

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. Contexto operacional

A Fundambras Sociedade de Previdência Privada (“Entidade”) é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, constituída como sociedade civil em 10 de setembro de 1980, e autorizada a funcionar pelo Ministério da Previdência e Assistência Social (MPAS), cujo objetivo principal é a suplementação de benefícios concedidos pela previdência social aos participantes ou seus beneficiários por aposentadoria, incapacidade permanente ou morte antes da aposentadoria.

A Entidade tem como patrocinadores as seguintes empresas: Anglo American Níquel Brasil Ltda.; Birla Carbon Brasil Ltda.; Fundambras Sociedade de Previdência Privada; Mineração Tanagra Ltda.; Anglo American Minério de Ferro Brasil S/A.; Ferroport Logística Comercial Exportadora S/A, sendo que seus participantes são todos os empregados dos patrocinadores.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Entidade possuía a seguinte quantidade de participantes segregada por Plano (não auditado):

Participante	Plano Básico		Plano Suplementar		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ativo	4.512	4.563	4.133	4.167	8.645	8.730
Autopatrocinado	32	37	66	63	98	100
BPD	413	323	341	296	754	619
Assistido	472	469	500	491	972	960
Total	5.429	5.392	5.040	5.017	10.469	10.409

- Os planos de aposentadoria são constituídos de acordo com as características de plano de contribuição definida, cujos benefícios são calculados com base em um fundo formado pelas contribuições dos patrocinadores e, opcionalmente, dos participantes, acrescidas dos respectivos rendimentos líquidos, cujas formas de custeio (financiamento) estão segregadas em dois planos:
 - (a) Plano Básico (CNPB Nº.1980.0017-74 e CNPJ Nº.48.306.623/0001-13): é custeado integralmente pelos patrocinadores, sendo as contribuições definidas mediante um percentual calculado atuarialmente e aplicável sobre o total da folha de salários de participação e as contribuições individuais são calculadas, conforme regulamento, de acordo com as características de cada participante, sendo que as demais formas de custeio são:
 - Tempo de serviço anterior: os compromissos dos patrocinadores referentes ao tempo de serviço anterior dos participantes (serviço passado) foram parcelados em 240 meses, a partir de 1º. de dezembro de 1998.
 - Benefício mínimo: as contribuições para benefício mínimo, do participante ativo, são pagas mensalmente pelos patrocinadores, conforme percentual estabelecido anualmente na Nota Técnica do atuário independente.
 - Despesas administrativas: os valores correspondentes às despesas administrativas são pagos em bases mensais, exclusivamente pelos patrocinadores, conforme percentual estabelecido anualmente na Nota Técnica do atuário independente.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (b) Plano Suplementar (CNPB No.19.880.001-65 e CNPJ N°. 48.306.730/0001-41): os participantes poderão, à sua opção, efetuar contribuições próprias de 1% a 5% do salário de participação. Os patrocinadores efetuam contribuições mensais para o fundo do plano, em nome de cada participante, correspondentes a valor igual a 50% da contribuição básica feita pelos participantes. Quanto as despesas administrativas, os valores correspondentes, são pagos em bases mensais, exclusivamente pelos patrocinadores, conforme percentual estabelecido anualmente na Nota Técnica do atuário independente.

No que tange aos benefícios, os planos estabelecem a concessão dos seguintes benefícios: (i) benefício de aposentadoria; (ii) benefício por incapacidade; (iii) benefício por morte; (iv) benefício proporcional diferido; (v) benefício por desligamento e, (vi) benefício mínimo.

As demonstrações contábeis foram aprovadas e direcionadas para publicação pela diretoria em 19 de março de 2024.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Fundambras foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis à Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, Instrução PREVIC nº 31 de 20 de agosto de 2020 (que revogou a Instrução SPC nº 34/2009 e alterações posteriores) e alterações promovidas pela Instrução PREVIC nº 44 de 23 de novembro de 2021, e a Resolução CFC nº 1.272/10, que aprovou a ITG 2001.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos observadas nas gestões previdencial, administrativa, assistencial – quando aplicável – e o fluxo dos investimentos, proporcionem informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC T 19.27.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas (Previdencial, Assistencial, quando for o caso, e Administrativa) e Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações.

