor Financeiro e Administrativo, Carlos Eduardo Pitz, este marco foi possível graças à visão de longo prazo adotada na gestão administrativa da Fusesc e dos planos de benefícios - "Manter-se referência em eficiência administrativa, retorno de investimentos ajustado ao risco de mercado e ser reconhecida pela excelência em governança corporativa."

“Esta visão norteia as ações da Entidade para buscar as melhores estratégias com o objetivo de promover o pagamento da renda complementar daqueles que aqui depositaram seus recursos para constituir sua reserva futura. Esse patrimônio de R\$ 3 bilhões demonstra que a Fusc, mesmo realizando a administração de planos maduros, que são aqueles que tem mais Assistidos (aposentados e pensionistas) do que Participantes (ativos), está aumentando o total de recursos garantidores sob gestão”, comenta Pitz.

Comunicação e Relacionamento

Fusc e você: 45 anos de histórias - Participantes e Assistidos compartilham suas jornadas

Em comemoração aos 45 anos da Entidade foi realizada a campanha: “Fusc e você: 45 anos de histórias”, onde a Fusc convidou Participantes, Assistidos e Pensionistas para compartilhar bons momentos: vivências profissionais e familiares, a descoberta de novos hobbies ou talentos, realização de sonhos, desafios superados ou um momento que foi tão especial que merecia ser destacado.

As histórias em texto, vídeo ou áudio puderam ser enviadas pelo WhatsApp da Fusc (48) 4042-0305 e foram divulgadas no segundo semestre no site e redes sociais da Entidade.

No site da Fusc e nas redes sociais publicamos trajetórias inspiradoras, como a de Alfeu Luiz Abreu, que desbravou os desafios da década de 80 para consolidar a Fusc, e Maria Sirlei Castilho, que após 28 anos no BESC dedica-se ao voluntariado, proporcionando alegrias a quem mais precisa. José Jaime da Luz Matos, rememorou o nascimento do Núcleo Espírita Nosso Lar e Lonarte Sperling Veloso, lembrou que em uma situação inusitada viu-se sob uma possível ameaça. Também foram compartilhadas as histórias de Márcio Gobbato, que retomou os estudos após o nascimento dos filhos e de Marco Aurélio Abreu, que dentre as experiências vivenciadas, chamou a atenção para a necessidade de dedicar-se aos estudos mais profundos em busca de uma compreensão mais elevada e espiritual da existência.

Fusc investiu em vídeos para se aproximar de Participantes e Assistidos

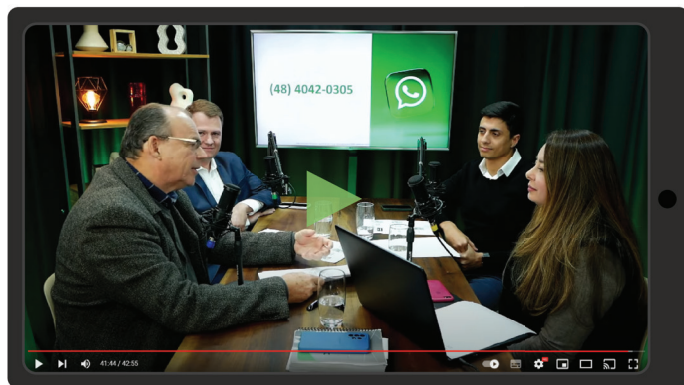
Para manter-se ainda mais conectadas com Participantes e Assistidos, a Fusc se dedicou a levar conteúdo de qualidade e informações importantes em formato de vídeo em 2023. Entre mensagens institucionais, lives e explicações detalhadas sobre ferramentas e benefícios de



investir na previdência complementar, a equipe participou de diversos vídeos. Entre eles estão os videocasts sobre investimentos, o Diretor Superintendente se apresentando após a posse e também trazendo informações relevantes sobre outros assuntos, como o convênio com o SESC. Além disso, a equipe Fusesc também apresentou os canais de atendimento on-line, entre outras informações. Confira todos os vídeos no canal do Youtube, redes sociais e site da Fusesc - no menu Publicações > Vídeos.

Podcasts e Videocast trouxeram informações sobre investimentos

O podcast Fala Fusesc disponibiliza, dentre outros temas, conteúdos sobre rentabilidade. Alguns episódios são lançados em formato de vídeo, como o "Entendendo a Rentabilidade dos Planos", publicado em fevereiro, que trouxe um panorama geral de como é calculada a rentabilidade, como são realizados os investimentos e quais são os índices que devem ser levados em consideração na previdência complementar, e o episódio inicial da série segmentos de investimentos da previdência complementar, que trouxe informações sobre a gestão imobiliária da Entidade.



Desde fevereiro de 2023 (com os resultados de janeiro) mensalmente, junto com as informações da rentabilidade dos planos, é publicado um podcast específico com as informações a respeito da rentabilidade do mês, com a análise dos especialistas da Entidade falando sobre os impactos do mercado financeiro. Ouça e assista no site e canal do Youtube da Fusesc ou nos agregadores de podcast, como Spotify, Anchor, Breaker, Google Podcasts, Deezer e Apple Podcasts.

Concurso cultural do Dia dos Avós expõe a criatividade de artistas mirins



Heitor - 8 anos
Avô: Osvaldo de Almeida Scansani
24% dos votos



Antonia - 8 anos
Avô: Maria Cecília dos Santos
14% dos votos



Aurora - 6 anos
Avô: Daniela Osaída de Lima
6% dos votos



Alice - 7 anos
Avô: Narcio Francisco Holz
11% dos votos



Ives - 9 anos
Avô: Eloan Salomão Mota
9% dos votos

Em comemoração ao Dia dos Avós, celebrado em 26/07, a Fusesc realizou o concurso cultural "Avós e netos: um amor desenhado". A ação teve como objetivo enaltecer os laços entre os

Participantes/Assistidos e seus netos, com o intuito de promover a criatividade das crianças por meio de desenhos que expressem a importância dessa relação tão especial.

Veja quem foram os vencedores: Heitor – 8 anos (Avô: Osvaldo de Almeida Scansani); Antonia – 8 anos (Avó: Maria Cecília dos Santos); Alice – 7 anos (Avô: Narcio Francisco Holz); Ives – 9 anos (Avô: Eloan Salomão Mota), e Aurora – 6 anos (Avó: Daniela Osaida de Lima).

Puderam participar do concurso as crianças com idades entre 5 e 12 anos, netas dos Participantes, Assistidos e Pensionistas da Fusesc. Os avós enviaram os desenhos feitos pelos netos entre 31/07 e 27/08 pelo WhatsApp ou presencialmente na Central de Atendimento da Entidade. A divulgação dos desenhos aconteceu entre 01/08 e 30/08, nos canais de comunicação da Fusesc. Já a votação popular ocorreu entre 01 e 09/09. Foram mais de 3,7 mil votos! Os vencedores receberam como prêmio um cofrinho eletrônico, uma lembrança especial para guardar economias e continuar fortalecendo o vínculo com seus avós.

Concurso Cultural “Com a Fusesc meu futuro não depende da sorte”

Entre os meses de novembro e dezembro de 2023 a Fusesc realizou o Concurso Cultural Com a Fusesc meu futuro não depende da sorte. Quem participou da ação concorreu a um Echo Dot 5ª Geração com Alexa. O resultado foi divulgado em 29/01/2024.

Os vencedores foram dois Participantes da Patrocinadora Banco do Brasil: Vinicius Falk Thomaz (Canoas – RS) e Reginaldo Machado Bitencourt (Armazém – SC).

A participação no concurso foi simples, bastava investir no futuro financeiro com quatro possibilidades: aumentar o percentual da contribuição básica do plano de benefícios em, no mínimo, um ponto percentual; aumentar o percentual da contribuição adicional do plano de benefícios em, no mínimo, um ponto percentual; realizar a portabilidade de um plano de previdência para o plano de benefícios da Fusesc, e realizar um aporte no plano de benefícios da Fusesc.

Após realizar no mínimo uma das ações acima, bastava acessar o WhatsApp da Fusesc pelo telefone (48) 4042-0305, item 11> Concurso Cultural Participantes> e inserir um depoimento em texto, com até 500 caracteres, sobre a importância de investir no plano de benefícios da Fusesc para garantir a qualidade de vida na aposentadoria.

As melhores frases foram selecionadas por uma comissão interna da Fusesc e os vencedores ganharam um smart speaker com Alexa – Echo Dot 5ª geração com relógio.



Comunicação:

A Fusesc disponibiliza diversos canais para que Participantes e Assistidos possam obter informações atualizadas a respeito da gestão dos planos de benefícios, esclarecerem dúvidas a respeito da concessão de aposentadoria, simular e contratar empréstimos, dentre outras. Confira:

Site - www.fusesc.com.br

O site disponibiliza o Espaço Transparência, que facilita o rápido acesso ao Estatuto, Regulamentos dos Planos, Manual do Participante, Demonstrativos Atuariais, Relatórios Anuais, Código de Conduta e Ética, Políticas Internas, Legislação, Prestação de Contas, entre outras informações. Lá também ficam disponíveis, os jornais Notícias da Fusesc, lâminas de rentabilidade e de seguridade, notícias, vídeos e mais.

Na área de Autoatendimento, é possível visualizar o contracheque, acessar o documento de IR acompanhar o saldo de conta, realizar atualizações cadastrais, fazer a simulação e contratação de empréstimos, consultar empréstimos contratados, dentre outros serviços. O acesso é feito pela home page do site, por meio do CPF e senha. No mural de recados, sempre há informações atualizadas.

São destaque também o acesso pelo site ao WhatsApp e o Chat online, onde o público consegue obter as informações de forma rápida e, se necessário, podem acessar o atendimento humano.

Jornal Notícias da Fusesc

No jornal trimestral, são publicadas matérias para acompanhamento das informações sobre a gestão dos planos e da Entidade, sobre segmento financeiro e previdenciário, entre outras.

Newsletter

Enviado por e-mail e com periodicidade mensal, é um canal de informações ágil, com conteúdo segmentado para Participantes e Assistidos.

Redes Sociais:



/Fusesc



@fusescprevidencia



/fusescprevidencia

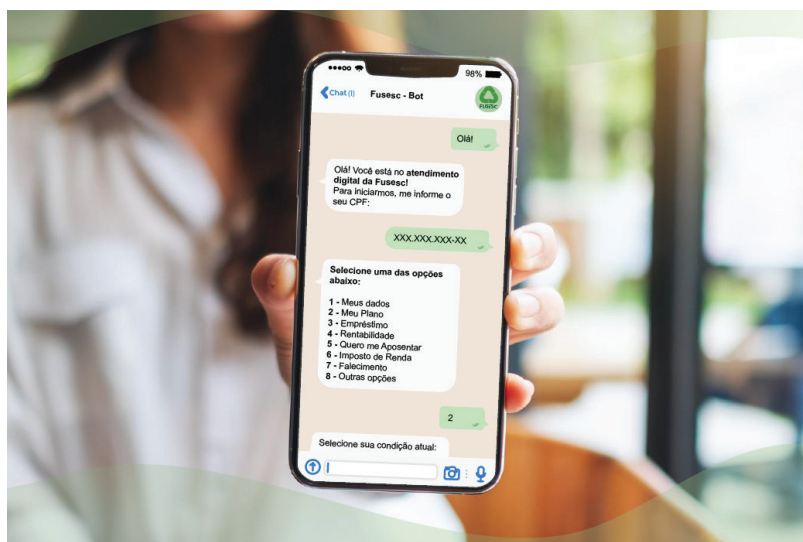


/Fusesc

Canais de atendimento on-line da Fusesc

- WhatsApp, no telefone
(48) 4042-0305
- Chat
- Formulário para atendimento via e-mail

Nestes canais, os Participantes e Assistidos tem acesso rápido a informações personalizadas do plano. Para acessar, basta clicar em Contato, no menu superior da home page do site www.fusesc.com.br.

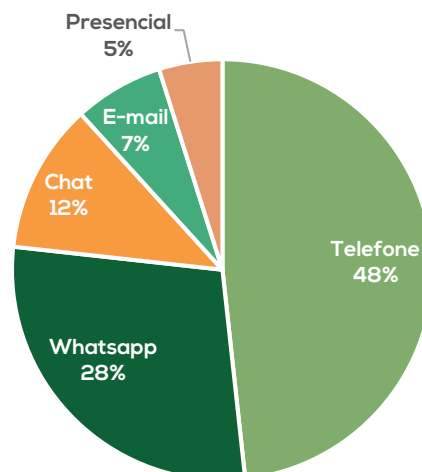


Central de Atendimento

O atendimento humanizado por telefone (0800 048 3000), presencial, e-mail, WhatsApp e Chat no site ocorre das 8h00 às 17h00 horas, sem intervalo de almoço.

A sede da Entidade está localizada na Avenida Prefeito Osmar Cunha, 251 – 8º andar – Edifício Pérola Negra – Centro – Florianópolis/SC.

Em 2023, foram realizados 18.692 atendimentos aos Participantes e Assistidos por todos os canais:



Educação Financeira e Previdenciária

Programa A Escolha Certa

Alinhada à Recomendação nº 01/2008, do Conselho de Gestão Previdenciária Complementar, a Fusesc participa do programa integrado de educação financeira e previdenciária "A Escolha Certa", que tem como objetivo difundir os conceitos de previdência complementar, promover a educação e a conscientização financeira, além de estimular a poupança de longo prazo aos Participantes e assistidos. O programa é compartilhado com as entidades de Santa Catarina integrantes da Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar (ASCPrev), confira em:

Portal: www.aescolhacerta.com.br

Facebook: [Facebook.com/programaaescolhacerta](https://www.facebook.com/programaaescolhacerta) | **Instagram:** @programaaescolhacerta

Novo mascote – Em 2023 o Programa A Escolha Certa passou a ter um novo mascote. Ele será o responsável por trazer atualizações e novidades do mundo financeiro e previdenciário. O nome dele, PigPrev, foi escolhido em um concurso cultural realizado em setembro pelo Programa.



Publicações no site e redes sociais

Além dos conteúdos do Programa A Escolha Certa, a Fusesc também divulga em seu site e redes sociais artigos de educação financeira e previdenciária, com o objetivo de promover o conhecimento sobre estes assuntos aos seus Participantes e Assistidos.

Resultados Consolidados

Fusesc em números

Nosso público



6.872

peças usufruem da prestação
de serviços da Fusesc



R\$ 170.954.471,90

benefícios pagos aos
Aposentados e Pensionistas



R\$ 42.061.945,55

contribuições recebidas

Números de Seguridade em 2023

Concessões Aposentadorias	15
Concessões Pensões	45
Óbitos	61
Resgates	14
Portabilidades	04
Opções pelo BPD (Benefício Proporcional Diferido)	04
Pagamentos a Herdeiros	17

Gestão Administrativa

Os indicadores de gestão da Fusesc em 2023:

Indicadores	2023	2022
Taxa de Administração	0,20%	0,29%
Taxa de Carregamento	0,00%	1,39%
Despesas administrativas/participantes	R\$ 1.599,48	R\$ 1.589,83
Despesas administrativas/recursos garantidores	0,39%	0,43%
Despesas administrativas/ativo total	0,37%	0,40%
Despesas administrativas/receitas administrativas	1,88	1,44
Despesas de pessoal/despesas administrativas	66,08%	66,90%
Evolução do fundo administrativo	1,10	1,10

Gestão de Seguridade – Plano Multifuturo I

A Seguridade é responsável pelas etapas de vinculação do Participante com o plano de benefícios, desde sua adesão até o encerramento do benefício de previdência complementar. A arrecadação, concessão, manutenção dos benefícios, atualização e manutenção dos dados cadastrais, a gestão das premissas atuariais, fazem parte desta gestão.



Plano Multifuturo I

Benefícios – A Fusesc pagou R\$ 86.673.046,71 em benefícios aos seus Assistidos e Pensionistas do Plano Multifuturo I em 2023. É a Entidade cumprindo a sua principal função que é prover a complementação de aposentadoria a quem se planejou para usufruir desse benefício.

Contribuições – Foram R\$ 33.548.613,14 em contribuições recebidas dos Participantes e Patrocinadoras.

Participantes e Assistidos – Ao final de dezembro de 2023 o Plano Multifuturo I tinha o total de 5.147 Participantes, entre Assistidos, pensionistas e ativos.

Gestão de Investimentos – Plano Multifuturo I

Planos batem meta atuarial e fecham 2023 entre os 25% melhores planos de Contribuição Variável

Os três planos administrados pela Fusesc alcançaram suas metas atuariais em 2023. Além disso, a Entidade alcançou em dezembro de 2023 a marca de R\$ 3 bilhões em patrimônio dos planos de benefícios.

De acordo com o Diretor Financeiro e Administrativo da Entidade, Carlos Eduardo Pitz, este marco foi possível graças à visão de longo prazo adotada na gestão administrativa da Fusesc e dos planos de benefícios – “Manter-se referência em eficiência administrativa, retorno de investimentos ajustado ao risco de mercado e ser reconhecida pela excelência em governança corporativa.”



“Esta visão norteia as ações da Entidade para buscar as melhores estratégias com o objetivo de promover o pagamento da renda complementar daqueles que aqui depositaram seus recursos para constituir sua reserva futura. No que se refere aos investimentos, podemos dizer que este número foi alcançado com a contribuição do bom desempenho das rentabilidades em 2023 já que, além de termos obtido um excelente ganho real, ou seja, retorno descontado a inflação, também tivemos retornos nominais expressivos”, explica Pitz.

Esse patrimônio de R\$ 3 bilhões demonstra que a Fusesc, mesmo realizando a administração de planos maduros, que são aqueles que tem mais assistidos (aposentados) do que participantes (ativos), está aumentando o total de recursos garantidores sob gestão. A tradição da Fusesc de evitar exposições de maior risco em cenário favorável para renda fixa vem mantendo os planos de benefícios da Entidade entre os melhores desempenhos do mercado de Previdência Fechada brasileiro.

Procurando proteger os recursos dos planos de benefícios de quaisquer impactos, a Fusesc adota uma política cautelosa em suas diretrizes, com aplicações em ativos de baixo risco e que apresentam boas oportunidades de rendimentos, mais seguros diante de um cenário de alta dos juros e inflação alta. Além disso, sempre que possível, a Entidade aproveita as oportunidades no segmento de renda variável realizando alocações em fundos e/ou ações que apresentam características defensivas nos momentos de crise.

Plano Multifuturo I tem rentabilidade de 12,73% em 2023

Para buscar e manter bons resultados, a Fusesc trabalha com uma política de investimentos que prioriza mais segurança e menos riscos. O Plano Multifuturo I tem um montante de R\$ 1.698 milhões, com 79,58% dos investimentos em Renda Fixa, 6,60% em Renda Variável, 5,22% no segmento imobiliário, 5,69% em Investimentos Estruturados e 2,91% em Empréstimos – dados de dezembro/2023.

Com esta distribuição, mesmo com as incertezas nos campos político e econômico o Plano Multifuturo I alcançou uma rentabilidade de 12,73% em 2023.

