



# FUTURO – PREVIDÊNCIA PRIVADA

CNPJ nº 92.812.098/0001-08

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Cumprindo determinações legais e estatutárias em vigor a FUTURO PREVIDÊNCIA PRIVADA apresenta aos Senhores Conselheiros, às autoridades competentes, aos nossos participantes e ao público em geral as Demonstrações Financeiras e o Relatório dos Auditores Independentes, relativos ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, comparativas com 31 de dezembro de 2021. As Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados – (SUSEP), incluindo as normas expedidas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados – (CNSP), acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, tendo por base a Circular SUSEP nº 648, de 12 de novembro de 2021, vigorando a partir de 03 de janeiro de 2022. **Política de Reinvestimento** – Os resultados apurados, quando positivos são incorporados ao patrimônio da Entidade, em aplicações financeiras, em melhorias de informação e de comunicação, em equipamentos e em treinamento de pessoal com o objetivo de melhorar sempre a apresentação de serviços aos nossos associados. **Perspectivas e planos da administração** – A Entidade, através de seus administradores vem desenvolvendo juntamente com as áreas técnicas e comercial novos produtos que irão atender uma demanda mais atual dos consumidores, com o objetivo de ampliar o seu campo de atuação no mercado previdenciário. O reflexo imediato ocorreu no resultado deste exercício, que teve um aumento significativo comparado ao mesmo período de 2021. As perspectivas para o ano de 2023 apontam para um salto ainda maior na captação e ampliação do quadro de participantes, superando mais uma vez os índices do ano anterior. **Declaração sobre a capacidade financeira** – De acordo com as disposições contidas na Circular SUSEP nº 648/21, a FUTURO declara que possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados nessa categoria. **A Administração**

### BALANÇOS PATRIMONIAIS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	Nota	31/12/2022	31/12/2021		Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b> .....		<b>5.995.535,61</b>	<b>4.550.896,61</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> .....		<b>2.824.289,77</b>	<b>3.241.271,91</b>
Disponível.....		544.837,44	659.369,20	Contas a Pagar.....	“2.j” e “9”	2.051.287,39	2.100.798,59
Caixa e Bancos.....	“2.b”	544.837,44	659.369,20	Obrigações a Pagar.....		704.500,42	1.103.276,20
Aplicações.....	“2.c” e “3”	732.101,30	0,00	Impostos e Encargos Sociais a Recolher.....		60.957,40	17.751,23
Títulos de Renda Fixa - Públicos.....	“2.d”	3.746.053,62	571.907,70	Encargos Trabalhistas.....		130.760,48	6.377,94
Quotas de Fundos de Investimentos.....		0,00	192.758,79	Empréstimos e Financiamentos.....	“10”	1.151.200,55	957.122,08
<b>Crédito das Operações c/Prev. Complementar</b> .....		<b>0,00</b>	<b>192.758,79</b>	Impostos e Contribuições.....		3.868,54	16.271,14
Valores a Receber.....	“2.e” e “4”	0,00	192.758,79	<b>Débitos das Operações c/Previdência Complementar</b> .....		<b>0,00</b>	<b>2.411,50</b>
Títulos e Créditos a Receber.....		972.543,25	3.126.860,92	Outros Débitos Operacionais.....	“11”	0,00	2.411,50
Títulos e Créditos a Receber.....		500.000,00	1.449.580,09	<b>Depósitos de Terceiros</b> .....	“12”	<b>616.885,89</b>	<b>1.050.902,58</b>
Créditos Tributários e Previdenciários.....		2.300,00	2.238,34	Provisões Técnicas - Previdência Complementar.....		156.116,49	87.159,24
Assistência Financeira a Participantes.....	“2.f” e “5”	319.128,35	422.223,08	Planos Bloqueados.....		0,00	0,00
Outros Créditos.....		151.114,90	1.252.819,41	Planos Não Bloqueados.....	“2.l” e “13”	156.116,49	87.159,24
<b>NÃO-CIRCULANTE</b> .....		<b>3.205.506,01</b>	<b>2.009.215,78</b>	<b>NÃO-CIRCULANTE</b> .....		<b>20.117,21</b>	<b>27.469,48</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....		<b>3.205.506,01</b>	<b>2.009.215,78</b>	Outros Débitos.....		20.117,21	27.469,48
Títulos e Créditos a Receber.....		681.919,63	776.698,73	Provisões Judiciais.....	“14”	20.117,21	27.469,48
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis.....		98.724,42	98.657,87	<b>Patrimônio Social</b> .....	“15”	<b>6.356.634,64</b>	<b>3.291.371,00</b>
Assistência Financeira a Participantes.....	“2.f” e “5”	583.195,21	678.040,86	Reservas de Retenção de Superávits.....		28.664,82	28.664,82
<b>Investimentos</b> .....		<b>185.477,45</b>	<b>185.477,45</b>	Superávits ou Débitos Acumulados.....		6.327.969,82	3.262.706,18
Imóveis não Destinados ao Uso Próprio.....	“2.g” e “6”	185.477,45	185.477,45	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....		<b>9.201.041,62</b>	<b>6.560.112,39</b>
<b>Imobilizado</b> .....		<b>1.010.395,33</b>	<b>3.481,68</b>				
Bens Móveis.....	“2.h” e “7”	460.219,64	3.481,68				
Beneficentários em Imóveis de Terceiros.....		550.175,69	0,00				
<b>Intangível</b> .....		<b>1.327.713,60</b>	<b>1.043.557,92</b>				
Outros Intangíveis.....	“2.i” e “8”	1.327.713,60	1.043.557,92				
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....		<b>9.201.041,62</b>	<b>6.560.112,39</b>				