1. Demonstrações Contábeis

1.1. Balanço Patrimonial Consolidado

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL					
Sigla: FUSESC			C.N.P.J.: 83.564.443/0001-32		
ATIVO	2023	2022	PASSIVO	2023	2022
<u>DISPONÍVEL (nota 5)</u>	460	1.253	<u>EXIGÍVEL OPERACIONAL (nota 8)</u>	4.150	3.892
			Gestão Previdencial	2.782	2.707
<u>REALIZÁVEL</u>	3.004.031	2.814.450	Gestão Administrativa	1.273	1.069
Gestão Previdencial (nota 6.1)	12.050	12.962	Investimentos	95	116
Gestão Administrativa (nota 6.2)	281	220			
Investimentos (nota 6.3)	2.991.700	2.801.268	<u>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</u>	29.922	30.991
Títulos Públicos	1.727.876	1.729.221	Gestão Previdencial (nota 9.a)	29.667	30.851
Ativo Financeiro de Crédito Privado	932	932	Gestão Administrativa (nota 9.b)	255	140
Fundos de Investimentos	1.009.351	809.811			
Investimentos em Imóveis	153.680	164.650	<u>PATRIMÔNIO SOCIAL</u>	2.971.096	2.781.557
Operações com Participantes	72.227	70.805	Patrimônio de Cobertura do Plano	2.663.799	2.602.850
Recursos a Receber - Precatórios	27.634	25.849	Provisões Matemáticas (nota 10)	2.511.698	2.386.517
<u>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL (nota 7)</u>	677	737	Benefícios Concedidos	1.636.489	1.628.188
Imobilizado	222	283	Benefícios a Conceder	875.209	758.329
Intangível	455	454			
			Equilíbrio Técnico (nota 11)	152.101	216.333
			Resultados Realizados	152.101	216.333
			Superávit Técnico Acumulado	152.101	216.333
			Fundos (nota 13)	307.297	178.707
			Fundos Previdenciais	155.514	39.950
			Fundos Administrativos	147.850	135.022
			Fundos para Garantia das Operações com Participantes	3.933	3.735
TOTAL DO ATIVO	3.005.168	2.816.440	TOTAL DO PASSIVO	3.005.168	2.816.440

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF Nº 502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF Nº 005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF Nº 715.901.376-04

1.2. Demonstração da Mutação do Patrimônio Social - DMPS (consolidada)

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDA�O CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL			
Sigla: FUSESC		C.N.P.J.: 83.564.443/0001-32	
DESCRI�O	2023	2022	VARIA�O (%)
A) Patrimônio Social - início do exercício	2.781.557	2.619.607	6,18
1. Adi�es	386.320	351.870	9,79
Contribui�es Previdenciais	42.368	38.017	11,44
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	319.821	289.325	10,54
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	1.359	(100,00)
Receitas Administrativas	5.836	7.809	(25,27)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	18.097	15.132	19,59
Constitui�o de Fundos para Garantia das Opera�es com Participantes	198	228	(13,16)
2. Dedu�es	(196.781)	(189.920)	3,61
Benefícios	(172.563)	(166.356)	3,73
Resgates	(5.633)	(3.358)	67,75
Portabilidades	(799)	(3.297)	(75,77)
Desonera�o de Contribui�es de Patrocinador(es)	(1.971)	(1.778)	10,85
Outras Dedu�es	(4.162)	(3.907)	6,53
Constitui�o Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(548)	-	-
Despesas Administrativas	(10.991)	(11.224)	(2,08)
Constitui�o Líquida de Contingências - Gestão Administrativas	(114)	-	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)	189.539	161.950	17,04
Provisões Matemáticas	125.181	69.518	80,07
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(64.232)	80.840	(179,46)
Fundos Previdenciais	115.564	(353)	(32.837,68)
Fundos Administrativos	12.828	11.717	9,48
Fundos para Garantia de Opera�es com Participantes	198	228	(13,16)
4. Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	
5. Opera�es Transitórias	-	-	
B) Patrimônio Social no final do exercício (A+3+4+5)	2.971.096	2.781.557	6,81

As notas explicativas da administra o são parte integrante das demonstra es contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF N  502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF N  005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF N  715.901.376-04

1.3. Demonstração do Ativo Líquido - DAL

Plano Multifuturo I

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL	CNPJ: 48.307.153/0001-02		
Sigla: FUSESC	CNPB: 2002.0006-38		
DESCRIÇÃO	2023	2022	VARIÇÃO (%)
1. Ativos	1.814.234	1.668.821	8,71
Disponível (nota 5)	79	226	(65,04)
Recebíveis Previdencial (nota 6.1)	100.278	94.218	6,43
Investimentos (nota 6.3)	1.713.877	1.574.377	8,86
Títulos Públicos	965.417	946.755	1,97
Ativo Financeiros de Crédito Privados	497	497	-
Fundos de Investimentos	597.511	473.195	26,27
Investimentos em Imóveis	85.687	91.804	(6,66)
Operações com Participantes	49.386	47.741	3,45
Recursos a Receber - Precatórios	15.379	14.385	
2. Obrigações	19.186	21.210	(9,54)
Operacional (nota 8)	1.780	1.867	(4,66)
Contingencial (nota 9)	17.406	19.343	(10,01)
3. Fundos não Previdenciais	92.946	85.859	8,25
Fundos Administrativos	91.211	84.219	8,30
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.735	1.640	5,79
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	1.702.102	1.561.752	8,99
Provisões Matemáticas (nota 10)	1.523.135	1.413.241	7,78
Superávit/Déficit Técnico (nota 11)	60.480	134.932	(55,18)
Fundos Previdenciais (nota 13)	118.487	13.579	772,58
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	60.480	134.932	(55,18)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	10.301	12.179	(15,42)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado =(a+b)	70.781	147.111	(51,89)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF Nº 502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF Nº 005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF Nº 715.901.376-04

1.4. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL

Plano Multifuturo I

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL	CNPJ: 48.307.153/0001-02		
Sigla: FUSESC	CNPB: 2002.0006-38		
DESCRIÇÃO	2023	2022	VARIAÇÃO (%)
A) Ativo Líquido - início do exercício	1.561.752	1.451.357	7,61
1. Adições	231.203	202.880	13,96
Contribuições	33.858	32.674	3,62
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	197.137	169.474	16,32
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	208	732	(71,58)
2. Deduções	(90.853)	(92.485)	(1,76)
Benefícios	(86.673)	(83.806)	3,42
Resgates	(3.379)	(2.967)	13,89
Portabilidades	(799)	(3.297)	(75,77)
Custeio Administrativo	(2)	(2.415)	(99,92)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	140.350	110.395	27,13
Provisões Matemáticas	109.894	48.353	127,27
Fundos Previdenciais	104.908	2.164	4.747,87
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(74.452)	59.878	(224,34)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4+5)	1.702.102	1.561.752	8,99
C) Fundos não previdenciais	7.087	6.898	2,74
Fundos Administrativos	6.992	6.767	3,32
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	95	131	(27,48)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF N  502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF N  005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF N  715.901.376-04

1.5. Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Plano Multifuturo I

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL	CNPJ: 48.307.153/0001-02
Sigla: FUSESC	CNPB: 2002.0006-38

DESCRIÇÃO	2023	2022	VARIAÇÃO %
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	1.723.023	1.584.602	8,74
1. Provisões Matemáticas (nota 10)	1.523.135	1.413.241	7,78
1.1. Benefícios Concedidos	774.617	768.100	0,85
Contribuição Definida	656.131	650.550	0,86
Benefício Definido	118.486	117.550	0,80
1.2. Benefício a Conceder	748.518	645.141	16,02
Contribuição Definida	686.294	585.684	17,18
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	315.453	269.608	17,00
Saldo de contas - parcela participantes	370.841	316.076	17,33
Benefício Definido	62.224	59.457	4,65
2. Equilíbrio Técnico (nota 11)	60.480	134.932	(55,18)
2.1. Resultados Realizados	60.480	134.932	(55,18)
Superávit técnico acumulado	60.480	134.932	(55,18)
Reserva de contingência	45.114	44.252	1,95
Reserva para revisão de plano	15.366	90.680	(83,05)
3. Fundos (nota 13)	120.222	15.219	689,95
3.1. Fundos Previdenciais	118.487	13.579	772,58
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes -Gestão Previdencial	1.735	1.640	5,79
4. Exigível Operacional (nota 8)	1.780	1.867	(4,66)
4.1. Gestão Previdencial	1.733	1.805	(3,99)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	47	62	(24,19)
5. Exigível Contingencial (nota 9)	17.406	19.343	(10,01)
5.1. Gestão Previdencial	17.406	19.343	(10,01)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF Nº 502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF Nº 005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF Nº 715.901.376-04

1.6. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA (consolidada)

(Em milhares de reais)

Entidade: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL			
Sigla: FUSESC		C.N.P.J.: 83.564.443/0001-32	
DESCRIÇÃO	2023	2022	VARIAÇÃO (%)
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	135.022	123.305	9,50
1. Custeio da Gestão Administrativa	23.933	22.941	4,32
1.1. Receitas	23.933	22.941	4,32
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4	3.059	(99,87)
Custeio Administrativo dos Investimentos	5.287	4.192	26,12
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	377	381	(1,05)
Receitas Diretas	168	177	(5,08)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	18.097	15.132	19,59
2. Despesas Administrativas	(10.991)	(11.224)	(2,08)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(10.991)	(11.224)	(2,08)
Pessoal e encargos	(7.091)	(7.510)	(5,58)
Treinamentos/Congressos e Seminários	(71)	(40)	77,50
Viagens e Estadias	(57)	(61)	(6,56)
Serviços de Terceiros	(2.576)	(2.442)	5,49
Despesas Gerais	(827)	(783)	5,62
Depreciações e Amortizações	(153)	(168)	(8,93)
Tributos	(216)	(216)	-
Outras Despesas	-	(4)	(100,00)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	(114)	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	12.828	11.717	9,48
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	12.828	11.717	9,48
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	147.850	135.022	9,50

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF Nº 502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF Nº 005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG - 069.483/0-9
CPF Nº 715.901.376-04

1.7. Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (valores em R\$ mil)

1. Contexto operacional

A FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL - FUSESC é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, constituída sob a forma de Fundação em 31 de outubro de 1977, tendo por finalidade institucional a administração de planos de benefícios previdenciários, por meio de contribuição mensal das Patrocinadoras e de seus Participantes e Assistidos na forma dos Regulamentos dos Planos de Benefícios que administra.

O Estatuto, o Plano de Benefícios original e o funcionamento desta Entidade foram aprovados pela Portaria nº 1.834, de 27 de setembro de 1979 do Ministro de Previdência e Assistência Social - MPAS. Em 03 de setembro de 2007, a Secretaria de Previdência Complementar - SPC, atualmente, Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, aprovou as alterações do Estatuto, conforme Portaria SPC/DETEC/CGAT nº 1.526, publicada no Diário Oficial da União em 05 de setembro de 2007, e a vigente através da Portaria nº 684, de 13 de julho de 2018, publicada no Diário Oficial da União em 17 de julho de 2018. Esta Entidade é regulada pelas disposições contidas nas Leis Complementares nos 108 e 109, de 29 de maio de 2001 e patrocinada pelas seguintes empresas:

- Banco do Brasil S.A. (Incorporador do Banco do Estado de Santa Catarina S.A. - BESC);
- Agência de Fomento do Estado de Santa Catarina S.A. - BADESC;
- Estado de Santa Catarina (Sucessor da Companhia de Desenvolvimento do Estado de Santa Catarina - CODESC);
- BESC S.A. Corretora de Seguros e Administradora de Bens - BESCOR;
- SIM Caixa de Assistência à Saúde;
- Fundação Codesc de Seguridade Social - FUSESC.

A FUSESC possui estrutura organizacional composta por Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva com a missão de instituir e administrar planos de previdência para assegurar o pagamento de benefícios contratados e promover consciência previdenciária de seus participantes e assistidos.

A FUSESC não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de renda, a título de lucro ou participação nos resultados. A escrituração contábil é centralizada em sua sede, situada no município de Florianópolis - SC e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar sua exatidão.

As demonstrações contábeis da Entidade foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 28/03/2024.

2. Planos de benefícios:

Os planos de benefícios administrados pela FUSESC pertencem à modalidade de “Contribuição Variável”, bem como suas respectivas elegibilidades estão previstos nos Regulamentos de cada Plano aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

O plano de custeio é calculado anualmente pelo atuário externo independente, Mirador Assessoria Atuarial Ltda e é custeado através das contribuições mensais das Patrocinadoras, das contribuições mensais dos participantes e pelos rendimentos resultantes das aplicações dos recursos garantidores do plano de benefícios que obedecem ao disposto na Resolução CMN nº 4.994 de 24 de março de 2022.

A Entidade administra os seguintes Planos de Benefícios:

Plano de Benefícios	CNPJ	CNPB	Modalidade	Patrocínio
Plano de Benefício I	48.306.584/0001-54	1979.0026-65	CV	Banco do Brasil - BADESC - Estado de Santa Catarina - BESCOR - FUSESC
Plano Multifuturo I	48.307.153/0001-02	2002.0006-38	CV	Banco do Brasil
Plano Multifuturo II	48.307.181/0001-20	2002.0046-92	CV	BADESC - Estado de Santa Catarina - BESCOR - SIM - FUSESC

• Plano de Benefícios I

O Plano de Benefícios I, anteriormente denominado Plano de Benefícios Fuscsc, existente desde o início da Entidade, é estruturado na modalidade de contribuição variável.

Em 31 de dezembro de 2023 o plano possuía o seguinte número de participantes:

Descrição	Quantidade		Idade Média
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Ativos com direito a aposentadoria	3	4	63
Assistidos com direito a aposentadoria	793	814	76
Assistidos com direito a pensão por morte	510	510	73
Total	1.306	1.328	-

Não é permitido o ingresso de novos Participantes no Plano de Benefícios I por ser caracterizado como plano em extinção desde 1º de janeiro de 2003.

• Plano de Benefícios Multifuturo I

O Plano de Benefícios Multifuturo I, estruturado na modalidade de contribuição variável, foi aprovado pela Secretaria de Previdência Complementar – SPC, pelo Ofício nº 646/SPC/GAB/COA, de 18 de abril de 2002. O referido plano é patrocinado pelo Banco do Brasil S.A. (Incorporadora do Banco do Estado de Santa Catarina S.A. – BESC) e foi instituído em junho de 2002.

Em 31 de dezembro de 2023 o plano possuía o seguinte número de participantes:

Descrição	Quantidade		Idade Média
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Ativos com direito a aposentadoria	1.952	1.987	49
Assistidos com direito a aposentadoria	2.980	3.057	66
Assistidos com direito a pensão por morte	257	203	52
Total	5.189	5.247	-

• Plano de Benefícios Multifuturo II

O Plano de Benefícios Multifuturo II, também estruturado na modalidade de contribuição variável, foi aprovado pelo Ofício nº 2.183/SPC/COA, de 20 de dezembro de 2002 e foi instituído em janeiro de 2003, estando vigente a redação aprovada pela Portaria PREVIC nº 26, de 12.01.2021 (D.O.U. de 15.01.2021). O plano está sendo patrocinado pelas empresas BADESC, BESCOR, CODESC, SIM, além do Estado de Santa Catarina e a própria FUSESC. A patrocinadora BESCOR está em processo de liquidação extrajudicial.

Em 31 de dezembro de 2023 o plano possuía o seguinte número de participantes:

Descrição	Quantidade		Idade Média
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Ativos com direito a aposentadoria	168	160	50
Assistidos com direito a aposentadoria	262	263	67
Assistidos com direito a pensão por morte	19	14	66
Total	449	437	-

Além dos Planos de Benefícios a Entidade possui em sua estrutura operacional o Plano de Gestão Administrativa – PGA, conforme disposto nas Resoluções CNPC nº 43, de 06/08/2021, CNPC nº 48, de 08/12/2021 e Instrução PREVIC nº 31 de 20/08/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução PREVIC nº 23/2023 que tem como finalidade o registro das atividades da gestão administrativa, em conformidade com o seu Regulamento aprovado pelo Conselho Deliberativo por intermédio da Ata nº 436, de 27 de julho de 2023.

A escrituração contábil é efetuada de forma a segregar os direitos e obrigações de cada Plano de Benefícios Previdenciais e do Plano de Gestão Administrativa, conforme previsto na legislação vigente.

3. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), e quando aplicável, as normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A elaboração da contabilidade por plano observou a Resolução CNPC nº 43/2021, a Resolução PREVIC nº 12/2022 e a Instrução PREVIC nº 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução PREVIC nº 23/2023, com o registro da soma dos saldos das contas dos Planos de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativo (PGA).

São observados ainda, os Princípios de Contabilidade, conforme a NBCT/ITG 2001 que estabelece critérios e procedimentos específicos para a estruturação das demonstrações contábeis, para registro das operações e variações patrimoniais, bem como para o conteúdo mínimo das Notas Explicativas, além dos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aplicáveis a esse segmento econômico para os itens não regulamentados pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC e a Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em milhares de reais e em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

Atendendo as normas específicas, são apresentadas as seguintes demonstrações:

- Balanço Patrimonial Consolidado;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS Consolidada;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA Consolidada; e
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT

4. Principais práticas contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e a escrituração contábil de todas as operações obedece à planificação de contas-padrão em vigor para as EFPC.

A FUSESC adota como procedimento padrão contábil a prática de discriminar, controlar e contabilizar todos os atos e fatos de forma segregada para os Planos de Benefícios e para o PGA, respeitando a autonomia patrimonial de cada plano, assegurando um conjunto de informações individualizadas, consistentes e transparentes.

A estrutura contábil aplicável às EFPC é segregada em Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e Fluxo de Investimento, por planos de benefícios e PGA, de acordo com a natureza e a finalidade dos fatos gerados, compondo um conjunto de informações que correspondem aos processos de administração da Entidade, quais sejam:

Previdencial – atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109/2001, bem como resultado dos planos de benefícios de natureza previdenciária;

Administrativa – atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios; e

Investimentos – atividade de registro e controle referentes à aplicação dos recursos garantidores dos planos de benefícios e do plano de gestão administrativa.

4.1. Ativo realizável

O grupo realizável nas Gestões Previdencial e Administrativa registra os direitos normais dessas atividades e no investimento registra todas as aplicações de recursos em nome da FUSESC, bem como os acréscimos ou decréscimos decorrentes de valorizações ou desvalorizações de tais operações, sem distinção de prazos de aplicação.

a) Gestão Previdencial – A Gestão Previdencial representa a atividade de registro e de controle dos eventos contábeis diretamente relacionados ao plano de benefícios previdenciários, previstos em seu regulamento, tais como, as contribuições do plano, os benefícios concedidos e outros eventos diretamente relacionados ao plano previdenciário, tais como os valores das provisões matemáticas, fundos previdenciários e o equilíbrio técnico (resultado do plano).

Os registros relativos às contribuições previdenciais dos participantes e patrocinadoras são contabilizados pelo regime de competência, exceto as contribuições dos autopatrocinados e contribuições facultativas que são registradas pelo regime de caixa, ou seja, quando da efetiva liquidação.

b) Gestão Administrativa – A Gestão Administrativa representa a atividade de registro e de controle inerentes aos eventos contábeis diretamente relacionados ao plano de gestão administrativa (PGA), previstos em seu regulamento, tais como: receitas e despesas administrativas do plano e da Entidade, ativo imobilizado e intangível e o fundo administrativo, além de outros eventos diretamente relacionados ao PGA.

Ao final de cada mês registra-se a participação do plano de benefícios previdenciário no fundo administrativo do PGA. O fundo administrativo é composto do fundo de garantia do ativo permanente e o fundo disponível, correspondente ao superávit do PGA, sendo que este último pode ser utilizado na cobertura das despesas administrativas. As receitas administrativas são debitadas ao Plano Previdencial e ao Fluxo dos Investimentos em conformidade com o plano de custeio administrativo vigente.

c) Gestão dos Investimentos – A Gestão dos Investimentos é o ambiente contábil onde são registrados o gerenciamento das aplicações no mercado financeiro e de capitais, investimentos imobiliários e operações com participantes. O registro contábil é efetuado de forma segregada para cada plano de benefícios (gestão previdencial) e para o PGA (gestão administrativa).

As principais práticas contábeis aplicadas para títulos e valores mobiliários são as seguintes:

- **Títulos para negociação** – registra os títulos que podem ser negociados, independentemente do prazo de vencimento, os quais são avaliados, na ocasião dos balancetes mensais, pelo seu valor de mercado, e seus efeitos são reconhecidos em conta específica no resultado do exercício; e
- **Títulos mantidos até o vencimento** – registra os títulos que a Entidade tem intenção e capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, considerando prazos mínimos de vencimento, bem como classificados como de baixo risco de crédito por agência classificadora de risco em funcionamento no País. Os referidos títulos são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos mensalmente dos rendimentos e variações monetárias auferidos em base “pro-rata temporis”, de acordo com as cláusulas de remuneração, e seus efeitos são reconhecidos em conta específica no resultado do exercício.

i) Títulos públicos

Os títulos públicos são registrados pelo valor de aquisição e corrigidos diariamente de acordo com os critérios apresentados anteriormente. Os títulos classificados na categoria "Títulos para negociação" são registrados de acordo com os valores divulgados diariamente pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais.

ii) Créditos privados e depósitos

Os títulos e valores mobiliários de emissão de instituições financeiras, empresas de capital aberto e organismos multilaterais, tais como: certificados de depósitos bancários, debêntures e notas promissórias são registrados ao valor de mercado ou obedecendo às características de valorização divulgadas no instrumento de escrituração do título. Os rendimentos diários e periódicos são auferidos a valor de mercado, computando a valorização e a desvalorização decorrente de tal ajuste no resultado do exercício em que foram apuradas.

iii) Ações

As ações adquiridas no mercado à vista são contabilizadas pelo custo de aquisição, avaliadas pelo valor de mercado, considerando-se a cotação de fechamento do mercado do último dia do mês em que a ação foi negociada em Bolsa de Valores. Os custos de transação, como as despesas de corretagem e outras taxas incidentes, deverão ser reconhecidas em contas específicas no resultado do exercício, conforme passou a determinar a Resolução CNPC nº 43/2021 e Instrução Previc nº 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução Previc nº 23/2023. Em caso de não haver negociação nos últimos seis meses, a avaliação é efetuada pelo valor patrimonial da ação, deduzidas as provisões para perdas, quando aplicável.

iv) Fundo de investimentos

As aplicações em fundos de investimento são registradas pelo valor efetivamente pago, cuja valorização inicial é obtida a partir da divisão do valor aplicado pela fração ideal denominada cota, resultando na posição de cotas detidas, a qual é registrada na Instituição Administradora / Custodiante, qualificada pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários e na CETIP S.A.

A valorização da aplicação é realizada diariamente multiplicando o montante de cotas investido pelo valor da cota atualizado, divulgado na ANBIMA, CVM e periódicos, conforme a característica de cada fundo. A valorização e desvalorização resultante são apropriadas diariamente nas rubricas contábeis de resultado (Rendas/Deduções).

Os investimentos foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e estão classificados como títulos para negociação. Fundos de Investimentos listados em bolsa de valores são registrados de acordo com o valor de mercado auferido pelo custodiante junto à B3. Estes títulos e valores mobiliários estão avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado, em conformidade com a Resolução CNPC nº 43/2021.

v) Investimentos imobiliários

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados ao valor decorrente das reavaliações realizadas com base em laudo de avaliação elaborado por peritos independentes e seus efeitos são reconhecidos em conta específica no resultado do exercício. Imóveis pertencentes a Fundos de Investimentos Imobiliários listados em bolsa de valores são registrados de acordo com o valor de mercado auferido pelo custodiante junto à B3.

Receitas de aluguel são demonstradas no resultado dos investimentos.

vi) Empréstimos e financiamentos

Os Empréstimos e Financiamentos representam os empréstimos concedidos a participantes e assistidos, acrescidos de atualização monetária e juros pactuados, líquidos das devidas provisões para fazer frente a possíveis perdas na realização dos créditos.

vii) Recursos a receber – Precatórios

Registra os precatórios de direito dos Planos Administrados pela FUSESC oriundos de êxito obtido pela Entidade em demandas judiciais contra a União, Estados e Municípios e são corrigidos pelo índice estabelecido no respectivo documento de emissão.

4.2. Exigível operacional

O grupo passivo exigível operacional é subdividido por segmentos operacionais: Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e Investimentos. Esse grupo registra as obrigações decorrentes das operações dos planos de benefícios e do plano de gestão administrativa, sempre que aplicável.

4.3. Exigível contingencial

Registra os valores contingenciais referentes às Gestões Previdencial, Administrativa e de Investimentos, que serão objeto de decisão judicial futura, podendo ter ou não impacto adicional na situação econômico-financeira da Entidade. É constituída e atualizada por intermédio de informações econômicas e jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito determinada pelos advogados responsáveis pelo acompanhamento dos processos e normatizada pelos Órgãos Estatutários da Entidade, aprovado pelo Conselho Deliberativo por meio da Ata CODEL nº 252, de 27/09/2012, além de adotar os seguintes critérios: efetivar o registro da provisão no passivo dos planos, em contrapartida da despesa que lhe deu origem, e existindo depósito judicial, são registrados em contas do ativo.

4.4. Patrimônio social

4.4.1. Provisões matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas em bases atuariais, por e sob a responsabilidade de atuário independente legalmente habilitado, Mirador Assessoria Atuarial Ltda., empresa de atuária contratada pela Entidade, e correspondem aos compromissos futuros no encerramento do exercício, assegurado aos participantes ou aos seus beneficiários na forma prescrita no regulamento do Plano de Benefícios.

- Benefícios concedidos – correspondem ao valor presente dos benefícios futuros a serem pagos aos participantes e beneficiários já em gozo de benefício.
- Benefício a conceder – registra o valor presente dos benefícios a serem pagos aos participantes da geração atual que ainda não estejam em gozo de benefícios.

4.4.2. Equilíbrio técnico

Representa o resultado do plano de benefícios correspondente ao excedente de cobertura

patrimonial (superávit) ou a insuficiência de cobertura patrimonial (déficit), acumulando-se com o resultado alcançado pelo plano durante o exercício financeiro. O resultado superavitário deverá ser contabilizado em reserva de contingência até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor: Limite da Reserva de Contingência = $(10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})) \times \text{Provisão Matemática}$, sendo que o excedente deverá ser contabilizado em reserva especial para revisão do plano (observar item 13). Quanto ao déficit técnico, conforme dispõe a Resolução CNPC n.º 30, de 10 de outubro de 2018, deverá ser elaborado e aprovado o plano de equacionamento do déficit até final do exercício subsequente, se o déficit for superior ao limite calculado pela seguinte fórmula: Limite de Déficit Técnico Acumulado = $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

4.4.3. Fundos

O Fundo da Gestão Administrativa é constituído pelas receitas administrativas (Previdencial, Investimentos e Diretas), deduzidas das despesas administrativas dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por Plano de Benefício Previdencial.

O Fundo para Garantia das Operações com Participantes foi constituído com recursos arrecadados por meio da taxa de quitação por morte dos empréstimos liberados aos Participantes e Assistidos.

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar, foi constituído nos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II, com o resultado dos saldos de contas formadas pelas contribuições realizadas exclusivamente pelas Patrocinadoras, relativos aos participantes que optaram por resgatar suas contribuições pessoais e se desligar dos respectivos planos.

O Fundo Previdencial de Revisão de Plano, constituído atuarialmente nos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II com a finalidade de destinação do superávit técnico do exercício de 2022 (Plano Multifuturo I) e dos exercícios de 2015, 2018 e 2022 (Plano Multifuturo II), sendo atualizado pela rentabilidade dos planos (variação da cota patrimonial).

4.5. Custeio administrativo

O Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, por meio da Resolução nº 48, de 8 de dezembro de 2021, estabeleceu as regras para o custeio administrativo dos fundos de pensão. A Resolução atribuiu ao Conselho Deliberativo a competência de definir limites e as fontes para o custeio administrativo, bem como os indicadores quantitativos e qualitativos de gestão dos gastos administrativos.

Além disso, a legislação estabelece a necessidade de total segregação financeira e contábil dos recursos administrativos em relação aos recursos previdenciários, inclusive com a elaboração de uma Política de Investimentos para o Plano de Gestão Administrativa – PGA, a exemplo do que ocorre com o Plano de Benefícios.

Diante disto, o Conselho Deliberativo da FUSEC aprovou o Regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA, onde além de outras regras, estabelece as fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas.

4.6. Operações administrativas

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 e Instrução Previc nº 31 de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado do plano de benefício previdencial.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas administrativas (Previdencial, Investimentos e Diretas), deduzidas das despesas administrativas dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por Plano de Benefício Previdencial.

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, de 8 de dezembro de 2021.

4.7. Regime contábil

As adições e deduções da Gestão Previdencial, receitas e despesas da Gestão Administrativa e as rendas/variações positivas e deduções/variações negativas do fluxo de investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência de exercícios, excetuando-se as adições decorrentes de recebimento de contribuições de autopatrocinados que podem ser registradas quando do seu efetivo recebimento.

As rendas/variações positivas de dividendos, bonificações e juros sobre capital próprio recebidos em dinheiro, decorrentes de investimentos em ações, são reconhecidos após a publicação da decisão da Assembleia Geral dos Acionistas das empresas investidas.

4.8. Estimativas atuariais e contábeis

As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores que refletem a posição em 31 de dezembro de 2023, com base no julgamento da administração para determinação dos valores adequados a serem registrados nas demonstrações contábeis. Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas referem-se às provisões matemáticas, calculadas atuarialmente por profissional externo e às contingências cujas probabilidades de êxito são informadas pelos advogados que patrocinam as ações.

4.9. Provisão de crédito de liquidação duvidosa

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base nos valores vencidos e vincendos, conforme o número de dias de atraso, atendendo ao disposto da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto 2023.

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

- I - Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- II - Provisão mínima de 5%, para atraso entre 61 e 90 dias;
- III - Provisão mínima de 10%, para atraso entre 91 e 120 dias;

IV - Provisão mínima de 25%, para atraso entre 121 e 180 dias;

V - Provisão mínima de 50%, para atraso entre 181 e 240 dias;

VI - Provisão mínima de 75%, para atraso entre 241 e 360 dias; e

VII - Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

A Provisão de Créditos de Liquidação Duvidosa é contabilizada em conta redutora de cada grupo de contas do ativo, quando aplicável, em contrapartida das contas de variações patrimoniais ou resultados.

5. Disponível

Os saldos a seguir representam os recursos financeiros da Entidade depositados nas contas correntes bancárias de titularidade dos Planos de Benefícios Previdenciário e do Plano de Gestão administrativa.

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		PGA		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Disponível	224	341	71	205	102	221	21	440	397	767
Banco do Brasil S/A - c/c 353.537,7	224	341	-	205	102	221	21	440	347	1.207
Banco do Brasil S/A - c/c 6.719-9	-	-	71	-	-	-	-	-	71	-
Banco do Brasil S/A - c/c 6.716-4	-	-	-	-	16	-	-	-	16	-
Banco Itaú S/A	-	-	-	-	-	-	4	8	4	8
Banco Itaú S/A	8	13	-	-	-	-	-	-	8	13
Banco Itaú S/A	-	-	8	21	-	-	-	-	8	21
Banco Itaú S/A	-	-	-	-	6	4	-	-	6	4
Totais	232	354	79	226	124	225	25	448	460	1.253

6. Ativo realizável

6.1. Gestão previdencial

Estão registrados valores a título de contribuições a receber de participantes, adiantamento de abono anual de participantes assistidos que deverão ser descontado de seus herdeiros/beneficiários, depósitos judiciais/recursais relativos a processos judiciais de natureza previdenciária que se relacionam a questionamentos quanto à interpretação de regras relacionadas aos Planos de Benefícios, ao qual os participantes estão ou estavam vinculados e na rubrica devedores diversos valores de benefícios a serem descontado dos herdeiros/beneficiários em virtude do óbito de participante.

Descrição	31/12/2023				31/12/2022			
	Demonstração do Ativo Líquido - DAL				Demonstração do Ativo Líquido - DAL			
	Plano I	Multifuturo I	Multifuturo II	Consolidado	Plano I	Multifuturo I	Multifuturo II	Consolidado
Contribuições a receber - Participantes	-	-	173	173	-	-	181	181
Adiantamentos de abono anual	59	3	-	62	39	4	-	43
Depósitos Judiciais/recursais	2.363	9.049	325	11.737	2.357	9.980	323	12.660
Devedores Diversos	63	15	-	78	63	15	-	78
Outros	-	-	64	-	-	-	-	-
Participação Plano Gestão Administrativa	41.246	91.211	15.393	-	36.698	84.219	14.105	-
Totais	43.731	100.278	15.955	12.050	39.157	94.218	14.609	12.962

6.2. Gestão administrativa

Estão registrados direitos a receber inerentes às atividades da Gestão Administrativa.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas pagas antecipadamente	140	72
Depósitos judiciais / recursais	141	141
Outros realizáveis	-	7
Totais	281	220

6.3. Investimentos

Representam o montante da carteira de investimentos dos Planos de Benefícios Previdenciário e PGA da FUSESC.

Estes recursos foram aplicados de acordo com as políticas de investimentos de cada Plano de Benefícios e o PGA que definiu as diretrizes de macroalocação e limites de risco nos segmentos de investimentos para o exercício de 2023.

Os investimentos dos Planos de Benefícios Previdenciário e PGA da FUSESC estão compostos pelos seguintes grupos de contas, cujos saldos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são apresentados a seguir:

Descrição	2023	2022
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	2.991.700	2.801.268
TÍTULOS PÚBLICOS	1.727.876	1.729.221
Títulos Públicos Federais	1.727.876	1.729.221
ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADO	932	932
Debêntures	38.989	38.119
(-) Perdas Estimadas	(38.057)	(37.187)
RENDA VARIÁVEL	-	-
Ações	450	450
(-) Perdas Estimadas	(450)	(450)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	1.009.351	809.811
Fundo de Renda Fixa	455	-
Fundo de Índice Referência (ETF)	197.007	-
Fundos de Investimento em Participações - FIP	6.120	5.210
Fundo Multimercado	658.474	596.361
Fundo Multimercado Estruturado	142.378	203.285
Fundo de Investimento Imobiliário - FII	4.917	4.955
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS	153.680	164.650
Aluguéis e Renda	155.336	164.436
Uso Próprio	2.048	1.581
Locados a Terceiro	153.288	162.855
Direito em Alienações	757	2.354
(-) Perdas Estimadas	(2.413)	(2.140)
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	72.227	70.805
Emprestimos	72.921	71.377
(-) Perdas Estimadas	(694)	(572)
RECURSOS A RECEBER - PRECATÓRIOS	27.634	25.849
Precatórios OFND	27.100	25.849
Precatórios - Prefeitura Florianópolis	534	-

A Entidade administra seus Planos de Benefícios e Plano de Gestão Administrativa - PGA de forma individualizada (segregação real), sendo que para os Investimentos em Imóveis em carteira própria utiliza critério de fração por Plano de Benefícios, excluído o PGA, registrados em 2009 de acordo com proporção dos seus respectivos patrimônios com data base de 31 de dezembro de 2008., os quais foram 55,756527208% Multifuturo I, 9,36551416% Multifuturo II e 34,877958632% Plano I.

O saldo das debêntures de emissão da Hauscenter, deduzido das provisões para perdas, em 2023 é de R\$ 932 mil (R\$ 932 mil em 2022). A última provisão para perdas das debêntures emitidas pela companhia é objeto de demanda judicial postulada pela Entidade em face dos efeitos decorrentes da Assembleia de Debenturistas promovida de companhia em 28/12/2020.

Atendendo a legislação vigente foram constituídas as seguintes provisões para fazer frente a valores de difícil realização:

a) Créditos Privados e Depósitos – O saldo das provisões em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 38.989 mil (R\$ 38.119 mil em 2022), conforme relacionado a seguir:

- O saldo da provisão das debêntures de emissão da Buettner é de R\$ 8.630 mil (R\$ 7.385 mil em 2022). As debêntures foram provisionadas em 100%, tendo em vista que esta apresentou plano de recuperação judicial e posteriormente teve sua falência decretada. A Entidade vem acompanhando o desdobramento da falência e tomando todas as medidas judiciais para recuperação dos valores envolvidos;

- O saldo da provisão das debêntures de emissão da Hauscenter é de R\$ 26.021 mil (R\$ 25.959 mil em 2022). As debêntures estão atreladas à participação de imóveis no World Trade Center de São Paulo e sua última avaliação foi feita no exercício de 2022 onde foi atualizado o provisionamento, passando de 53,33% para 96,57% levando-se em consideração o laudo de avaliação do imóvel e o Patrimônio Social da Hauscenter. As debêntures estão sendo atualizadas pelo mercado e provisionadas de acordo com o último laudo de avaliação de perito independente;

- O saldo da provisão das debêntures de emissão da Teka é de R\$ 3.843 mil (R\$ 3.843 mil em 2022). Foi provisionado o saldo de 100% do valor a receber das debêntures de emissão da Teka – Tecelagem Kuehnrich S.A., tendo em vista que esta apresentou plano de recuperação judicial. A Entidade vem acompanhando o desdobramento do plano de recuperação judicial e tomando todas as medidas judiciais para recuperação dos valores envolvidos, devidamente atualizados nos termos da escritura das debêntures.

b) Ações – O saldo das provisões em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 450 mil (R\$ 450 mil em 2022), conforme relacionado a seguir:

- O saldo da provisão das ações de emissão da Cia Lorenz é de R\$ 450 mil (R\$ 450 mil em 2022). As ações foram provisionadas em 100% do valor de mercado, em razão da empresa estar em processo falimentar.

c) Investimentos Imobiliários – O saldo das provisões Perdas Estimadas em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 2.413 mil (R\$ 2.140 mil em 2022). As provisões foram constituídas para os valores registrados como aluguéis vencidos, impostos e taxas a receber e alienações a receber. Tais valores estão sendo objetos de negociação e/ou cobrança judicial.

d) Operações com Participantes – O saldo das provisões Perdas Estimadas em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 694 mil (R\$ 572 mil em 2022). As provisões foram constituídas para os mutuários com empréstimos vencidos que se desligaram das patrocinadoras e não solicitaram benefício na Entidade e Participantes e Assistidos com prestações em atrasos. Os valores estão sendo objetos de negociação com os Participantes e/ou cobrança judicial.

6.3.1. RENDA FIXA - TÍTULOS DE RESPONSABILIDADE DO GOVERNO FEDERAL, CRÉDITOS PRIVADOS E DEPÓSITOS E FUNDOS DE INVESTIMENTO E PRECATÓRIOS

A composição dos Títulos Públicos, Créditos Privados e Depósitos e Fundos de Investimentos, por Plano de Benefícios e Plano de Gestão Administrativa, estavam assim representados:

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		PGA		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
TÍTULOS PÚBLICOS	491.293	514.276	965.417	946.755	214.651	209.382	56.516	58.808	1.727.876	1.729.221
Tesouro IPCA - NTN	491.293	514.276	930.320	916.608	208.381	203.998	54.011	56.654	1.684.004	1.691.536
Tesouro Prefixado - LTN	-	-	35.097	30.147	6.270	5.384	2.505	2.154	43.872	37.685
ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITO PRIVADO	312	312	497	497	84	84	38	39	932	932
Debêntures	13.027	12.737	20.822	20.358	3.296	3.246	1.845	1.778	38.991	38.119
(-) Perdas Estimadas	(12.715)	(12.425)	(20.325)	(19.861)	(3.212)	(3.162)	(1.807)	(1.739)	(38.059)	(37.187)
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	200.920	158.971	597.511	473.195	120.349	102.901	90.570	74.743	1.009.351	809.811
Fundo de Renda Fixa	157	-	255	-	43	-	-	-	455	-
Fundo de Índice Referência (ETF)	51.483	-	112.104	-	23.875	-	9.545	-	197.007	-
Fundos de Investimento em Participações - FIP	2.084	1.784	3.211	2.729	579	489	245	208	6.119	5.210
Fundo Multimercado	127.871	139.875	385.819	325.169	75.151	71.478	69.632	59.838	658.474	596.360
Fundo Multimercado Estruturado	17.604	15.581	93.417	142.565	20.209	30.442	11.148	14.697	142.378	203.286
Fundo de Investimento Imobiliário - FII	1.721	1.731	2.705	2.732	492	492	-	-	4.918	4.955
RECURSOS A RECEBER - PRECATÓRIOS	7.629	7.100	15.379	14.385	3.350	3.148	1.276	1.217	27.634	25.849
Precatórios OFND	7.443	7.100	15.081	14.385	3.300	3.148	1.276	1.217	27.100	25.849
Precatórios - Prefeitura Florianópolis	186	-	298	-	50	-	-	-	534	-
Totais	700.154	680.659	1.578.804	1.434.832	338.434	315.515	148.400	134.807	2.765.793	2.565.813

As variações são decorrentes de alocações de recursos entre os segmentos de investimentos, aplicações, resgates e valorização dos investimentos.