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A FUTURO – Previdência Privada é uma Entidade Aberta de Previdência Complementar sem fins lucrativos, autorizada a operar em todo Território Nacional pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, mantendo operações em todas as Regiões da Federação, com sede na Capital do Estado do Rio Grande do Sul e sua gestão é exercida por diretores eleitos dentre os associados controladores, oriundo do quadro de participantes. As demonstrações contábeis foram apresentadas à Diretoria e aprovadas para a divulgação em 23 de fevereiro de 2023.

#### 2. POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

**a. Base de Preparação:** As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, adotando e incorporando as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, Circular SUSEP nº. 648 de 12 de novembro de 2021 e suas alterações posteriores, além das Normas e Instruções do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP e da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. As demonstrações contábeis estão apresentadas em conformidade com os modelos de publicação estabelecidos pelas Circulares. A entidade não apresenta a demonstração de resultado abrangente em virtude de não haver movimentações para essa demonstração. Os itens incluídos nas informações da entidade são mensurados usando a moeda do ambiente econômico em que atua. As demonstrações contábeis são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Entidade.

**b. Caixa e Equivalentes de Caixa:** Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, cujos vencimentos originais são de três meses ou menos e com risco insignificante de mudança de valor. **c. Títulos e Valores Mobiliários:** O valor de mercado dos Títulos e Valores Mobiliários foi calculado da seguinte forma: Títulos de Renda Fixa – Públicos: com base no preço unitário da Letra Financeira do Tesouro, divulgado pelo Banco custodiante, Banco Bradesco S/A. Os rendimentos decorrentes da valorização das Letras Financeiras foram registrados no resultado do exercício. A entidade possui 58 Letras Financeiras do Tesouro, valendo R\$ 732.101,30 em 31 de dezembro de 2022. As aplicações financeiras estão distribuídas conforme quadro detalhado na nota “3”. Estes títulos e valores mobiliários são garantidores das Provisões Técnicas e estão custodiados em instituição financeira autorizada pela SUSEP, e foram suficientes para cobrir a necessidade de cobertura das provisões (R\$ 156.116,49), gerando excedente (ativo líquido) de R\$ 575.984,81 em 31/12/2022. **d. Quotas de Fundos de Investimentos:** São classificados em: 1) Vinculados a Cobertura de Provisões Técnicas - Títulos Mantidos até o Vencimento: adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. O valor desta aplicação foi totalmente resgatado em 2022, sendo constituída a aplicação citada no item “c” com a mesma finalidade. 2) Não Vinculados a Cobertura de Provisões Técnicas – Constituídos por valor aplicado em Fundo de Investimento de Direitos Creditórios. A variação monetária decorrente desta aplicação foi registrada no resultado do exercício. **e. Valores a Receber:** Os Créditos a receber são contabilizados pelos valores faturados. A Redução ao Valor Recuperável não se faz necessário por não registrar nenhuma inadimplência. **f. Assistência Financeira a Participantes:** Está demonstrada pela Assistência Financeira concedida, líquida da Provisão para Riscos Sobre Assistência Financeira e dos juros e encargos prefixados, ajustados de acordo com os prazos contratuais. A Provisão para Riscos Sobre Assistência Financeira é constituída em montante julgado suficiente para absorver eventuais perdas nos recebimentos dos créditos. **g. Investimentos:** Refere-se a Imóveis