6.3.2. TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO E TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

Atendendo a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021 os títulos e valores mobiliários mantidos pela Entidade, passíveis de classificação nas categorias de títulos mantidos até o vencimento e para negociação na carteira própria e de fundos dirigidos exclusivamente a investidores institucionais são demonstrados a seguir:

a) Composição das Carteiras e Prazos de Vencimento:

Títulos	2023			2022
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
CARTEIRA PRÓPRIA	42.636	1.686.173	1.728.809	1.730.152
Títulos de responsabilidade do Governo Federal	42.636	1.685.241	1.727.877	1.729.220
Letras do Tesouro Nacional	-	43.873	43.873	37.684
Notas do Tesouro Nacional	42.636	1.641.368	1.684.004	1.691.536
Créditos Privados	-	932	932	932
Debêntures	-	932	932	932
FUNDOS EXCLUSIVOS	315.215	343.268	658.483	596.335
Títulos de responsabilidade do Governo Federal	235.046	29.521	264.567	507.106
Letras Financeiras do Tesouro	235.046	-	235.046	415.695
Notas do Tesouro Nacional	-	29.521	29.521	55.544
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	35.867
Créditos Privados e Depósitos	80.169	313.747	393.916	89.229
CDB	-	-	-	-
Debêntures	12.008	28.270	40.278	24.179
Depósito a Prazo com Garantia Especial - DPGE	8.571	2.088	10.659	-
Letras Financeiras	59.590	283.389	342.979	65.050
TOTAL	357.851	2.029.441	2.387.292	2.326.487

b) Composição por Tipo de Papel:

Títulos	2023	
	Custo	Mercado
Títulos para Negociação	1.197.488	1.197.488
Debêntures (Carteira Própria)	921	921
Debêntures (Fundos Exclusivos)	40.278	40.278
Letras do Tesouro Nacional (Fundos Exclusivos)	43.873	43.873
Letras do Tesouro Nacional (Fundos Exclusivos)	10.659	10.659
Notas do Tesouro Nacional (Carteira Própria)	494.211	494.211
Notas do Tesouro Nacional (Fundos Exclusivos)	29.521	29.521
Letras Financeiras (Fundos Exclusivos)	342.979	342.979
Letras Financeiras do Tesouro (Fundos Exclusivos)	235.046	235.046
Títulos Mantidos até o Vencimento	1.189.793	1.291.975
Notas do Tesouro Nacional (Carteira Própria)	1.189.793	1.291.975
TOTAL	2.387.281	2.489.464

c) Composição por Tipo de Papel por Plano de Benefícios e Plano de Gestão Administrativa - PGA:

Títulos	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		PGA		Consolidado	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Títulos para Negociação	182.144	182.144	756.750	756.750	163.551	163.551	95.043	95.043	1.197.488	1.197.488
Debêntures (Carteira Própria)	307	307	491	491	84	84	38	38	921	921
Debêntures (Fundos Exclusivos)	7.822	7.822	23.600	23.600	4.597	4.597	4.259	4.259	40.278	40.278
Letras do Tesouro Nacional (Carteira Própria)	-	-	35.097	35.097	6.270	6.270	2.505	2.505	43.873	43.873
Letras do Tesouro Nacional (Fundos Exclusivos)	2.070	2.070	6.246	6.246	1.217	1.217	1.127	1.127	10.659	10.659
Notas do Tesouro Nacional (Carteira Própria)	53.963	53.963	335.336	335.336	82.045	82.045	22.867	22.867	494.211	494.211
Notas do Tesouro Nacional (Fundos Exclusivos)	5.733	5.733	17.297	17.297	3.369	3.369	3.122	3.122	29.521	29.521
Letras Financeiras (Fundos Exclusivos)	66.605	66.605	200.962	200.962	39.144	39.144	36.269	36.269	342.979	342.979
Letras Financeiras do Tesouro (Fundos Exclusivos)	45.645	45.645	137.720	137.720	26.825	26.825	24.855	24.855	235.046	235.046
TOTAL	182.144	182.144	756.750	756.750	163.551	163.551	95.043	95.043	1.197.488	1.197.488

A Entidade encaminhou declaração ao banco responsável pela custódia e controle dos títulos e valores mobiliários integrantes da carteira própria e das carteiras de fundos dirigidos exclusivamente a investidores institucionais, sobre sua capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

6.3.3. Investimentos em imóveis

A composição dos investimentos imobiliários estava assim representada:

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Uso próprio	714	551	1.142	882	192	148	2.048	1.581
Locados a terceiros	52.643	56.118	84.155	89.711	14.136	15.069	150.934	160.898
Valores a receber - (aluguéis, IPTU e taxas)	820	682	1.313	1.092	220	183	2.353	1.957
Direitos em alienações de imóveis e terrenos	264	821	422	1.312	71	220	757	2.353
(-) Provisão para perdas estimadas	(841)	(746)	(1.345)	(1.193)	(226)	(200)	(2.412)	(2.139)
Totais	53.600	57.426	85.687	91.804	14.393	15.420	153.680	164.650

Movimentação dos investimentos imobiliários de uso próprio e locados a terceiros – terrenos e construções no exercício de 2023.

Descrição	31/12/2022	Reavaliação	Alienação/custo	Ajuste	31/12/2023
Uso próprio	1.581	161	-	306	2.048
Locados a terceiros	160.898	2.459	(12.117)	(306)	150.934
Totais	162.479	2.620	(12.117)	-	152.982

No exercício de 2023, de acordo com o laudo de avaliação de peritos independentes emitidos pelas empresas "Oliveira Werchajzer Engenharia S/S.", "Bonin – Engenharia de Avaliações S/S." e "Avalisc – Engenharia de Avaliações" foi realizada a reavaliação de todos os imóveis em conformidade com a Instrução PREVIC nº 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução PREVIC nº 23/2023, gerando um resultado positivo de R\$ 2.620 mil (resultado negativo de R\$3.651 mil em 2022).

O ajuste de R\$306 mil se refere à transferência da sala 803 – Edifício Pérola Negra de locados a terceiros para uso próprio.

O resultado da reavaliação no exercício e a data das avaliações estão demonstrados como segue:

Descrição	Data	Reavaliação líquida
Uso próprio	31/08/2023	161
Locados a terceiros	31/08/2023	2.109
Locados a terceiros	30/09/2023	(91)
Locados a terceiros	31/10/2023	441
Totais		2.620

Foram alienados em 2023 os seguintes imóveis:

Descrição	Mês	Valor alienação	Custo	Lucro/prejuízo
Edifício Vitale Residence - apartamento 402 - VG 51/58	janeiro	1.516	1.599	(83)
Edifício Vitale Residence - apartamento 502 - VG 50/59	fevereiro	1.654	1.618	36
Edifício Vitale Residence - apartamento 401 - VG 47/53	maio	1.613	1.616	(3)
Edifício Vitale Residence - apartamento 407 - VG 96	maio	1.645	1.610	35
Edifício Vitale Residence - apartamento 404 - VG 142	junho	1.328	1.326	2
Edifício Vitale Residence - apartamento 606 - VG 79/100	junho	1.984	1.938	46
Edifício Centro Executivo Planel Towers - Box 31	julho	78	76	1
Edifício Centro Executivo Planel Towers - sala 102	juho	449	412	36
Edifício Vitale Residence - apartamento 506 - VG 45/78	agosto	1.966	1.922	44
Totais		12.233	12.117	114

6.3.4. Empréstimos e financiamentos

A composição da Carteira de Empréstimos por Plano de Benefício estava assim representada:

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Operações com Participantes								
Empréstimos e Financiamentos	14.520	14.561	49.386	47.741	8.321	8.502	72.227	70.805
Totais	14.520	14.561	49.386	47.741	8.321	8.502	72.227	70.805

6.3.5. Recursos a receber – Precatórios – OFND

Em face das ações judiciais n° 91.0106582-3 e 91.0123902-3 promovidas pela ABRAPP perante a Justiça Federal conta a UNIÃO FEDERAL, o BNDES e o FND, a FUSESC aprovou juntamente com outras entidades fechadas de previdência complementar acordo em favor das EFPCs em Assembleia da ABRAPP de 23/11/2021

A justiça homologou acordo em 28/03/2022.

O resultado do acordo levou à emissão do precatório n° 5003167-39.2022.4.02.9388 em 31/03/2022, em favor da Entidade, no valor de R\$ 24.921 mil.

Em maio de 2022 a FUSESC efetuou o registro contábil dos recursos a receber, adotando o critério de rateio conforme os recursos garantidores dos planos de benefícios e do plano de gestão administrativa, posicionados em 30.04.2022, com atualização mensal conforme definição em sentença judicial.

O valor com sua a respectiva correção e os juros descritos na face do precatório, posicionado em 31 de dezembro de 2023, está contabilizado por R\$ 27.099 mil.

6.3.6. Recursos a receber – Precatórios – Prefeitura Municipal de Florianópolis

Esta Fundação obteve o direito de receber aluguéis e encargos do Município de Florianópolis por força de decisão judicial transitada em julgado (Processo EPROC n° 5095142-62.2022.8.24.0023).

Tal circunstância ensejou a requisição de Precatório (Processo n° 5045803-72.2023.8.24.0000) cujo valor, em 31 de julho de 2023, correspondia a R\$ 527 mil. Com a correção monetária, o valor em 31 de dezembro de 2023 passou a ser R\$ 533 mil.

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		PGA		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Precatório - OFND	7.443	7.100	15.081	14.385	3.300	3.148	1.276	1.216	27.100	25.849
Precatório - Pref. Munic. Florianópolis	186	-	298	-	50	-	-	-	534	-
Totais	7.629	7.100	15.379	14.385	3.350	3.148	1.276	1.216	27.634	25.849

7. Ativo imobilizado e intangível

Em conformidade com o plano de contas padrão apresentado no Anexo I da Instrução PREVIC n° 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução PREVIC n° 23/2023 a FUSESC manteve em suas demonstrações contábeis o item Ativo Imobilizado e Intangível, sendo registrado no Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O ativo imobilizado representa os bens móveis necessários ao funcionamento da entidade e estão registrados pelo custo de aquisição e depreciados pelo método linear.

O ativo intangível representa os gastos com desenvolvimento de sistemas e instalações em imóveis de terceiros e estão registrados pelo custo e amortizados pelo método linear, considerando o prazo do contrato de locação para as instalações em imóveis de terceiros.

O quadro a seguir apresenta os saldos dos itens constantes no imobilizado e intangível em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Imobilizado	222	283
Móveis e utensílios	98	111
Maquinas e equipamentos	20	25
Obras de arte	19	19
Direito de uso de telefone	1	1
Equipamentos de informática	55	88
Software	13	28
Ventilador/refrigerador de ar	7	-
Sistema de segurança	9	11
Intangível	455	454
Desenvolvimento de sistema	161	109
Instalação em imóveis de terceiros	294	345
Total do ativo imobilizado e intangível	677	737

Os itens que compõem o Imobilizado e intangível são depreciados ou amortizados pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica do bem estimada na aquisição, às seguintes alíquotas anuais:

Descrição	Taxa anual
Móveis e utensílios	10,00%
Maquinas e equipamentos	10,00%
Equipamentos de informática	20,00%
Software	20,00%
Ventilador/refrigerador de ar	25,00%
Desenvolvimento de sistema	20,00%
Instalação em imóveis de terceiros	12,50%

8. Exigível operacional

No exigível operacional são demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos das gestões previdencial, administrativa e investimentos. A composição das contas que compõem o Exigível operacional está discriminada abaixo.

Descrição	31/12/2023					31/12/2022				
	Demonstração do Ativo Líquido - DAL					Demonstração do Ativo Líquido - DAL				
	Plano I	Multifuturo I	Multifuturo II	PGA	Consolidado	Plano I	Multifuturo I	Multifuturo II	PGA	Consolidado
Gestão Previdencial	553	1.733	560	-	2.782	560	1.805	367	-	2.707
Benefícios a Pagar	75	1.297	7	-	1.379	92	1.217	9	-	1.318
IRRF a Recolher	469	350	553	-	1.372	458	330	333	-	1.121
Valores previdenciais a repassar	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-
Outras exigibilidades	9	86	-	-	31	10	258	-	-	268
Gestão Administrativa	-	-	-	1.273	1.273	-	-	-	1.069	1.069
Pessoal e encargos	-	-	-	977	977	-	-	-	789	789
Fornecedores	-	-	-	94	94	-	-	-	99	99
Retenções a recolher	-	-	-	199	199	-	-	-	178	178
Outras exigibilidades	-	-	-	3	3	-	-	-	3	3
Investimentos	29	47	12	7	95	32	62	16	6	116
Ativos financeiros de crédito privado	-	-	6	6	12	-	-	6	5	11
Investimentos em imóveis	14	22	3	-	39	23	37	6	-	66
Operações com participantes	-	2	-	-	2	-	-	-	-	-
Retenções de tributos a recolher	9	10	-	-	19	3	12	1	-	16
Outras exigibilidades	6	13	3	1	23	6	13	3	1	23
Totais	582	1.780	572	1.280	4.150	592	1.867	383	1.075	3.892

Os valores registrados como exigível operacional são, substancialmente, decorrentes das obrigações relativas à contribuições dos participantes cuja inscrição junto ao plano de benefícios encontra-se cancelada e não possui requisitos mínimos para solicitação de outro instituto e obrigações fiscais (Gestão Previdencial), provisões e as obrigações fiscais e de pessoal e encargos (Gestão Administrativa), operações de créditos privados – debêntures, operações de imóveis – edificações e as obrigações fiscais e empréstimos (Investimentos).

9. Exigível contingencial

a) Gestão previdencial

Os processos judiciais de natureza previdenciária são relativos a questionamentos quanto à interpretação de regras relacionadas aos Planos de Benefícios ao qual os participantes estão ou estavam vinculados. Essas questões estão relacionadas à revisão de benefícios, expurgos inflacionários e créditos trabalhistas.

Com base em informações dos assessores jurídicos da Entidade, são provisionados considerando o risco real de perda provável de cada processo.

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais - Processos de revisão de benefícios - expurgos inflacionários - créditos trabalhistas	2.364	2.357	9.049	9.980	324	323	11.737	12.661
Demandas Judiciais - Processos de revisão de benefícios - expurgos inflacionários	9.264	8.542	8.357	9.363	309	285	17.930	18.190
Totais	11.628	10.899	17.406	19.343	633	608	29.667	30.851

b) Gestão administrativa

Os processos judiciais de natureza administrativa são relativos a questionamentos quanto à interpretação de regras relacionadas ao Planos de Gestão Administrativa. Essas questões estão relacionadas à créditos trabalhistas e honorários advocatícios.

Com base em informações dos assessores jurídicos da Entidade, são provisionados considerando o risco real de perda provável de cada processo.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais - Créditos trabalhistas e honorários advocatícios	141	140
Demandas Judiciais - Honorários advocatícios	114	-
Totais	255	140

10. Provisões matemáticas

As Provisões Matemáticas foram determinadas nos exercícios de 2023 e 2022 pela consultoria atuarial independente Mirador Assessoria Atuarial Ltda., na qualidade de Responsável Técnico Atuarial, que adotou nas Avaliações Atuariais, os seguintes regimes e métodos de financiamento:

- No Plano de Benefícios I (plano de contribuição variável, em extinção):
 - Para avaliação do benefício de auxílio-doença, foi adotado o Regime de Repartição Simples;
 - Para os demais benefícios, o Regime de Capitalização, com o Método Agregado.
- Nos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II (planos de contribuição variável):
 - Para avaliação do benefício de aposentadoria por invalidez e pensão por morte de ativo, foi adotado o Regime de Capitalização, com o Método Agregado;
 - Para os demais benefícios, o de Regime de Capitalização Financeira.

As hipóteses econômicas e demográficas utilizadas nas avaliações de 2023 e 2022 estão demonstradas, como segue:

TIPO DE HIPÓTESE, conforme CPA 003 (¹)	AVALIAÇÃO 2023	AVALIAÇÃO 2022
	DATA-BASE: Dezembro - 2023	DATA-BASE: Dezembro - 2022
ECONÔMICAS/FINANCEIRAS		
Retorno dos Investimentos	Plano I: INPC + 4,17% a.a. Plano Multifuturo I: INPC + 3,87% a.a. Plano Multifuturo II: INPC + 3,87% a.a.	Plano I: INPC + 4,17% a.a. Plano Multifuturo I: INPC + 3,87% a.a. Plano Multifuturo II: INPC + 3,87% a.a.
Crescimento Salarial	Plano I: INPC + 1,14% a.a. Plano Multifuturo I: INPC + 2,92% a.a. Plano Multifuturo II: INPC + 3,20% a.a.	Plano I: INPC + 1,14% a.a. Plano Multifuturo I: INPC + 2,92% a.a. Plano Multifuturo II: INPC + 3,20% a.a.
Crescimento do Teto do INSS	INPC + 0% a.a.	INPC + 0% a.a.
Reajuste de Benefícios	INPC + 0% a.a.	INPC + 0% a.a.
Fator de Capacidade Salarial e de Benefício	98%	98%
BIOMÉTRICAS		
Mortalidade	AT-2000 - Desagravada em 15% segregada por sexo	AT-2000 - Desagravada em 15% segregada por sexo
Mortalidade de Inválidos	AT 49- M	AT 49- M
Entrada em Invalidez	Light Fraca desagravada em 20%	Light Média desagravada em 20%
DEMOGRÁFICAS		
Rotatividade	Nula	Nula
Composição Familiar		
Benefícios a Conceder:	Família Média	Família Média
-Percentual de Casados:	90%	90%
-Diferença de idade entre titular e cônjuge:	04 anos (²)	04 anos (²)
-Dependente Temporário até os 24 anos:	Um temporário de idade "Z", sendo Z = 24 – máximo entre [0; (80 - x)/2].	Um temporário de idade "Z", sendo Z = 24 – máximo entre [0; (80 - x)/2].
Benefícios Concedidos:	Família Real (conforme cadastro dos participantes).	Família Real (conforme cadastro dos participantes).
(¹) Comitê de Pronunciamentos Atuariais - CPA 003 - Classificação de Hipóteses Atuariais		
(²) Na diferença de idade entre titular "x" e cônjuge "y", considera-se que para titular masculino, y = x - 4; para titular feminino, y = x + 4.		

Os resultados das avaliações destes três planos foram posicionados separadamente, conforme demonstram os pareceres atuariais datados de 29 de fevereiro de 2024 e 03 de março de 2022, para os exercícios de 2023 e 2022, respectivamente.

Apresentamos a seguir, o Demonstrativo da Composição Consolidada das Provisões Matemáticas da Entidade:

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Benefícios Concedidos	667.637	674.013	774.617	768.100	194.236	186.075	1.636.489	1.628.188
Contribuição definida	94.785	97.013	656.131	650.550	182.523	174.471	933.438	922.034
Benefício definido	572.852	577.000	118.486	117.550	11.713	11.604	703.051	706.154
Benefícios a Conceder	4.175	3.804	748.518	645.141	122.516	109.385	875.209	758.329
Contribuição definida	-	-	686.294	585.684	112.339	99.907	798.633	685.590
Benefício definido	4.175	3.804	62.224	59.457	10.177	9.478	76.576	72.739
Totais	671.812	677.817	1.523.135	1.413.241	316.752	295.460	2.511.698	2.386.517

• Provisão Matemática de Benefícios Concedidos

É a diferença entre o valor atual dos encargos assumidos pela Entidade, em relação aos participantes e os respectivos beneficiários em gozo de rendas iniciadas de aposentadorias ou pensões, e o valor atual das contribuições que, por eles, ou pelas Patrocinadoras, venham a ser recolhidos em favor da Entidade, para a sustentação dos referidos encargos, de acordo com o plano de custeio vigente.

• Provisão Matemática de Benefícios a Conceder

No Plano de Benefícios I e para os benefícios de risco dos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II, a Provisão Matemática de Benefícios a Conceder é a diferença entre o valor atual dos encargos a serem assumidos pela Entidade, em relação aos Participantes e respectivos beneficiários, que ainda não estejam em gozo de rendas iniciadas de aposentadorias ou pensões, e o valor atual das contribuições que, por eles, ou pelas Patrocinadoras, venham a ser recolhidos em favor da Entidade, para a sustentação dos referidos encargos, de acordo com o plano de custeio vigente.

Para os benefícios programáveis dos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II, a Provisão Matemática de Benefícios a Conceder é a totalidade dos saldos efetivamente acumulados nas contas previdenciárias dos Participantes que ainda não estejam em gozo de benefícios de prestação continuada, com as atualizações devidas conforme dispõe o regulamento dos planos.

11. Equilíbrio técnico – resultado do plano

O Resultado Acumulado consolidado da Entidade é superavitário, caracterizando assim, uma suficiência patrimonial em relação aos compromissos totais. Ressalta-se que o resultado do exercício de 2023 foi negativo em R\$ 64.232 mil (R\$ 80.840 positivo mil em 2022) em virtude da transferência do valor de R\$ 113.835 para constituição do fundo de revisão do plano para fins de distribuição do superávit técnico.

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Equilíbrio técnico	85.094	64.362	60.480	134.932	6.527	17.039	152.101	216.333
Superávit técnico acumulado	85.094	64.362	60.480	134.932	6.527	17.039	152.101	216.333
Reserva de contingência	85.094	64.362	45.114	44.252	5.396	5.159	135.604	113.773
Reserva especial para ajuste do plano	-	-	15.366	90.680	1.131	11.880	16.497	102.560

A rentabilidade do Plano de Benefícios I no exercício foi de 11,04%, do Plano de Benefícios Multifuturo I foi de 12,73% e do Plano de Benefícios Multifuturo II de 12,91%. A meta atuarial no exercício para o Plano de Benefícios I foi de 8,18% (INPC acumulado mês anterior (dez/22 a nov/23) de 3,85% + taxa de juros de 4,17% ao ano) e para os Planos Multifuturo I e Multifuturo II foi de 7,87% (INPC acumulado mês anterior (dez/22 a nov/23) de 3,85% + taxa de juros de 3,87% ao ano). Aos Participantes e Assistidos que, respectivamente, acumulam e recebem seus benefícios na forma de saldo de conta, a rentabilidade é creditada diretamente em seu saldo acumulado não se associando à meta atuarial.