Destinados a Renda, registrados pelos respectivos valores de aquisição e representado por bens imóveis urbanos – terrenos. No decorrer deste exercício foi identificada a necessidade de efetuar correções em períodos anteriores, os quais refletem diretamente no saldo dos investimentos visto a regularização de terrenos registrados em nome da FUTURO, desta forma cumpre-se a aplicação do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, atendendo ao disposto no Ofício Eletrônico nº 263/2022 emitido pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP. **h. Imobilizado:** Classificados no Ativo Não Circulante e correspondente aos direitos que tenham por objeto, bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercícios com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, e ajustado por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. **i. Intangível:** Cessão de direito de uso e licenças de uso de software estão contabilizadas no grupo intangível, por se tratarem de bens incorpóreos, destinados à manutenção da entidade ou exercícios com essa finalidade. Trata-se de gastos incorridos, que atendem aos critérios de reconhecimento e mensuração para serem ativados, diretamente associados a software identificáveis e únicos. São mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada. **j. Contas a Pagar:** As Contas a Pagar de Fornecedores e Honorários são obrigações referentes a bens e serviços adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como Passivo Circulante por serem obrigações a ser realizadas em período inferior a 12 meses da data base. **k. Demais Ativos e Passivos:** Registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes calculados até as datas dos balanços. **l. Gerenciamento de Riscos:** A Entidade adota o gerenciamento de riscos de modo descentralizado, de acordo com os níveis de alçada definidos pela Diretoria. A aplicação das diretrizes e normas estabelecidas nos processos é exercida pelos gestores, baseado em processos de acompanhamento, mensuração e mitigação dos riscos. Os principais riscos aos quais a Entidade está exposta são: **Risco de Mercado** – é acompanhado, aferido e gerenciado periodicamente de maneira a evitar a ocorrência de tais riscos. No tocante aos seus ativos financeiros a Entidade é conservadora, aplicando os valores vinculados a cobertura das provisões técnicas em títulos do Governo Federal; **Riscos de Liquidez** – tem o seu acompanhamento e gerenciamento periódico e associado diretamente ao risco de mercado - Ativos Financeiros. A Entidade tem por preocupação a manutenção de uma política que vise não apenas os níveis mínimos que devem ser observados, mas também em que tipo de aplicações financeiras os recursos devem permanecer aplicados para assegurar os níveis mínimos de liquidez de modo a evitar riscos, e dessa forma não exigir a necessidade de um plano de contingências para situações críticas; e **Risco Operacional** - é acompanhado, monitorado, divulgado e gerenciado permanentemente, durante todo o processo que se inicia com a subscrição de um plano de previdência até o momento de liquidação de um benefício, de forma a eliminar a ocorrência de operações que possam caracterizar-se como de risco. **m. Teste de Adequação do Passivo (TAP):** O Teste de Adequação de Passivos – TAP avaliou, na data-base de 31/12/2022, as obrigações decorrentes dos contratos de previdência complementar aberta em cumprimento ao disposto na legislação vigente. O TAP foi realizado com prudência e objetividade, a partir da utilização de métodos estatísticos e atuariais, aplicáveis e adequados, baseado em dados atualizados e informações fidedignas fornecidas pela Entidade de onde podemos indicar que a FUTURO PREVIDÊNCIA não tem a necessidade de constituição de PCC.