Em atendimento a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, o resultado superavitário deverá ser contabilizado em reserva de contingência até o limite de 25% das provisões matemáticas (sobre a parcela de Benefício Definido) ou até o limite calculado pela seguinte

fórmula, o que for menor: Limite da Reserva de Contingência = $(10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})) \times \text{Provisão Matemática}$, sendo que o excedente deverá ser contabilizado em reserva especial para revisão do plano.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 o cálculo da Duration do Passivo dos Planos de Benefícios estava assim demonstrado:

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Duration dos planos de benefícios						
Duration	8,4816	8,7053	14,9650	15,3399	14,6518	14,4688
Duration + 10%	18,4816	18,7053	24,9650	25,3399	24,6518	24,4688

12. Ajuste de precificação

A FUSESC realizou o Ajuste de Precificação dos Títulos Públicos Federais, no exercício de 2023, conforme dispõe a Resolução CNPC n.º 30, de 10 de outubro de 2018 e Resolução PREVIC n.º 23, de 14 de agosto de 2023.

As legislações em voga tratam dos critérios para definição e divulgação da duração do passivo, da taxa de juros parâmetro e do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico. Este ajuste de precificação sendo positivo ou negativo, deverá ser discriminado no Demonstrativo do Ativo Líquido (DAL) por plano de benefício, para apuração do equilíbrio técnico ajustado.

O Ajuste de Precificação dos Ativos corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.

PLANO BENEFÍCIOS I

Tipo Papel	Taxa Aquisição %	Vencimento	Quantidade	Valor Contábil 31/12/2022	Valor Ajustado a taxa 4,17% ao ano	Valor Ajuste
NTN-B	5,564000	15/08/2030	15.400	67.432	72.518	5.086
NTN-B	6,469000	15/08/2030	365	1.526	1.719	193
NTN-B	6,230000	15/05/2055	380	1.559	2.105	546
TOTAL			16.145	70.517	76.342	5.825

PLANO MULTIFUTURO I

Tipo Papel	Taxa Aquisição %	Vencimento	Quantidade	Valor Contábil 31/12/2022	Valor Ajustado a taxa 3,87% ao ano	Valor Ajuste
NTN-C	6,184000	01/01/2031	10.367	87.096	97.397	10.301
TOTAL			10.367	87.096	97.397	10.301

PLANO MULTIFUTURO II

Tipo Papel	Taxa Aquisição %	Vencimento	Quantidade	Valor Contábil 31/12/2022	Valor Ajustado a taxa 3,87% ao ano	Valor Ajuste
NTN-B	6,397000	15/08/2024	1.086	4.630	4.699	69
TOTAL			1.086	4.630	4.699	69

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ajuste de precificação	5.825	6.559	10.301	12.179	69	165
Totais	5.825	6.559	10.301	12.179	69	165

13. Fundos

O Fundo da Gestão Administrativa é constituído pelas receitas administrativas (Previdencial, Investimentos e Diretas), deduzidas das despesas administrativas dos planos previdenciais, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo. O saldo do Fundo Administrativo é segregado por Plano de Benefício Previdencial. O montante desse Fundo em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 147.850 mil (R\$ 135.022 mil em 2022).

O Fundo para Garantia das Operações com Participantes foi constituído com recursos arrecadados por meio da taxa de quitação por morte dos empréstimos liberados aos Participantes e Assistidos.

Descrição	Plano Benefício I		Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Fundo Garantia Operações com Participantes	1.875	1.789	1.735	1.640	323	306	3.933	3.735
Totais	1.875	1.789	1.735	1.640	323	306	3.933	3.735

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo, por exigência regulamentar, foi constituído nos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II, com o resultado dos saldos de contas formadas pelas contribuições realizadas exclusivamente pelas Patrocinadoras, relativos aos participantes desligados dos respectivos planos e que resgataram suas contribuições pessoais.

O Fundo Previdencial de Revisão de Plano, constituído atuarialmente nos Planos de Benefícios Multifuturo I e Multifuturo II com a finalidade de destinação do superávit técnico do exercício de 2022 (Plano Multifuturo I) e dos exercícios de 2015, 2018 e 2022 (Plano Multifuturo II), sendo atualizado pela rentabilidade dos planos (variação da cota patrimonial).

A destinação dos montantes atribuídos aos superávits de 2015 e de 2018, atrelado ao Plano de Benefícios Multifuturo II, iniciou em dezembro de 2021, com estimativa de duração de 36 meses, como segue:

a) Para o superávit de 2015, os ativos, autopatrocinados e BPDs que permanecem vinculados ao Plano Multifuturo II e que tem direito ao superávit terão redução de 40% das contribuições básica e administrativa. Os assistidos de renda vitalícia que têm direito ao superávit receberão Benefício Especial Temporário (BET) equivalente a 9% do benefício efetivo. Para os ativos que se aposentaram ou vierem a se aposentar, o superávit será destinado com redução de 40% da contribuição administrativa e BET de 9% aplicado sobre o benefício projetado calculado atuarialmente à época, atualizado pelo INPC anualmente no mês de setembro, independente da forma de renda escolhida, e para as patrocinadoras, serão reduzidas as contribuições normal, de risco e administrativa no percentual de 35%.

b) Para o superávit de 2018, os ativos, autopatrocinados e BPDs que permanecem vinculados ao Plano Multifuturo II e que tem direito ao superávit terão redução de 60% das contribuições básica e administrativa. Os assistidos de renda vitalícia que têm direito ao superávit receberão Benefício Especial Temporário (BET) equivalente a 9,5% do benefício efetivo. Para os ativos que

se aposentaram ou vierem a se aposentar, o superávit será destinado com redução de 60% da contribuição administrativa e BET de 9,5% aplicado sobre o benefício projetado calculado atuarialmente à época, atualizado pelo INPC anualmente no mês de setembro, independente da forma de renda escolhida, e para as patrocinadoras, serão reduzidas as contribuições normal, de risco e administrativa no percentual de 65%.

Para o superávit de 2022, as regras de reversão/utilização terão seus critérios estabelecidos em Plano de Utilização do Fundo a ser aprovado pelo Conselho Deliberativo, a luz da legislação vigente.

Descrição	Plano Multifuturo I		Plano Multifuturo II		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Fundo reversão saldo exigência regulamentar	16.261	13.579	241	214	16.502	13.793
Fundo de revisão do plano	102.226	-	36.786	26.157	139.012	26.157
Destinação do superávit técnico - 2015	-	-	19.261	19.719	19.261	19.719
Participantes	-	-	10.200	11.045	10.200	11.045
Assistidos	-	-	312	356	312	356
Patrocinadoras	-	-	8.749	8.318	8.749	8.318
Destinação do superávit técnico - 2018	-	-	4.111	6.438	4.111	6.438
Participantes	-	-	2.495	3.866	2.495	3.866
Assistidos	-	-	92	165	92	165
Patrocinadoras	-	-	1.524	2.407	1.524	2.407
Destinação do superávit técnico - 2022	102.226	-	13.414	-	115.640	-
Participantes	52.830	-	8.201	-	61.031	-
Assistidos	4.989	-	365	-	5.354	-
Patrocinadoras	44.407	-	4.848	-	49.255	-
Totais	118.487	13.579	37.027	26.371	155.514	39.950

14. Plano de Gestão Administrativa – PGA

• Receitas administrativas

Atendendo à determinação legal contida na Resolução CNPC n.º 43/2021 e Instrução Previc n.º 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução Previc 23/2023, as receitas administrativas são debitadas ao Plano Previdencial e Investimentos em conformidade com o plano de custeio vigente.

Representam as contribuições normais das patrocinadoras, participantes e autopatrocinados transferidos da Gestão Previdencial, o custeio administrativo, a taxa de administração dos empréstimos transferidos dos Investimentos e as receitas diretas do PGA.

No exercício de 2023 não houve contribuição para o PGA das patrocinadoras, participantes e autopatrocinados em virtude da distribuição do superávit técnico.

• Despesas administrativas

As despesas administrativas foram suportadas pelas receitas advindas da Gestão Previdencial e Investimentos.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
1. Receitas Administrativas	23.933	22.941
Custeio Administrativo - Gestão Previdencial	4	3.059
Custeio Administrativo - Gestão dos Investimentos	5.664	4.573
Receitas Diretas	168	177
Resultado Positivo dos Investimentos	18.097	15.132
2. Despesas Administrativas	(10.991)	(11.224)
Pessoal e Encargos	(7.091)	(7.510)
Treinamentos, Congressos e Seminários	(71)	(40)
Viagens e Estadias	(57)	(61)
Serviços de Terceiros	(2.576)	(2.442)
Despesas Gerais	(827)	(783)
Depreciação e Amortização	(153)	(168)
Tributos	(216)	(216)
Outras Despesas	-	(4)
3. Constituição de Contingências Administrativas	(114)	-
4. Sobra da Gestão Administrativa (1-2-3)	12.828	11.717

15. Aspectos tributários

PIS e COFINS

A FUSESC ficou desobrigada de recolhimento do PIS e COFINS calculados mensalmente, de acordo com as alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente, sobre o somatório das receitas administrativas e o resultado das aplicações do fundo administrativo conforme texto vigente da Lei n.º 9.718/1998 e Instrução SRF n.º 1.285/2012, por força de decisão judicial transitada em julgado nos autos do Processo n.º 5010504-37.2015.4.04.7200.

Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)

As EFPC estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica desde janeiro de 2005, de acordo com a Lei n.º 11.053/2004.

Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementa (TAFIC)

A Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar (TAFIC) é recolhida quadrimestralmente à PREVIC, até o dia 10 (dez) dos meses de janeiro, maio e setembro de cada ano, e calculada com base nos recursos garantidores do plano de benefícios, de acordo com a Resolução Previc 23/2023.

16. Consolidação das demonstrações contábeis – ajustes e eliminações

Em cumprimento à deliberação contida na Instrução Previc n.º 31/2020 e alterações posteriores, revogada pela Resolução Previc 23/2023 e Resolução CNPC n.º 43/2021, determinando que, ao final de cada mês, a Entidade deverá registrar nos planos de benefícios previdenciais a

parcela equivalente à participação no fundo administrativo registrado no Plano de Gestão Administrativa – PGA, demonstramos a movimentação no exercício de 2023.

Descrição	Plano de Benefício I 31/12/2023	Plano Multifuturo I 31/12/2023	Plano Multifuturo II 31/12/2023	Ajustes 31/12/2023	Consolidado 31/12/2023
Ativo	41.246	91.211	15.457	(147.914)	-
Realizável	41.246	91.211	15.457	(147.914)	-
Outros realizáveis	-	-	64	(64)	-
Participação no PGA	41.246	91.211	15.393	(147.850)	-
Passivo	41.246	91.275	15.393	(147.914)	-
Gestão Previdencial	-	64	-	(64)	-
Outras exigibilidades	-	64	-	(64)	-
Fundos Administrativos	41.246	91.211	15.393	(147.850)	-
Participação no Fundo Administrativo PGA	41.246	91.211	15.393	(147.850)	-

17. 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), para tratar 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 estarem afetados pela existência de partes relacionadas e por transações e saldos, incluindo compromissos, com as referidas partes relacionadas.

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar têm por objetivos primordiais a instituição e administração de planos de benefícios complementares ou suplementares à previdência social. Para a realização de seus objetivos, as entidades realizam as seguintes transações recorrentes com as partes relacionadas.

De acordo com a Política de Transação com Partes Relacionadas da Entidade, a FUSESC deve adotar procedimentos específicos quando se tratar de transações com pessoas física e jurídicas classificadas como relacionadas

“3.1 Uma pessoa física, seu cônjuge/companheiro e parente sanguíneo ou afim até o 2º (segundo grau), está relacionada com a FUSESC se:

- a) for integrante dos Órgãos Estatutários da FUSESC; e
- b) for Empregado da FUSESC.

3.2 Uma pessoa jurídica está relacionada com a FUSESC se:

- a) for Patrocinadora da FUSESC; e
- b) for controlada, de modo pleno ou sob controle conjunto, por integrante dos Órgãos Estatutários da FUSESC”

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

- i) Patrocinadores/Instituidores:

- Contribuições Previdenciárias / Administrativas: Patrocinadora Banco do Brasil R\$ 14.960 mil, Patrocinadora BADESC R\$ 1.504 mil, Patrocinadora FUSESC R\$ 251 mil, Patrocinadora SIM R\$ 115 mil.

- Gestão de Recursos de Terceiros: A BB ASSET, empresa controlada pela Patrocinadora Banco do Brasil, é gestora dos Fundos de Investimentos FI BB AGATA II, cuja posição em 31 de dezembro de 2023 soma o montante nos Planos no valor de R\$ 658.473mil e FI BB PRATA, cuja posição em 31 de dezembro de 2023 soma o montante nos Planos no valor de R\$ 142.378mil. A Gestão de Recursos realizada pela parte relacionada Banco do Brasil foi aprovada pela Diretoria Executiva em 17 de outubro de 2022, através de processo de seleção de Gestor/Administrador de Fundos Exclusivos/Restritos de Investimentos, em Nota Técnica de número 003107/2022, cumpridos os requisitos dispostos nos itens 5.1 a 5.5 da Política de Transação com Partes Relacionadas.

ii) Empregados da FUSESC

- Remuneração Global: A remuneração total dos empregados, incluindo salários, encargos e benefícios foi de R\$ 4.915 mil em 2023 (R\$ 5.439 em 2022) e está apresentada na demonstração do plano de gestão administrativa na composição da rubrica pessoal e encargos.

- Os empregados da FUSESC só podem contratar operações de empréstimos na condição de Participantes de Plano de Benefício, e nas mesmas condições negociais e operacionais dos demais participantes, conforme regras do Regulamento de Empréstimos. A soma dos saldos devedores de empréstimo dos empregados da FUSESC é R\$ 409 mil em 31/12/2023.

iii) Diretoria da FUSESC

- Remuneração Global: A remuneração total da Diretoria, incluindo honorários e encargos foi de R\$ 1.518 mil em 2023 (R\$ 1.423 em 2022) e está apresentada na demonstração do plano de gestão administrativa na composição da rubrica Dirigentes.

- Os dirigentes estatutários da FUSESC só podem contratar operações de empréstimos na condição de Participantes de Plano de Benefício, e nas mesmas condições negociais e operacionais dos demais participantes, conforme regras do Regulamento de Empréstimos. A soma dos saldos devedores de empréstimo dos diretores da FUSESC é R\$ 0,00 em 31/12/2023.

iv) Conselheiro Deliberativo

- Remuneração Global: A remuneração total do Conselheiro Deliberativo, incluindo encargos, foi de R\$ 383 mil em 2023 (R\$ 388 mil em 2022) e está apresentada na demonstração do plano de gestão administrativa na composição da rubrica Conselho Deliberativo.

- Os dirigentes estatutários da FUSESC só podem contratar operações de empréstimos na condição de Participantes de Plano de Benefício, e nas mesmas condições negociais e operacionais dos demais participantes, conforme regras do Regulamento de Empréstimos. A soma dos saldos devedores de empréstimo dos membros do Conselho Deliberativo da FUSESC é R\$ 25 mil em 31/12/2023.

v) Conselheiro Fiscal

- Remuneração Global: A remuneração total do Conselheiro Fiscal, incluindo encargos, foi de R\$ 274 mil em 2023 (R\$ 259 mil em 2022) e está apresentada na demonstração do plano de gestão administrativa na composição da rubrica Conselho Fiscal.
- Os dirigentes estatutários da FUSESC só podem contratar operações de empréstimos na condição de Participantes de Plano de Benefício, e nas mesmas condições negociais e operacionais dos demais participantes, conforme regras do Regulamento de Empréstimos. A soma dos saldos devedores de empréstimo dos membros do Conselho Fiscal da FUSESC é R\$ 0,00 em 31/12/2023.

18. CNPJ por plano

O Conselho Nacional de Previdência Complementar publicou em 11/12/2018 a Resolução CNPC nº 31/2018, instituindo o Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica - CNPJ 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. O prazo para as EFPC se adequarem à Resolução CNPC nº 31/2018 era inicialmente de três anos, ou seja, em 31/12/2021.

Em 2021, por meio de sua Resolução nº 46, de 01/10/2021, o CNPC prorrogou o prazo de adequação por parte das EFPC para mais um ano, determinando como prazo final para a adequação dos procedimentos visando a adequação operacional do CNPJ nas EFPC o dia 31/12/2022.

A Resolução CNPC 57/2022 efetuou nova prorrogação de prazo, e definiu como data final para a adequação da estrutura operacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar para a operacionalização do CNPJ por plano o dia 31 dezembro de 2023.

Conforme previsto no parágrafo 1º do artigo 5º da Resolução CNPC 46/2021, "a inscrição no CNPJ não confere personalidade jurídica própria aos planos de benefícios". A Receita Federal do Brasil emitiu Nota RFB/SUFIS nº 8, de 10/10/2022, relatando que não haverá reflexos na forma de prestação das informações pelas EFPC à Receita Federal do Brasil, haja vista que os leiautes das obrigações acessórias a serem prestadas pelas entidades não exigem o detalhamento de informações por plano de benefício.

A Receita Federal do Brasil, através do Ato Executivo COCAD Nº 4/2022, informou às Entidades Fechadas de Previdência sobre a criação do CNPJ para os planos previdenciais, disponibilizando o número da inscrição no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica. Para os planos de benefícios previdenciais administrados pela FUSESC foram criados os seguintes CNPJs pela Receita Federal do Brasil:

CNPJ 48.306.584/0001-54 – Plano de Benefícios I

CNPJ 48.307.153/0001-02 – Plano de Benefícios Multifuturo I

CNPJ 48.307.181/0001-20 – Plano de Benefícios Multifuturo II

A FUSESC efetuou os procedimentos administrativos necessários visando as adequações operacionais da Entidade para a operacionalização dos CNPJ dos planos de benefícios previdenciais no prazo legal estabelecido.

19. EVENTOS SUBSEQUENTES

19.1 RECEBIMENTO DO PRECATÓRIO ORIUNDOS DAS OFND

Em 23/02/2024 foi efetuado um crédito no valor de R\$ 27.369 mil, fruto de ordem proferida nos autos de Cumprimento de Sentença (Processo n.º 0145854-31.2015.4.02.5101) em trâmite na 26ª Vara Federal do Rio de Janeiro/RJ, o qual ensejou o Precatório n.º 5003918-26.2022.4.02.9388 em favor desta Fundação, dando quitação à União de diferenças afetas ao investimento obrigatório em Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento (OFND's) realizado na década de 1980. Como consequência, foi baixado na mesma data o montante provisionado no grupo de investimentos denominado "Precatórios a Receber".

Luiz Aurélio de Oliveira
Diretor Superintendente
CPF Nº 502.116.849-53

Carlos Eduardo Pitz
Diretor Financeiro e Administrativo
CPF Nº 005.650.579-52

Geraldo de Assis Souza Júnior
Contador CRCMG – 069.483/0-9
CPF Nº 715.901.376-04

2. Pareceres

2.1. Parecer Atuarial – Plano Multifuturo I

Introdução

A Avaliação Atuarial, conforme disposto na Resolução CNPC nº 30/2018, é o estudo técnico desenvolvido por atuário, registrado no Instituto Brasileiro de Atuária (IBA), com o objetivo principal de dimensionar os compromissos do plano de benefícios, pela apuração do montante das reservas (provisões) matemáticas, e estabelecer o plano de custeio de forma a manter o equilíbrio e a solvência atuarial. Assim, este relatório visa apresentar os resultados da Avaliação Atuarial de encerramento do exercício de 2023 do seguinte plano de benefícios previdenciários administrado pela FUSESC – Fundação CODESC de Seguridade Social:

PLANO DE BENEFÍCIOS MULTIFUTURO I – MFI, CNPB nº 2002.0006-38 | CNPJ nº 48.307.153/0001-02

O relatório também discorrerá a respeito da situação de solvência do plano de benefícios, bem como apresentará a proposta de plano de custeio para o exercício de 2024 e o parecer atuarial conclusivo em relação à situação de solvência do plano e eventuais necessidades de ações para reestabelecimento do equilíbrio técnico do plano, em conformidade com a legislação vigente.

Data-base

Os resultados da Avaliação Atuarial estão posicionados na data-base de 31/12/2023, sendo que as bases cadastrais utilizadas nos estudos refletem as informações cadastrais dos participantes e assistidos nesta mesma data (31/12/2023).

Metodologia de trabalho

A Mirador realizou a Avaliação Atuarial do plano considerando o disposto nos seus respectivos Regulamento e Nota Técnica Atuarial, os princípios atuariais aceitos internacionalmente, a legislação vigente, os Pronunciamentos Atuariais publicados pelo Instituto Brasileiro de Atuária – IBA, dentre os quais destacam-se o CPA 001 – Princípios Atuariais e o CPA 003 – Classificação de Premissas Atuariais, bem como outros padrões de práticas atuariais internacionais adotados pela Mirador na condução dos seus trabalhos.

Revisão dos dados cadastrais

A base cadastral é um dos principais insumos para a realização da avaliação atuarial, pois apresenta os dados cadastrais dos participantes, assistidos e beneficiários utilizados para realização dos cálculos atuariais. Portanto, todas as bases cadastrais disponibilizadas pela EFPC e utilizadas na avaliação atuarial foram submetidas a processo de revisão, conduzido de acordo com o padrão ASOP nº 23 – Data quality, em que a Mirador realiza diversos testes de consistência nas bases cadastrais e informações recebidas, reportando à EFPC quaisquer

inconsistências identificadas e confirmando as estatísticas cadastrais, visando determinar a qualidade dos dados, a consistência desses para o propósito da avaliação atuarial e se esses são suficientemente completos para a realização dos estudos.

Limitações do trabalho

A Mirador realizou revisão das bases cadastrais disponibilizadas pela EFPC e, ao fim do processo, considerou a qualidade, completude e atualização das bases adequadas para fins de realização da Avaliação Atuarial. Porém, cabe destacar que a revisão é um processo que visa determinar se os dados aparentam ser razoáveis e consistentes para o objetivo do estudo, não se tratando de uma auditoria das bases cadastrais, sendo da EFPC a responsabilidade pela correção dos dados informados.

Não foram objeto de análise pela Mirador as informações relativas ao patrimônio dos planos, tais como critérios de contabilização e precificação dos ativos, bem como aos exigíveis operacionais e contingenciais e fundos (exceto os fundos previdenciais).

Contexto Normativo

Para realização do presente trabalho, considerou-se o contexto normativo do sistema de previdência complementar fechada Brasileiro, em que se destacam:

REGIME DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Leis Complementares nº 108 e 109/2001

Estabelece os fundamentos do Regime de Previdência Complementar e dos planos de benefícios, bem como define as responsabilidades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC).

ASPECTOS TÉCNICOS-ATUARIAIS, APURAÇÃO E TRATAMENTO DE RESULTADOS

Resolução CNPC nº 30/2018

Define dos procedimentos a serem observados pelas EFPC na apuração do resultado, na destinação e utilização de superávit e no equacionamento de déficit dos planos de benefícios, bem como estabelece parâmetros técnico-atuariais para estruturação.

PROCEDIMENTOS ATUARIAIS, ESTUDOS DE ADEQUAÇÃO E PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Resolução Previc nº 23/2023

Estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional.

Regimes Financeiros e Métodos Atuariais

Os regimes financeiros e os métodos de financiamento (também conhecidos como métodos atuariais) foram mantidos os mesmos da avaliação atuarial do encerramento do exercício anterior e estão adequados às características do plano de benefícios, bem como atendem às exigências previstas na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, conforme apresentados na tabela abaixo, por benefício.

Benefício	Regime financeiro	Método de financiamento
Aposentadoria Normal e reversão em pensão	Capitalização	Financeira
Aposentadoria Antecipada e reversão em pensão	Capitalização	Financeira
Aposentadoria por Invalidez e reversão em pensão	Capitalização	Agregado
Pensão por Morte de Ativo	Capitalização	Agregado
Pensão por Morte de Assistido	Capitalização	Financeira
Benefício Proporcional	Capitalização	Financeira
Abono Anual	Conforme benefício mensal	

Dados estatísticos:

Participantes	31/12/2022	31/12/2023
Ativos	Total	Total
Ativo	1818	1787
Autopatrocinado	126	127
Aux. Doença menos de 24 meses	2	4
Ativo falecido - aguardando pensão	6	4
Ativo falecido - aguardando resgate herdeiros	4	0
Ativo aguardando opção benefício/instituto	6	5
Frequência A CONCEDER	1962	1927
Idade média (em anos)	46	47
Tempo Médio de Plano (em anos)	18	19
Tempo para Aposentadoria (em anos)	14	13
Tempo Médio de Empresa (em anos)	18	19
Folha de Salário de Participação mensal (em R\$)	18.981.830,97	20.009.809,47
Salário Médio mensal (em R\$)	9.674,74	10.443,53

Aguardando BPD	Total	Total
Frequência	25	25
Idade média (em anos)	49	49

Assistidos	31/12/2022	31/12/2023
Aposentados	Total	Total
Aposentadoria Normal	330	325
Aposentadoria Antecipada	2571	2498
Aposentadoria por Invalidez	101	102
BPD concedido	55	55
Frequência TOTAL DE APOSENTADOS	3057	2981
Idade média dos assistidos (em anos)	65	66
Folha Benefício mensal (em R\$)	5.692.846,09	5.812.336,71
Benefício médio mensal (em R\$)	1.862,23	1.949,79

Assistidos	31/12/2022	31/12/2023
Pensionistas	Total	Total
Pensão por Morte de Ativo	47	49
Pensão por Morte de Assistido	193	208

Frequência de PENSIONISTAS	240	257
Frequência de GRUPOS DE PENSÕES	203	225
Idade média (em anos)	56	57
Folha Benefício mensal (em R\$)	376.305,98	447.301,21
Benefício médio mensal (em R\$)	1.567,94	1.740,47
Aguardando Pensão	14	12
Aguardando Pagamento de Saldo para Herdeiros	7	6

Passivo Atuarial:

(Valores em R\$)	2022	2023	Variação
PMBC	768.100.321,72	774.616.459,27	→ 0,85%
Saldo de Conta dos Assistidos	650.549.848,59	656.130.485,63	→ 0,86%
VABF Programados	73.806.231,49	73.268.732,99	→ -0,73%
VABF Não-Programados	43.744.241,64	45.217.240,65	→ 3,37%
VACF Participantes	-	-	→ 0,00%
VACF Patrocinadores	-	-	→ 0,00%
PMBaC	645.140.682,97	748.517.789,92	↑ 16,02%
Saldo de contas - parcela Patrocinadoras	269.608.351,20	315.452.498,26	↑ 17,00%
Saldo de contas - parcela Participantes	316.035.956,37	370.840.954,15	↑ 17,34%
Saldo de contas - parcela portada de EFPC	-	-	→ 0,00%
Saldo de contas - parcela portada de EAPC	40.006,21	-	→ 0,00%
VABF Programados	-	-	→ 0,00%
VABF Não-Programados	59.456.369,19	62.224.337,51	→ 4,66%
VACF Participantes	-	-	→ 0,00%
VACF Patrocinadoras	-	-	→ 0,00%
(=) Passivo Atuarial	1.413.241.004,69	1.523.134.249,19	↑ 7,78%

Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (PMBC)

A PMBC representa o valor presente das obrigações líquidas do plano de benefícios com os atuais assistidos, ou seja, com os participantes ou seus dependentes que, na data da avaliação atuarial, já percebem benefícios previdenciários do plano, tais como aposentadorias e pensões.

Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBaC)

A PMBaC representa o valor presente das obrigações líquidas do plano de benefícios com os atuais participantes em atividade, ou seja, com os participantes ou seus dependentes que, na data da avaliação atuarial, ainda não percebem benefícios previdenciários do plano.

Situação patrimonial:

(Valores em R\$)	2022	2023	Variação
Ativo Total	1.668.821.330,15	1.814.233.762,91	↑ 8,71%
(-) Exigível Operacional	1.867.006,77	1.780.294,91	→ -4,64%
Gestão Previdencial	1.804.768,65	1.733.888,57	→ -3,93%
Gestão Administrativa	-	-	→ 0,00%
Investimentos	62.238,12	46.406,34	↓ -25,44%
(-) Exigível Contingencial	19.342.953,50	17.406.034,95	↓ -10,01%
Gestão Previdencial	19.342.953,50	17.406.034,95	↓ -10,01%
Gestão Administrativa	-	-	→ 0,00%
Investimentos	-	-	→ 0,00%
(=) Patrimônio Social	1.647.611.369,88	1.795.047.433,05	↑ 8,95%
(-) Fundos	99.438.043,61	211.433.109,71	↑ 112,63%
Previdenciais	13.578.749,76	118.486.991,94	↑ 772,59%
Administrativos	84.219.464,53	91.211.340,69	↑ 8,30%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	1.639.829,32	1.734.777,08	↑ 5,79%
(=) Patrimônio de Cobertura do Plano	1.548.173.326,27	1.583.614.323,34	→ 2,29%

Patrimônio de Cobertura do Plano

O Patrimônio de Cobertura é definido como o somatório de todos os Ativos (bens e direitos) do Plano, líquido dos exigíveis (operacionais e contingenciais), fundos (administrativos, de investimento e previdenciais) e dos resultados a realizar. Assim, o Patrimônio de Cobertura também pode ser entendido como o Ativo Líquido do Plano, subtraído desse os fundos previdenciais.

Solvência:

(Valores em R\$)

	2022	2023	Variação
Patrimônio de Cobertura (parcela BD)	311.939.163,90	241.190.385,30	↓ -22,68%
Provisões Matemáticas (parcela BD)	177.006.842,32	180.710.311,15	→ 2,09%
(+) Passivo Atuarial (parcela BD)	177.006.842,32	180.710.311,15	→ 2,09%
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	→ 0,00%
(=) Superávit/(Déficit) Acumulado	134.932.321,58	60.480.074,15	↓ -55,18%
(+/-) Ajuste Precificação	12.178.608,00	10.300.944,00	↓ -15,42%
(=) Superávit/(Déficit) Acumulado (Ajustado)	147.110.929,58	70.781.018,15	↓ -51,89%

• Resultado Contábil

Análise de Solvência

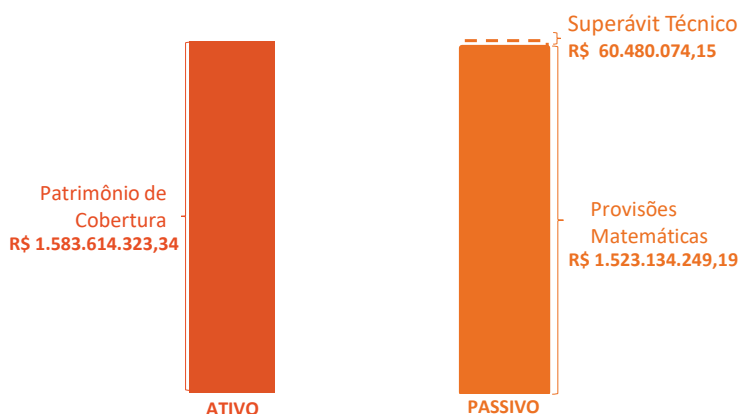
Patrimônio de cobertura, em R\$	1.583.614.323,34
Provisões matemáticas, em R\$	1.523.134.249,19
Equilíbrio técnico (resultado contábil), em R\$	60.480.074,15
Ajuste de precificação, em R\$	10.300.944,00
Equilíbrio técnico ajustado (ETA), em R\$	70.781.018,15

Situação de solvência do plano	Superavitário
Tratamento de superávit	
Limite Reserva de Contingência, em R\$	45.114.329,18
Superávit em Reserva de Contingência, em R\$	45.114.329,18
Superávit em Reserva Especial (RE), em R\$	15.365.744,97

Obrigatoriedade de revisão do plano de benefícios	Não
--	------------

Conclusão

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o superávit técnico acumulado deve ser contabilizado em Reserva de Contingência até o limite de 24,97% das provisões matemáticas de benefício definido, o equivalente a R\$ 45.114.329,18, e o montante que ultrapassar este valor, equivalente a R\$ 15.365.744,97, alocado em Reserva Especial. Por se tratar do primeiro ano de formação de Reserva Especial após a destinação integral do superávit técnico de 2022 na formação do novo "Fundo Previdencial de Revisão do Plano 2022", não há obrigatoriedade de realizar-se revisão do plano de benefícios para nova destinação dos recursos alocados neste Reserva Especial durante o próximo exercício.



Solvência

O Equilíbrio Técnico Ajustado (ETA) representa o Equilíbrio Técnico ("resultado contábil"), ajustado pelos ganhos ou perdas esperados em decorrência do Ajuste de Precificação (apresentado a seguir neste relatório).

O resultado do ETA é o efetivamente referenciado na legislação local (Brasileira) do sistema de previdência fechada para análise das condições de solvência de um plano e definição de possível necessidade de equacionamento de déficits.

• Comentários sobre a solvência do plano de benefícios

O resultado da avaliação atuarial demonstrou que o plano de benefícios apresenta, em 31/12/2023, um superávit técnico acumulado de R\$ 60.480.074,15, equivalente a 33,47% das suas provisões matemáticas estruturadas em benefício definido (R\$ 180.710.311,15) e a 3,97% do total das provisões matemáticas (R\$ 1.523.134.249,19). Considerando o ajuste de precificação, de R\$ 10.300.944,00, o equilíbrio técnico ajustado (ETA) permanece superavitário em R\$ 70.781.018,15, equivalente a 39,17% das provisões matemáticas de benefício definido e a 4,65% do total das provisões matemáticas.

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30/2018, o superávit técnico acumulado realizado, no valor de R\$ 60.480.074,15, deve ser contabilizado em Reserva de Contingência até o limite de 24,96% das provisões matemáticas de benefício definido, o equivalente a R\$ 45.114.329,18, e o montante que ultrapassar este valor, R\$ 15.365.744,9, alocado em Reserva Especial.

Por se tratar do primeiro ano de formação de Reserva Especial após a destinação integral do superávit técnico de 2022, não há obrigatoriedade de realizar-se revisão do plano de benefícios para nova destinação dos recursos alocados neste Reserva Especial durante o próximo exercício.

Plano de Custeio 2024

Para o exercício de 2024, o plano de custeio possui as seguintes regras de contribuição:

Contribuições da Patrocinadora: As contribuições normais das patrocinadoras poderão variar entre o limite mínimo de 2% e o máximo de 7% da Folha de Salários-de-Participação (FSP) de seus empregados, dependendo da opção contributiva do participante ativo, uma vez que a contribuição patronal é paritária até o limite máximo acima definido.

A taxa para custeio administrativo e a taxa para cobertura dos benefícios de risco é nula para este exercício (0,00% da FSP*).

*Percentual para cobertura dos benefícios de risco proposto com base na reavaliação atuarial apurada considerando as premissas aprovadas pelo Conselho Deliberativo e no Patrimônio de Cobertura do Plano em 31/12/2023.

Contribuições de Participantes:

Ativos: Os participantes ativos contribuirão com taxas por eles selecionadas, observando-se o mínimo de 2% do Salário-de-Participação (SP), sendo que na taxa de contribuição selecionada está incluída a taxa de custeio administrativo (0,00% do SP neste exercício).

BPDs: Os participantes que aguardam BPD recolherão a taxa de custeio administrativo (que está fixada em 0,00% do salário-de-participação neste exercício), sendo opcional o recolhimento da taxa para cobertura dos benefícios de risco.

Assistidos: As contribuições dos assistidos, exclusivamente para custeio administrativo, estão suspensas para este exercício (alíquota de 0,00% do valor do benefício).

Custeio de Risco: O percentual proposto para benefícios de risco, coberto pelas contribuições normais das Patrocinadoras, permanece nulo durante a vigência do plano de custeio 2024, sendo necessária reavaliação no encerramento de 2024:

	VIGENTE	PARA 2024
MULTIFUTURO I	0,00%	0,00%

Início de vigência do plano de custeio: 01/01/2024

Custeio Administrativo: Taxa de administração: 0,14% dos recursos garantidores do plano.

Contribuição para cobertura das despesas administrativas de Ativos, Assistidos, Benefício Proporcional Diferido (BPD) e Patrocinadora para cobertura das despesas administrativas: Alíquota de 0,00% sobre o valor do Salário-de-Participação (SP) e do benefício.

Parecer Atuarial

Para fins da Avaliação Atuarial do Plano Multifuturo I foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecido pela Entidade, com database em 31/12/2023, estando os resultados posicionados nesta mesma data. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

A Avaliação Atuarial considerou os regimes financeiros e métodos de financiamento que já vinham sendo considerados nos exercícios anteriores, e atendem às exigências da Resolução CNPC nº 30/2018.

Houve manutenção das premissas financeiras e biométricas, devidamente aprovadas pelo Conselho Deliberativo da FUSESC em Reunião Ordinária realizada no dia 26/10/2023, com base nos estudos de análise de aderência de premissas apresentados no Relatório do Estudo de Convergência MIRADOR 1456/2023 (estudo de convergência da taxa de juros real anual) e o Relatório dos Estudos de Adequação das Premissas MIRADOR 1341/2023 (estudo de aderência das premissas biométricas, demográficas e econômicas), ambos de setembro/2023.

O Plano de Custeio Administrativo e o Plano de Custeio Normal serão mantidos para 2024, conforme aprovação do Conselho Deliberativo.

Na Reunião Ordinária realizada em 27/12/2023 (Ata nº 441) o Conselho Deliberativo aprovou a formação do "Fundo Previdencial para Revisão do Plano 2022" com recursos destinados da Reserva Especial, conforme Relatório MIRADOR 1.919/2023, que trata o Plano de Destinação do Superávit Técnico do encerramento de 2022. O novo Fundo Previdencial foi registrado no balancete contábil de 30/11/2023, no valor de R\$ 100.635.097,51, segregado entre participantes, assistidos e patrocinadora.

O resultado das aplicações financeiras obtido pelo Plano Multifuturo I, relativas ao patrimônio dos benefícios definidos do plano, aponta uma rentabilidade nominal de 12,73% ao longo do ano de 2023, que, se comparada com a meta atuarial de 7,87% (taxa real de juros de 3,87% acrescida da variação acumulada do INPC), demonstra uma rentabilidade no período de 4,86% acima do esperado.

O plano demonstrou uma variação negativa do resultado técnico acumulado de R\$ 74.452.247,43, passando de um Superávit Técnico de R\$ 134.932.321,58 em 31/12/2022 para um Superávit Técnico de R\$ 60.480.074,15 em 31/12/2023, equivalente a 33,47% das provisões matemáticas de benefício definido (3,97% do total das provisões matemáticas), justificada, principalmente, pela constituição do "Fundo Previdencial de Revisão do Plano 2022" através da destinação de recursos da Reserva Especial.

Considerando o ajuste de precificação dos títulos financeiros do plano, apurado pela FUSESC em R\$ 10.300.944,00, o Resultado Técnico Ajustado do plano fica superavitário em R\$ 70.781.018,15, equivalente a 39,17% das provisões matemáticas de benefício definido (4,65% do total das provisões matemáticas).

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30/2018, o superávit técnico acumulado deve ser contabilizado na Reserva de Contingência até o limite de 24,96% das provisões matemáticas estruturadas na modalidade de benefício definido, equivalente a R\$ 45.114.329,18, e o montante que ultrapassar este limite, apurado no encerramento de 2023 em R\$ 15.365.744,97, alocado como Reserva Especial.

Por se tratar do primeiro ano de formação de Reserva Especial após a destinação integral do superávit técnico de 2022 na formação do novo "Fundo Previdencial de Revisão do Plano 2022", não há obrigatoriedade de realizar-se revisão do plano de benefícios para nova destinação dos recursos alocados neste Reserva Especial durante o próximo exercício.

Porto Alegre, 29 de fevereiro de 2024.



GIANCARLO GIACOMINI GERMANY

Diretor Executivo

Atuário – MIBA 1020

giancarlo@mirador360.com.br



DANIELA WEBER RABELLO

Consultora Sênior

Atuária – MIBA 1747

daniela@mirador360.com.br

2.2. Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos
Administradores, Conselheiros, Patrocinadoras e Participantes da
Fundação Codesc de Seguridade Social - FUSESC
Florianópolis

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Fundação Codesc de Seguridade Social - FUSESC (Entidade), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem a demonstração do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas dos planos para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Fundação Codesc de Seguridade Social - FUSESC e individual por plano de benefícios em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho consolidado e por plano de benefícios de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outro auditor independente, que emitiu relatório com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis, em 22 de março de 2023.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Maringá, 15 de março de 2024.