As premissas adotadas no TAP foram as seguintes:

FIP Plano	Plano	Processo SUSEP	Persistência ou Taxa de Saída	Despesa Adm.	Despesa Comercial
10	Pecúlio	15414.900990/2018-21	1,00%	40,84%	0,00%

Para as estimativas de mortalidade adotou-se as tábuas BR-FMS versão 2021. A taxa de juros livre de risco utilizada foi adotada com base nos parâmetros da curva de referência Cupon IGP-M para o mês de dezembro de 2022, divulgadas pela SUSEP.

Os resultados dos fluxos elaborados, foram os seguintes:

#### PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES NÃO REGISTRADOS DE PPNG

TIPO DE PRODUTO	VALOR PRESENTE DO FLUXO DE CAIXA (PCC)
Previdência	-R\$ 3.983.182,07
PCC NÃO REGISTRADO	-

Pelos resultados, a FUTURO não possui a necessidade de constituição de PCC.

**n. Apuração do Resultado:** As receitas e despesas foram reconhecidas pelo regime de competência, exceto as receitas de contribuições que são reconhecidas à medida do seu recebimento.

#### 3. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Disponível para negociação	31/12/2022			31/12/2021			Parâmetros Utilizados
	Custo - R\$	Mercado R\$	%	Custo - R\$	Mercado R\$	%	
Letras Financeiras							
Tesouro Nacional.....	732.101,30	732.101,30	58	0,00	0,00	0	SELIC
Quotas de Fundos							
Aspécir Soberano							
FI RF.....	0,00	0,00	0	571.907,50	571.907,50	100	SELIC
Total.....	<b>732.101,30</b>	<b>732.101,30</b>		<b>571.907,50</b>	<b>571.907,50</b>		

#### 4. CRÉDITOS DAS OPERAÇÕES COM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – VALORES A RECEBER

Representado pela rubrica a seguir:	31/12/2022	31/12/2021
Composição em:		
Contribuições de Riscos Vigentes não Recebidos.....	0,00	192.758,79
Totais.....	<b>0,00</b>	<b>192.758,79</b>

#### 5. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Ativo Circulante</b> .....	<b>972.543,25</b>	<b>3.126.860,92</b>
Créditos a Receber e Outros Créditos.....	153.414,90	1.859.153,84
Mútuo – Pessoa Jurídica (*).....	500.000,00	1.000.000,00
Garantia de Averbação.....	1.156.142,62	1.125.505,00
(-) Receitas a Apropriar.....	(402.865,97)	(315.573,15)
(-) Redução ao Valor Recuperável.....	(434.148,30)	(542.224,77)
<b>Ativo Não Circulante</b> .....	<b>681.919,63</b>	<b>776.698,73</b>
Depósitos Judiciais.....	98.724,42	98.657,87
Garantia de Averbação.....	1.347.430,32	1.667.714,35
(-) Receitas a Apropriar.....	(764.235,11)	(989.673,49)
(*) Refere-se a contrato de mútuo concedido à União Seguradora S.A. – Vida e Previdência em 27/10/2021, conforme as normas descritas nas cláusulas do contrato, para pagamento em 20 parcelas mensais e sucessivas.		

#### 6. INVESTIMENTOS

	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Imóveis Urbanos Não Destinados ao Uso Próprio</b> .....	<b>185.477,45</b>	<b>185.477,45</b>
Terrenos Urbanos – Custo de Aquisição.....	185.477,45	185.477,45

#### 7. IMOBILIZADO

O Imobilizado é composto de:	Depreciação	Saldo	Depreciação	Saldo
	Custo	Acumulada	31/12/2022	31/12/2021
Benf. Imóveis 3%.....	550.175,69		550.175,69	
Equipamentos.....	360.126,18	(28.045,19)	332.080,99	185.992,38
Móveis, Máquinas e Utensílios.....	133.350,95	(5.212,30)	128.138,65	5.852,00
Total.....	<b>1.043.652,82</b>	<b>(33.257,49)</b>	<b>1.010.395,33</b>	<b>191.844,38</b>
			<b>(188.362,70)</b>	<b>3.481,68</b>