BEZ Auditores Independentes SS
CRC PR 5.010/O-2

Valdemir Bez
Contador
CRC-PR 037262/O-2

2.3. Parecer do Conselho Fiscal



Avenida Prefeito Osmar Cunha, 251 - 8º andar
CEP 88015-100 - Centro - Florianópolis - SC
Central de Atendimento: 0800 048 3000 (ligação gratuita)
central@fusesc.com.br - www.fusesc.com.br

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da Fundação Codesc de Seguridade Social FUSESC, de acordo com as Disposições Legais Estatutárias, tendo examinado o Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano Benefícios I, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano de Benefícios Multifuturo I, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano de Benefícios Multifuturo II, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada), Demonstração da Mutação do Ativo Líquido -DMAL Plano Benefícios I, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL Plano de Benefícios Multifuturo I, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL Plano de Benefícios Multifuturo II, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA (Consolidada), Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Benefícios I, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Multifuturo I, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Multifuturo II, referente ao exercício de 2023, bem como as Notas Explicativas, relatórios de conciliação, inventários de bens e outros documentos, e tendo em vista os Pareceres de Auditoria e Atuarial, da Bez Auditores Independentes S/S e da Mirador Assessoria Atuarial Ltda., respectivamente, são do parecer que os valores contábeis refletem a situação econômico-financeira da Entidade, e opinam favoravelmente pela aprovação das Demonstrações Contábeis.

Florianópolis, 20 de março de 2024.

Romildo Neuenfeld
Presidente

Rodrigo Mucelin
Conselheiro

Kleberson Luiz Isensee
Conselheiro

Luana Rodrigues Pereira
Conselheira

2.4. Parecer do Conselho Deliberativo



Avenida Prefeito Osmar Cunha, 251 - 8º andar
CEP 88015-100 - Centro - Florianópolis - SC
Central de Atendimento: 0800 048 3000 (ligação gratuita)
central@fufesc.com.br - www.fufesc.com.br

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

Os membros do Conselho Deliberativo da Fundação Codesc de Seguridade Social - FUSESC, em reunião realizada no dia 28 de março de 2024 no uso de suas atribuições, que lhes confere o item XIII do artigo 20 do Estatuto, após o exame dos documentos: Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano Benefícios I, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano de Benefícios Multifuturo I, Demonstração do Ativo Líquido - DAL Plano de Benefícios Multifuturo II, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS (Consolidada), Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL Plano Benefícios I, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL Plano de Benefícios Multifuturo I, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL Plano de Benefícios Multifuturo II, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa - DPGA (Consolidada), Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Benefícios I, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Multifuturo I, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios - DPT Multifuturo II, referente ao exercício de 2023, bem como as Notas Explicativas, referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e considerando os Pareceres do Atuário, da Auditoria e do Conselho Fiscal, decidiram, por unanimidade, pela sua aprovação.

Florianópolis, 28 de março de 2024.

Pedro Bramont
Presidente

Anderson dos Santos
Conselheiro

Daniel Henschel
Conselheiro

Marselle Goulart
Conselheira

Jean Paulo de Deus e Silva Sonza
Conselheiro

Zilton Vargas
Conselheiro

3.1. Relatório de Resumo de Políticas de Investimentos – Plano Multifuturo I

INFORMAÇÕES GERAIS:

CNPB: 2002000638

SIGLA: FUSESC

PLANO DE BENEFÍCIOS: PLANO MULTIFUTURO I

TIPO DE PLANO: CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

META ATUARIAL: INPC + 3,87% A.A.

ATA APROVAÇÃO CODEL: 428/2022

VIGÊNCIA: 01/01/2023

HORIZONTE TEMPORAL: 60 MESES

RESPONSÁVEIS:

- **ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO PLANO DE BENEFÍCIOS (ARPB):** DIRETOR SUPERINTENDENTE
- **ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO (AETQ):** DIRETOR FINANCEIRO E ADMINISTRATIVO
- **ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO RISCO (ARR):** DIRETOR SUPERINTENDENTE
- **DIRETOR RESPONSÁVEL PELA CONTABILIDADE:** DIRETOR FINANCEIRO E ADMINISTRATIVO

RENTABILIDADES AUFERIDAS: Item 13.2 PI 2023 (Planilha Cálculo de Cotas GEINV)

SEGMENTO	2019	2020	2021	2022	2023	ACUMULADO
Plano	9,30%	10,06%	9,96%	11,74%	12,73%	66,62%
Renda Fixa	9,43%	11,38%	14,23%	10,52%	12,99%	73,86%
Renda Variável	33,95%	2,48%	-16,21%	2,24%	16,29%	36,75%
Estruturado	7,09%	3,73%	3,99%	15,44%	13,00%	50,69%
Imobiliário	4,19%	1,65%	5,80%	4,92%	4,08%	22,36%
Operações com Participantes	12,30%	14,08%	20,77%	16,17%	12,44%	102,10%
Exterior	-	-	-	-	-	-

BENCHMARK POR SEGMENTO: Item 13.1 PI 2023 (Benchmarks por segmento e metas de rentabilidade)

SEGMENTO	BENCHMARK (RETORNO REQUERIDO)	RETORNO NOMINAL ESPERADO
Renda Fixa	INPC + 3,87% a.a.	9,18% a.a.
Renda Variável	IBOVESPA	15,40% a.a.
Estruturado	CDI + 4% a.a.	15,50% a.a.
Imobiliário	INPC + 3,87% a.a.	9,26% a.a.
Operações com Participantes	INPC + 7,44% a.a.	13,02% a.a.
Exterior	MSCI WORLD (BRL)	17,16% a.a.

GESTÃO DE RISCO: Item 15.1.1 PI 2023 (VaR)

MANDATO	DESCRIÇÃO	BENCHMARK	LIMITE
Títulos Públicos em Carteira Própria	Trata-se de títulos de dívida pública federal adquiridos pelo Plano, mantidos em carteira própria e marcados a mercado.	INPC + 3,87% a.a.	5,00%
Fundo Restritos e ou Exclusivo de Renda Fixa Curto Prazo	Trata-se de fundos e carteiras em que a FUSESC faz gestão de renda fixa, de acordo com critérios estabelecidos nesta política de investimento visando a gestão do seu fluxo de caixa.	CDI	1,00%
Fundos Restritos e ou Exclusivos de Renda Fixa Longo Prazo	Trata-se dos fundos e carteiras em que a FUSESC faz gestão de renda fixa, de acordo com critérios estabelecidos nesta política de investimento.	CDI + 1,50% a.a.	5,00%
Fundos Restritos e ou Exclusivos Créditos Privado	Fundos de renda fixa que buscam obter prêmio em relação à renda fixa tradicional através da alocação dos recursos em ativos de crédito privado.	CDI + 1,50% a.a.	3,00%
Fundos de Renda Fixa Não Exclusivos	Fundos de renda fixa com exposição em CDI, inflação, taxa pré, ativos de crédito privado, etc;	CDI + 1,50% a.a.	5,00%
Fundos de Participação	Fundos de investimento que adquirem participações de empresas não-listadas em Bolsa.	INPC + 7,00% a.a.	NA
Fundos Imobiliários	Fundos compostos por investimentos do setor imobiliário.	INPC + 5,00% a.a.	NA

Item 15.1.1.1 PI 2023 (Benchmark-VaR)

MANDATO	DESCRIÇÃO	BENCHMARK	LIMITE
Fundos multimercados institucionais não exclusivos	Fundos multimercados não exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, com as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Fundos Restritos e ou exclusivos multimercados estruturados	Fundos multimercados estruturados exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, sem as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais não serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Fundos multimercados estruturados não exclusivos	Fundos multimercados estruturados exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, sem as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais não serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Renda Variável	Esse mandato engloba os investimentos em ativos, ETFs, e fundos de renda variável com menor correlação com os índices tradicionais do mercado e que buscam atingir retornos diferenciados no longo prazo.	IBOVESPA	15,00%
Investimentos no Exterior – Renda Fixa	ETFs, Fundos RF e Multimercado Institucional com expressiva alocação no exterior.	CDI + 3,00% a.a.	10,00%
Investimentos no Exterior – Renda Variável	ETFs, Fundos de RV com expressiva alocação no exterior.	MSCI WORLD (BRL)	15,00%

LIMITES POR SEGMENTO: Item 8.3 PI 2023 (Ativo)

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	ALOCÇÃO OBJETIVO	BANDA DE REBALANCEAMENTO
Renda Fixa	100%	81,22%	20%-100%
Renda Variável	70%	0,12%	0%-20%
Estruturado	20%	9,23%	0%-20%
Imobiliário	20%	6,24%	0%-15%
Operações com Participantes	15%	3,19%	0%-15%
Exterior	10%	0,00%	0%-10%

3.2. Relatório de Resumo de Políticas de Investimentos – Plano de Gestão Administrativa

INFORMAÇÕES GERAIS:

PLANO DE BENEFÍCIOS: PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA

TIPO DE PLANO: Gestão Administrativa

ATA APROVAÇÃO CODEL: 428/2022

VIGÊNCIA: 01/01/2023

HORIZONTE TEMPORAL: 60 MESES

RESPONSÁVEIS:

- **ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO PLANO DE BENEFÍCIOS (ARPB):** DIRETOR SUPERINTENDENTE
- **ADMINISTRADOR ESTATUTÁRIO TECNICAMENTE QUALIFICADO (AETQ):** DIRETOR FINANCEIRO E ADMINISTRATIVO
- **ADMINISTRADOR RESPONSÁVEL PELO RISCO (ARR):** DIRETOR SUPERINTENDENTE
- **DIRETOR RESPONSÁVEL PELA CONTABILIDADE:** DIRETOR FINANCEIRO E ADMINISTRATIVO

RENTABILIDADES AUFERIDAS: Item 12.2 PI 2023 (Planilha Cálculo de Cotas GEINV)

SEGMENTO	2019	2020	2021	2022	2023	ACUMULADO
Plano	9,14%	8,97%	8,36%	12,39%	13,63%	64,58%
Renda Fixa	8,60%	8,89%	11,16%	10,82%	13,25%	64,98%
Renda Variável	33,94%	3,33%	-16,39%	2,24%	14,05%	34,93%
Estruturado	6,66%	3,69%	4,12%	15,54%	13,03%	50,38%
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Exterior	-	-	-	-	-	-

BENCHMARK POR SEGMENTO: Item 12.1 PI 2023 (Benchmarks por segmento e metas de rentabilidade)

SEGMENTO	BENCHMARK (RETORNO REQUERIDO)	RETORNO NOMINAL ESPERADO
Renda Fixa	INPC + 4,05% a.a.	9,37% a.a.
Renda Variável	IBOVESPA	15,40% a.a.
Estruturado	CDI + 4%a.a.	15,50% a.a.
Imobiliário	INPC + 3,87% a.a.	9,26% a.a.
Operações com Participantes	N.A.	N.A.
Exterior	MSCI WORLD (BRL)	17,16% a.a.

GESTÃO DE RISCO: Item 14.1.1 PI 2023 (VaR)

MANDATO	DESCRIÇÃO	BENCHMARK	LIMITE
Títulos Públicos em Carteira Própria	Trata-se de títulos de dívida pública federal adquiridos pelo Plano, mantidos em carteira própria e marcados a mercado.	INPC + 4,05% a.a.	5,00%
Fundo Restritos e ou Exclusivo de Renda Fixa Curto Prazo	Trata-se de fundos e carteiras em que a FUSESC faz gestão de renda fixa, de acordo com critérios estabelecidos nesta política de investimento visando a gestão do seu fluxo de caixa.	CDI	1,00%
Fundos Restritos e ou Exclusivos de Renda Fixa Longo Prazo	Trata-se dos fundos e carteiras em que a FUSESC faz gestão de renda fixa, de acordo com critérios estabelecidos nesta política de investimento.	CDI + 1,50% a.a.	5,00%
Fundos Restritos e ou Exclusivos Créditos Privado	Fundos de renda fixa que buscam obter prêmio em relação à renda fixa tradicional através da alocação dos recursos em ativos de crédito privado.	CDI + 1,50% a.a.	3,00%
Fundos de Renda Fixa Não Exclusivos	Fundos de renda fixa com exposição em CDI, inflação, taxa pré, ativos de crédito privado, etc;	CDI + 1,50% a.a.	5,00%
Fundos de Participação	Fundos de investimento que adquirem participações de empresas não-listadas em Bolsa.	INPC + 7,00% a.a.	NA
Fundos Imobiliários	Fundos compostos por investimentos do setor imobiliário.	INPC + 5,00% a.a.	NA

Item 14.1.2 PI 2023 (Benchmark-VaR)

MANDATO	DESCRIÇÃO	BENCHMARK	LIMITE
Fundos multimercados institucionais não exclusivos	Fundos multimercados não exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, com as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Fundos Restritos e ou exclusivos multimercados estruturados	Fundos multimercados estruturados exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, sem as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais não serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Fundos multimercados estruturados não exclusivos	Fundos multimercados estruturados exclusivos que promovem investimentos em ativos de renda variável, moedas e derivativos, dentre outros, sem as limitações impostas pela legislação aos fundos multimercado tradicionais, os quais não serão consolidados com as posições dos ativos das carteiras próprias e carteiras administradas para fins de verificação dos limites.	CDI + 4,00% a.a.	8,00%
Renda Variável	Esse mandato engloba os investimentos em ativos, ETFs, e fundos de renda variável com menor correlação com os índices tradicionais do mercado e que buscam atingir retornos diferenciados no longo prazo.	IBOVESPA	15,00%
Investimentos no Exterior – Renda Fixa	ETFs, Fundos RF e Multimercado Institucional com expressiva alocação no exterior.	CDI + 3,00% a.a.	10,00%
Investimentos no Exterior – Renda Variável	ETFs, Fundos de RV com expressiva alocação no exterior.	MSCI WORLD (BRL)	15,00%

LIMITES POR SEGMENTO: Item 7.1 PI 2023 (Ativo)

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	ALOCÇÃO OBJETIVO	BANDA DE REBALANCEAMENTO
Renda Fixa	100%	87,18%	35%-100%
Renda Variável	70%	5,00%	0%-20%
Estruturado	20%	5,32%	0%-20%
Imobiliário	20%	0,00%	0%-15%
Operações com Participantes	15%	0,00%	0%-0%
Exterior	10%	2,50%	0%-10%

3.3. Resumo dos Demonstrativos de Investimentos – Plano Multifuturo I

QUADRO I - IDENTIFICAÇÃO

ENTIDADE: FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL		PERÍODO: DEZEMBRO DE 2023
SIGLA: FUSESC	CÓDIGO: 0055-2	CNPJ: 48.307.153/0001-02

QUADRO II - CARACTERIZAÇÃO DOS INVESTIMENTOS

DISCRIMINAÇÃO	VALOR MERCADO DEZEMBRO /2022	% APLIC.	VALOR MERCADO DEZEMBRO /2023	% APLIC.	% LIMITES RES. CMN nº 4.994, de 24 de março/22 e Política Investimentos
RECURSOS GARANTIDORES DAS RESERVAS TÉCNICAS	1.574.541.054,89	100,00	1.713.909.196,73	100,00	
DISPONÍVEL	225.608,27	0,01	78.907,34	-	
Bancos e Caixa	225.608,27	0,01	78.907,34	-	
TÍTULOS PÚBLICOS	946.754.730,58	60,13	965.416.646,91	56,33	Renda Fixa
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	946.754.730,58	60,13	965.416.646,91	56,33	Legal até 100%
Notas do Tesouro Nacional - NTN	916.607.742,76	58,21	930.319.182,91	54,28	Limite Política
Letras do Tesouro Nacional - LTN	30.146.987,82	1,91	35.097.464,00	2,05	Inferior/Superior
(-) Valores a Pagar	-	-	-	-	20% - 100%
ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITOS PRIVADO	494.757,18	0,03	497.459,14	0,03	
COMPANHIAS ABERTAS	494.757,18	0,03	497.459,14	0,03	
Debêntures Conversíveis	-	-	-	-	
Buettner (Provisão de 100% para perdas iminentes)	-	-	-	-	
Debêntures Não Conversíveis	497.459,14	0,03	497.459,14	0,03	
Hauscenter S.A (Provisão perdas iminentes de 96,64% em 31/05/2022)	497.459,14	0,03	497.459,14	0,03	
Teka (Provisão de 100% para perdas iminentes)	-	-	-	-	
(-) Valores a Pagar	(2.701,96)	-	-	-	
RENDA VARIÁVEL	-	-	-	-	Renda Variável
COMPANHIAS ABERTAS	-	-	-	-	Legal até 70%
Mercado de Ações	-	-	-	-	Limite Política
Lorenz (Provisão de 100% para perdas iminentes) - ON	-	-	-	-	Inferior/Superior
FUNDOS DE INVESTIMENTO	473.195.006,86	30,05	597.511.144,77	34,86	0% - 20%
Renda Fixa	-	-	254.637,50	0,01	
BNP Sovereign DI FI	-	-	254.637,50	0,01	
Ações	-	-	112.104.236,79	6,54	
ETF BOVA 11	-	-	112.104.236,79	6,54	
Multimercado	467.733.871,37	29,71	479.236.619,84	27,95	
Multimercado Institucional	325.169.094,83	20,65	385.819.242,42	22,51	
Banco do Brasil - Ágata II - Exclusivo	325.169.094,83	20,65	385.819.242,42	22,51	
Multimercado Estruturado	142.564.776,54	9,05	93.417.377,42	5,45	Estruturado
BB FIC MM Prata - Exclusivo	142.564.776,54	9,05	93.417.377,42	5,45	Legal até 20%
Direito Creditórios	-	-	-	-	Limite Política
FIDC	-	-	-	-	Inferior/Superior
Participações	2.728.692,67	0,17	3.211.113,64	0,19	0% - 20%
Brasil Portos e Ativos Logísticos Fip	1.038.227,42	0,07	1.532.645,97	0,09	
Brasil Óleo & Gás Fip	855,29	-	-	-	
Kinea Private Equity II Fip	1.046.127,69	0,07	1.047.765,16	0,06	
Riviera GR Industrial Fip	643.482,27	0,04	630.702,51	0,04	
(-) Valores a Pagar Brasil Óleo & Gás Fip	-	-	-	-	
Imobiliário	2.732.442,82	0,17	2.704.537,00	0,16	
BB Renda Corporativa	2.319.268,05	0,15	2.704.537,00	0,16	
Claritas Logística	413.174,77	0,03	-	-	
(+) Valores a Receber	-	-	-	-	
INVESTIMENTOS EM IMOVEIS - Proporção 55,756527 Total Imóveis	91.766.669,94	5,83	85.665.162,26	5,00	Imobiliário
ALUGUEIS E RENDA	90.814.767,39	5,77	85.665.162,22	4,99	Legal até 20%
Uso Próprio	881.344,95	0,06	1.141.764,60	0,07	Limite Política
Av. Osmar Cunha, 251, Centro - Fpolis/SC	881.499,54	0,06	1.141.764,60	0,07	Inferior/Superior
(+) Valores a Receber	-	-	-	-	0% - 15%
(-) Valores a Pagar	(154,59)	-	-	-	

Locadas às Patrocinadoras	(17,61)	-	(17,61)	-	
Rua Antônio de Paula Velho s/n, B. Jardim da Serra/SC	-	-	-	-	
(+) Valores a Receber	-	-	-	-	
(-) Valores a Pagar	(17,61)	-	(17,61)	-	
Locados a Terceiros	89.933.440,05	5,71	84.523.415,23	4,93	
Av. Osmar Cunha nº 251, Ed. Pérola Negra, Centro - Fpolis/SC	7.366.304,61	0,47	8.306.193,88	0,48	
Rua Jerônimo Coelho nº 33, Ed. Ildefonso Linhares, C/Fpolis/SC	1.092.843,11	0,07	1.260.379,64	0,07	
Av. Hercílio Luz nº 59, Ed. Alpha Centauri, Centro - Fpolis/SC	452.585,88	0,03	445.794,64	0,03	
Av. Osmar Cunha nº 15, Ed. Ceisa Center, Centro - Fpolis/SC	1.678.917,13	0,11	1.385.412,85	0,08	
Av. Rio Branco nº 155, Ed. Planel Towers, Centro - Fpolis/SC	6.480.388,78	0,41	6.219.044,57	0,36	
Rua Santos Saraiva nº 1155, Estreito, Centro - Fpolis/SC	2.450.438,04	0,16	2.267.814,76	0,13	
Av. Rio Branco nº 159, Ed. Barra Sul, Centro - Fpolis/SC	23.681.201,95	1,50	23.164.611,95	1,35	
Rua Álvaro de Carvalho, esq. Ten. Silveira, Ed. Mapil, C/Fpolis/SC	1.810.793,48	0,12	1.889.308,81	0,11	
Rua Ten. Silveira nº 63, Ed. Reflex, Centro - Fpolis/SC	3.424.086,94	0,22	3.199.301,79	0,19	
Rua Artista Bittencourt s/n, Ed. Alcides Abreu, Centro - Fpolis/SC	3.294.017,57	0,21	3.543.595,74	0,21	
Rua Presidente Coutinho nº 84, Ed. Vitale Residence, Centro - Fpolis/SC	33.146.909,66	2,11	27.827.567,82	1,62	
Rua Dom Jaime Câmara nº 217, Centro - Fpolis/SC	4.832.847,54	0,31	4.646.557,78	0,27	
(+) Valores a Receber	1.092.488,94	0,07	1.313.236,08	0,08	
(-) Provisão perdas iminets	(833.085,76)	(0,05)	(923.468,30)	-	
(-) Valores a Pagar	(37.297,80)	-	(21.936,78)	-	
DIREITOS EM ALIENAÇÕES DE IMÓVEIS E TERRENOS	951.902,55	0,06	0,04	-	
Av. Getúlio Vargas s/n, Centro - Biguaçu/SC	360.453,07	0,02	421.810,60	0,02	
Rua Presidente Coutinho nº 84, Centro - Fpolis/SC	951.902,55	0,06	0,04	-	
(-) Av. Getúlio Vargas s/n, Centro - Biguaçu/SC (Provisão perdas 100%)	(360.453,07)	(0,02)	(421.810,60)	(0,02)	
OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	47.732.184,92	3,03	49.374.447,10	2,88	Oper. Particip.
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	47.732.184,92	3,03	49.374.447,10	2,88	Legal até 15%
Pos-fixados	47.814.571,52	3,04	49.403.169,16	2,88	Limite Política
(+) Valores a Receber	435.404,61	0,03	676.455,84	0,04	Inferior/Superior
(-) Provisão perdas iminets	(508.344,21)	(0,03)	(693.927,37)	(0,04)	0% - 15%
(-) Valores a Pagar	(9.447,00)	-	(11.250,53)	-	
RECUSOS A RECEBER - PRECATÓRIOS	14.372.097,14		15.365.429,21		
(+) Valores a Receber	14.384.716,30		15.378.630,63		
(-) Valores a Pagar	(12.619,16)		(13.201,42)		

QUADRO III - OBSERVAÇÕES

1. Este resumo esta sendo apresentado de acordo com a Resolução CNPC nº 32, de 04/12/2019.

2. Demonstraremos a rentabilidade acumulada

POR PLANOS DE BENEFÍCIOS SEGMENTOS		RENTABILIDADE	BENCHMARKS
RENDA FIXA		13,00%	7,91% (INPC + 4,05%)
RENDA VARIÁVEL		16,29%	13,62% (IBOVESPA)
INVESTIMENTO ESTRUTURADO		13,00%	17,56% (CDI + 4,00%)
IMOBILIÁRIO		4,07%	7,72% (INPC + 3,87%)
EMPRÉSTIMOS		12,44%	11,89% (INPC + 7,44%)
CARTEIRA TOTAL		12,73%	

2.1 Rentabilidade líquida e bruta por Fundo de Investimento:

	Rentabilidade Bruta (%)	Rentabilidade Líquida (%)	Taxa de Administração (R\$)	Taxa de Performance (R\$)	Demais custos incorridos com a administração terceirizada (R\$)
BB ÁGATA II FIM CRÉDITO PRIVADO	14,21%	14,16%	164.017,46	0,00	31.322,94

BRADESCO FIC FI MM PRATA

12,98%

12,98%

0,00

0,00

33.371,27

3. A meta atuarial da FUSESC é INPC (mês anterior) mais 3,87% ao ano, sendo que o acumulado no ano de 2023 ficou em 7,87%;

4. Desde o exercício de 2010 a Fundação deixou de elaborar a DNP por possuir modelo proprietário de monitoramento de risco.

5. O valor ao Risco de Mercado (VaR), em 31/12/2023, está demonstrado como segue:

Mandato	Benchmark	Modelo	% Observado	% Limite	Horiz. de Tempo
Mandato Exclusivo MM Estruturado	CDI + 4,00%	B-VaR	1,20%	8,00%	21 dias
Mandato Exclusivo Crédito Privado	INPC + 4,17%	VaR	0,10%	3,00%	21 dias

6. Os Fundos de Investimentos com gestão terceirizada estão discriminados no QUADRO II e totalizados por segmento, como segue:

DESCRIÇÃO	VALOR	% Sobre o total da Gestão Terceirizada	% Sobre o total dos Investimentos do Plano
RENTA FIXA	385.819.242,42	64,56	22,51
RENTA VARIÁVEL	112.104.236,79	18,76	6,54
INVESTIMENTOS ESTRUTURADO	96.628.491,06	16,17	5,64
IMOBILIÁRIO	2.959.174,50	0,50	0,17
TOTAL	597.511.144,77	100,00	34,86

7. DESENVOLVIMENTO: As aplicações estão enquadradas de acordo com a legislação vigente.

8. Demonstramos a seguir o total dos investimentos do Plano de Benefício assim como o seus respectivos valores por segmento, em reais e percentuais relativos aos recursos garantidores das Reservas Técnicas:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	% APL.	31/12/2023	% APL.
PLANO DE BENEFÍCIO MULTIFUTURO I	1.560.168.957,75	100,00	1.698.543.767,52	100,00
Disponível	225.608,27	0,01	78.907,34	-
Renda Fixa	1.272.418.582,59	81,56	1.351.733.348,47	79,59
Renda Variável	-	-	112.104.236,79	6,60
Investimento Estruturado	145.293.469,21	9,31	96.628.491,06	5,69
Imóveis	94.499.112,76	6,06	88.624.336,76	5,22
Empréstimos	47.732.184,92	3,06	49.374.447,10	2,91

QUADRO I V - EMPRESA RESPONSÁVEL PELA AUDITORIA DE GESTÃO

A empresa responsável pela auditoria de gestão da FUSESC é a BEZ AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

QUADRO V - ADMINISTRADOR TECNICAMENTE QUALIFICADO

O administrador tecnicamente qualificado da FUSESC é o Sr. Carlos Eduardo Pitz, CPF nº 005.650.579-52, telefone para contato (48) 32519333 e E-mail para contato: fusesc@fusesc.com.br

3.4. Resumo dos Demonstrativos de Investimentos - Plano de Gestão Administrativa

QUADRO I - IDENTIFICAÇÃO

ENTIDADE:
FUNDAÇÃO CODESC DE SEGURIDADE SOCIAL

PERÍODO:
DEZEMBRO DE 2023

SIGLA:	CÓDIGO:
FUSESC	0055-2

CNPJ:
83.564.443/0001-32

QUADRO II - CARACTERIZAÇÃO DOS INVESTIMENTOS

DISCRIMINAÇÃO	VALOR MERCADO DEZEMBRO /2022	% APLIC.	VALOR MERCADO DEZEMBRO /2023	% APLIC.	% LIMITES RES. CMN nº 4.994, de 24 de março/22 e Política Investimentos
RECURSOS GARANTIDORES DAS RESERVAS TÉCNICAS	135.248.660,18	100,00	148.420.492,81	100,00	
DISPONÍVEL	448.039,84	0,33	25.799,41	0,02	
Bancos e Caixa	448.039,84	0,33	25.799,41	0,02	
TÍTULOS PÚBLICOS	58.808.248,06	43,48	56.515.945,35	38,08	Renda Fixa
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	58.808.248,06	43,48	56.515.945,35	38,08	Legal até 100%
Notas do Tesouro Nacional - NTN	56.654.151,16	41,89	54.010.538,75	36,39	Limite Política
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.154.096,90	1,59	2.505.406,60	1,69	Inferior/Superior
(+) Valores a Receber	-	-	-	-	35% - 100%
ATIVOS FINANCEIROS DE CRÉDITOS PRIVADO	33.484,61	0,02	33.695,72	0,02	
COMPANHIAS ABERTAS	33.484,61	0,02	33.695,72	0,02	
Debêntures Conversíveis	-	-	-	-	
Buettner (Provisão de 100% para perdas iminentes)	-	-	-	-	
Debêntures Não Conversíveis	33.695,71	0,02	33.695,72	0,02	
Hauscenter S.A (Provisão perdas iminentes de 96,64% em 31/05/2022)	33.695,71	0,02	33.695,72	0,02	
Teka (Provisão de 100% para perdas iminentes)	-	-	-	-	
(-) Valores a Pagar	(211,10)	-	-	-	
RENTA VARIÁVEL	-	-	-	-	Renda Variável
COMPANHIAS ABERTAS	-	-	-	-	Legal até 70%
Mercado de Ações	-	-	-	-	Limite Política
Lorenz (Provisão de 100% para perdas iminentes) - ON	-	-	-	-	Inferior/Superior
FUNDOS DE INVESTIMENTO	74.743.114,91	55,26	90.570.425,25	61,02	0% - 20%
Renda Fixa	-	-	-	-	
Modal Gaia	-	-	-	-	
Ações	-	-	9.545.460,73	6,43	Estruturado
ETF BOVA 11	-	-	9.545.460,73	6,43	Legal até 20%
Multimercado	74.534.722,33	55,11	80.780.180,22	54,43	Limite Política
Multimercado Institucional	59.838.164,84	44,24	69.631.863,89	46,92	Inferior/Superior
Banco do Brasil - Ágata II - Exclusivo	59.838.164,84	44,24	69.631.863,89	46,92	0% - 20%
Multimercado Estruturado	14.696.557,49	10,87	11.148.316,33	7,51	
BB FIC MM Prata - Exclusivo	14.696.557,49	10,87	11.148.316,33	7,51	
Participações	208.392,58	0,15	244.784,30	0,16	Imobiliário
Brasil Portos e Ativos Logísticos Fip	78.356,79	0,06	115.671,40	0,08	Legal até 20%
Brasil Óleo & Gás Fip	65,79	-	-	-	Limite Política
Kinea Private Equity II Fip	80.471,36	0,06	80.597,32	0,05	Inferior/Superior
Riviera GR Industrial Fip	49.498,64	0,04	48.515,58	0,03	0% - 15%
(-) Valores a Pagar Brasil Óleo & Gás Fip	-	-	-	-	
RECUSOS A RECEBER - PRECATÓRIOS	1.215.772,76	0,90	1.274.627,08	0,86	
(+) Valores a Receber	1.216.840,27	0,90	1.275.743,87	0,86	
(-) Valores a Pagar	(1.067,51)	-	(1.116,79)	-	

QUADRO III - OBSERVAÇÕES

1. Este resumo esta sendo apresentado de acordo com a Resolução CNPC nº 32, de 04/12/2019.

2. Demonstraremos a rentabilidade acumulada

POR PLANO GESTÃO ADMINISTRATIVA -PGA

SEGMENTOS	RENTABILIDADE	BENCHMARKS
RENTA FIXA	13,25%	7,91% (INPC + 4,05%)
RENTA VARIÁVEL	14,05%	13,62% (IBOVESPA)
INVESTIMENTO ESTRUTURADO	13,03%	17,56% (CDI + 4,00%)
IMOBILIÁRIO (Não possui)	0,00%	7,72% (INPC + 3,87%)
CARTEIRA TOTAL	13,63%	

2.1 Rentabilidade líquida e bruta por Fundo de Investimento:

	Rentabilidade Bruta (%)	Rentabilidade de Líquida (%)	Taxa de Administração (R\$)	Taxa de Performance (R\$)	Demais custos incorridos com a administração terceirizada (R\$)
BB ÁGATA II FIM CRÉDITO PRIVADO	14,21%	14,16%	28.220,02	0,00	5.389,27
BRADESCO FIC FI MM PRATA	12,98%	12,98%	0,00	0,00	3.982,49

3. O retorno esperado do Plano de Gestão Administrativa da FUSESC é INPC (mês anterior) mais 3,87% ao ano, sendo que o acumulado no ano de 2023 ficou em 7,87%;

4. Desde o exercício de 2010 a Fundação deixou de elaborar a DNP por possuir modelo proprietário de monitoramento de risco.

5. O valor ao Risco de Mercado (VaR), em 31/12/2023, está demonstrado como segue:

Mandato	Benchmark	Modelo	% Observado	% Limite	Horiz. de Tempo
Mandato Exclusivo MM Estruturado	CDI + 4,00%	B-VaR	1,20%	8,00%	21 dias
Mandato Exclusivo Crédito Privado	INPC + 4,17%	VaR	0,10%	3,00%	21 dias

6. Os Fundos de Investimentos com gestão terceirizada estão discriminados no QUADRO II e totalizados por segmento, como segue:

DESCRIÇÃO	VALOR	% Sobre o total da Gestão Terceirizada	% Sobre o total dos Investimentos do Plano
RENTA FIXA	69.631.863,89	76,89	46,92
RENTA VARIÁVEL	9.545.460,73	10,54	6,43
INVESTIMENTOS ESTRUTURADO	11.393.100,63	12,58	7,67
IMOBILIÁRIO	0,00	-	-
TOTAL	90.570.425,25	100,00	61,02

7. DESENQUADRAMENTO: As aplicações estão enquadradas de acordo com a legislação vigente.

8. Demonstramos a seguir o total dos investimentos do Plano assim como o seus respectivo valores por segmento, em reais e percentuais relativos aos recursos garantidores das Reservas Técnicas:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	% APL.	31/12/2023	% APL.
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	134.032.887,42	100,00	147.145.865,73	100,00
Disponível	448.039,84	0,33	25.799,41	0,02
Renda Fixa	118.679.897,51	88,55	126.181.504,96	85,75
Renda Variável	-	-	9.545.460,73	6,49
Investimento Estruturado	14.904.950,07	11,12	11.393.100,63	7,74

9. As despesas incorridas com taxas de administração, performance e corretagem da Carteira Própria e Fundos de Investimento Exclusivo são registradas dentro dos Fundos de Investimentos, e as despesas de custódia e diretas de investimentos são registradas no grupo de investimentos da Fundação e são segregadas por Plano de Benefícios. Estão demonstrados a seguir as despesas Diretas de Investimentos e da Gestão Administrativa de Investimento e Previdencial:

DEMONSTRATIVO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E DE INVESTIMENTOS TOTAL E POR PLANO

DESCRIÇÃO	BEN. I	MULT. I	MULT. II	PGA	TOTAL 2023	TOTAL 2022	VAR. %
Despesas Pessoal e Encargos	1.927.206,21	4.422.787,22	740.700,59	-	7.090.694,02	7.509.479,54	(5,58)
Honorários dos Conselheiros	178.708,78	410.122,51	68.684,66	-	657.515,95	647.695,20	1,52
Honorários de Dirigentes	412.712,27	947.142,19	158.621,42	-	1.518.475,88	1.422.786,03	6,73
Pessoal Próprio	1.335.785,16	3.065.522,52	513.394,51	-	4.914.702,19	5.438.998,31	(9,64)
Trein./Congr. e Sem./Viag. e Estádias	34.799,54	79.862,39	13.374,87	-	128.036,80	101.451,73	26,20
Treinamentos/Congresso e Seminários	19.332,62	44.367,01	7.430,29	-	71.129,92	40.442,00	75,88
Viagens e Estádias	15.466,92	35.495,38	5.944,58	-	56.906,88	61.009,73	(6,72)
Despesas Serviços de Terceiros	710.873,38	1.604.192,85	261.291,42	-	2.576.357,65	2.442.447,20	5,48
Consultoria Atuarial	56.450,78	129.550,14	21.696,21	-	207.697,13	193.710,93	7,22
Consultoria Investimentos	44.902,81	103.048,69	17.257,99	-	165.209,49	152.941,95	8,02
Consultoria Jurídica	60.613,99	111.898,12	11.371,17	-	183.883,28	247.222,59	(25,62)
Tecnologia da Informação	363.290,02	833.721,90	139.626,56	-	1.336.638,48	1.273.435,91	4,96
Serviços Contábeis	97.040,04	222.699,35	37.296,25	-	357.035,64	299.105,14	19,37
Auditoria Contábil	10.813,28	24.815,71	4.155,97	-	39.784,96	40.277,52	(1,22)
Serviços de Conservação e Manutenção	27.511,64	63.137,10	10.573,84	-	101.222,58	79.067,49	28,02
Outros Serv. Terceiros	50.250,82	115.321,84	19.313,43	-	184.886,09	156.685,67	18,00
Despesas Gerais	160.277,91	605.447,75	61.413,37	-	827.139,03	783.051,74	5,63
Informativo e Divulgação	-	-	-	-	-	1.495,64	(100,00)
Locação	23.195,55	37.302,96	6.265,49	-	66.764,00	58.235,00	14,65
Água e Energia Elétrica	4.756,62	10.916,07	1.828,15	-	17.500,84	17.715,85	(1,21)
Comunicação	50.205,29	115.660,86	19.275,43	-	185.141,58	155.562,74	19,01
Entidades Associadas	26.283,10	60.317,61	10.101,68	-	96.702,39	90.368,73	7,01
Impostos e Taxas	15.801,26	36.262,44	6.072,99	-	58.136,69	39.403,48	47,54
Custas e Despesas Judiciais	9.135,00	273.759,45	5.742,48	-	288.636,93	311.165,75	(7,24)
Outras Desp. Gerais (Manut., Mat., Seg., Alien. Imob., demais)	30.901,09	71.228,36	12.127,15	-	114.256,60	109.104,55	4,72
Depreciação e Amortização	41.686,66	95.667,63	16.021,82	-	153.376,11	167.836,90	(8,62)
Depreciação e Amortização	41.686,66	95.667,63	16.021,82	-	153.376,11	167.836,90	(8,62)
Tributos (Tafic, Pis/Cofins)	60.000,00	120.000,00	36.000,00	-	216.000,00	216.000,00	-
Tributos (Tafic, Pis /Cofins)	60.000,00	120.000,00	36.000,00	-	216.000,00	216.000,00	-
Outras Despesas (Alienação Imob.)	-	-	-	-	-	4.165,50	(100,00)
Outras Despesas (Alienação Imob.)	-	-	-	-	-	4.165,50	(100,00)
Total das Despesas Administrativas	2.934.843,70	6.927.957,84	1.128.802,07	-	10.991.603,61	11.224.432,61	(2,07)
Diretas Grupo Investimentos	184.431,79	295.410,10	65.755,73	42.493,63	588.091,25	522.980,78	12,45
Taxa de Custódia	76.808,11	146.337,39	32.351,76	8.854,30	264.351,56	215.852,22	22,47
Taxa de Controladoria	26.358,71	75.691,68	15.959,97	11.749,88	129.760,24	131.102,57	(1,02)
Taxa CETIP/SELIC/CBLC/Demais	81.264,97	73.381,03	17.444,00	21.889,45	193.979,45	176.025,99	10,20
Diretas Fundos de Investimentos	71.480,68	228.711,67	44.908,15	37.591,77	382.692,27	168.817,34	126,69
Taxa de Administração, CVM, Auditoria, ANBID, Cartório.	71.480,68	228.711,67	44.908,15	37.591,77	382.692,27	168.817,34	126,69
TOTAL	3.190.756,17	7.452.079,61	1.239.465,95	80.085,40	11.962.387,13	11.916.230,73	0,39

QUADRO I V - EMPRESA RESPONSÁVEL PELA AUDITORIA DE GESTÃO

A empresa responsável pela auditoria de gestão da FUSESC é a BEZ AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

QUADRO V - ADMINISTRADOR TECNICAMENTE QUALIFICADO

O administrador tecnicamente qualificado da FUSESC é o Sr. Carlos Eduardo Pitz, CPF nº 005.650.579-52, telefone para contato (48) 32519333 e E-mail para contato: fusesc@fusesc.com.br



DIRETORIA EXECUTIVA

Diretor Superintendente: **Luiz Aurélio de Oliveira**

Diretor Financeiro e Administrativo: **Carlos Eduardo Pitz**

EXPEDIENTE

Coordenação na Fusesc: **Carolina Pereira Simões**

Produção gráfica: **Frente Comunicação**

 /fusescprevidencia  /fusesc  /fusesc

Av. Prefeito Osmar Cunha, 251, Sala 802 | CEP 88015-100 | Florianópolis/SC

Central de atendimento: 0800 048 3000 (ligação gratuita)

www.fusesc.com.br |  (48) 4042-0305