#### 8. INTANGÍVEL

Saldo apresentado a seguir:	Custo	Amortização	Custo	Amortização
	31/12/2022	Acumulada	31/12/2021	Acumulada
Intangível.....	1.327.713,60	0,00	1.043.557,92	0,00
Outros Intangíveis.....	1.327.713,60	0,00	1.043.557,92	0,00
Total.....	<b>1.327.713,60</b>	<b>0,00</b>	<b>1.043.557,92</b>	<b>0,00</b>

#### 9. CONTAS A PAGAR

Saldo apresentado a seguir:	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Total</b> .....	<b>2.051.287,39</b>	<b>2.100.798,59</b>
Obrigações a Pagar.....	704.500,42	1.103.276,20
Impostos e Encargos Sociais a Recolher.....	60.957,40	17.751,23
Encargos Trabalhistas.....	130.760,48	6.377,94
Empréstimos e Financiamentos.....	1.151.200,55	957.122,08
Impostos e Contribuições.....	3.868,54	16.271,14

#### 10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Saldo apresentado a seguir:	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Total</b> .....	<b>1.151.200,55</b>	<b>957.122,08</b>
Mútuo – Eagle – Gestão de Negócios Eireli.....	1.151.200,55	957.122,08
<b>10.1 A Entidade Futuro Previdência (Mutuária) firmou contrato de mútuo com a Eagle – Gestão de Negócios Eireli (Mutuante) em 29 de março de 2021, data em que a Mutuante concedeu a Mutuária a quantia de R\$ 920.000,00 (novecentos e vinte mil reais). Este contrato foi aditado em 01 de julho de 2022 prorrogando para 31 de dezembro de 2023 a data para que o mesmo seja adimplido. Segundo aditivo firmado em 09 de dezembro de 2022 exime a Mutuária do pagamento de juros ou correções até a data de quitação. Em 30 de agosto de 2022 as partes firmam novo contrato de mútuo onde a Mutuante concede à Mutuária o valor de R\$ 231.200,55 (duzentos e trinta e um mil, duzentos reais e cinquenta e cinco centavos) que será adimplido na data de 30 de agosto de 2023 sem o acréscimo de quaisquer juros compensatórios.</b>		

#### 11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES COM PREVIDÊNCIAS

Referem-se ao saldo de comissionamento a pagar sobre a venda, conforme composição a seguir:	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Total</b> .....	<b>0,00</b>	<b>2.411,50</b>
Agentes e Correspondentes.....	0,00	2.411,50

#### 12. DEPÓSITOS DE TERCEIROS

Saldo constituído por valores recebidos por conta de mensalidades e parcelas de assistência financeira a identificar:	31/12/2022 - R\$	31/12/2021 - R\$
<b>Total</b> .....	<b>616.885,89</b>	<b>1.050.902,58</b>
Faixa de Recebimento - De 01 a 30 dias.....	616.885,89	1.050.902,58

#### 13. PROVISÕES TÉCNICAS

**a. Cálculo** – Elaborado sob a responsabilidade de consultores atuariais externos contratados pela Entidade, e, com base nas notas técnicas atuariais que deram origem aos planos de benefícios e com observância às normas legais vigentes, apresentando a seguinte composição:

PROVISÕES TÉCNICAS - CP	Saldo em 31/12/2021	Reversão	Constituição	Saldo em 31/12/2022
<b>PLANO NÃO BLOQUEADO - PREVIDÊNCIA TRADICIONAL</b>				
Provisões de Sinistros a Liquidar - PSL.....	28.599,01	0,00	23.403,80	52.002,81
Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - IBNR.....	52.002,81	33.839,58	0,00	36.559,74
Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - IBNR.....	33.839,58	0,00	36.559,74	70.399,32
Provisão de Desp. Relacionadas - PDR.....	4.289,85	(146,14)	380,30	4.524,01
Provisão de Resgate e Outros Valores a Regularizar - PVR.....	20.430,80	(8.527,45)	17.287,00	29.190,35
<b>Total</b> .....	<b>87.159,24</b>	<b>(8.673,59)</b>	<b>77.630,84</b>	<b>156.116,49</b>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E			
---	--	--	--