Conforme a Instruções PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020, e nº 44, de 23 de novembro de 2021, as entidades fechadas de previdência complementar apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Balanço patrimonial consolidado;
- Demonstração da mutação do patrimônio social consolidado (DMPS);
- Demonstração do plano de gestão administrativa consolidado (DPGA);
- Demonstração do ativo líquido por plano de benefícios (DAL);
- Demonstração da mutação do ativo líquido por plano de benefícios (DMAL);
- Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios (DPT).

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis pela Entidade estão resumidas a seguir:

3.1 Apuração do resultado

As receitas e despesas são registradas segundo o regime de competência. As contribuições dos autopatrocinados são registradas com base no regime de caixa.

3.2 Gestão previdencial e administrativa realizável

Refere-se, principalmente, a valores a receber dos patrocinadores e dos participantes relativos às contribuições mensais. Os valores das gestões previdencial e administrativa são apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

3.3 Investimentos

Nos termos da Resolução CNPC nº 37, de 13 de março de 2020, alterada pela Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 os Investimentos estão classificados em duas categorias, de acordo com a intenção de negociação da Administração na data da aquisição, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

Títulos para negociação – são os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, reconhecidos no resultado do exercício.

Títulos mantidos até o vencimento – são os títulos e valores mobiliários para os quais há intenção e capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

Nos investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade. As aplicações estão classificadas por modalidade, conforme descrito a seguir:

- Aplicações em títulos de renda fixa: são registradas ao valor de custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e conforme a classificação de negociação.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Títulos e valores mobiliários: são classificados como títulos para negociação estão ajustados a valor de mercado, tomado como base, os seguintes parâmetros.
- Títulos públicos: estão ajustados a valor de mercado, tomado como base as taxas médias divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA.
- Créditos Privados e Depósitos: são compostos por CDBs pós-fixados em Certificados de Depósito Interbancário – CDIs e CDBs pós-fixados e as Letras Financeiras pós-fixados indexados ao IGP-M-FGV e IPCA-IBGE, conforme o manual de Precificação do prestador de serviços responsável (administrador/custodiante/controladoria de ativos).
- Ações: estão representadas por ações de companhias abertas e são registradas pelo valor de mercado, com base na cotação de fechamento na data do balanço ou data mais próxima na BM&F BOVESPA que registrou o maior volume de negócios de cada ação, conforme determina a Resolução MPS/CGPC nº 25, de 30 de junho de 2008. A variação decorrente da valorização e desvalorização é registrada em conta de resultado. As despesas de corretagem e taxas de operações de compras de ações são consideradas parte integrante de seu custo de aquisição.
- Fundos de investimentos: são registrados ao valor de custo, acrescidos dos rendimentos e ajustados ao valor de mercado.
- Investimentos imobiliários: são investimentos em imóveis que são registrados ao valor de custo acrescido de reavaliações efetuadas periodicamente, conforme previsto pela legislação pertinente. Esses imóveis geram rendimentos através de aluguéis contabilizados em receitas de investimentos imobiliários.
- Empréstimos: referem-se a empréstimos concedidos a participantes, registrados ao valor dos empréstimos acrescido de juros de 0,6434% ao mês mais variação, se positiva, do Índice Nacional de Preço ao Consumidor - IPCA e taxa de Administração de 0,15% ao mês, calculada sobre o saldo devedor do empréstimo atualizado e a taxa de Risco e Inadimplência será de 0,10% ao mês, calculada sobre o saldo devedor do empréstimo atualizado e será acrescida ao valor da parcela de amortização. O Fundo Garantidor será constituído pelos valores recolhidos a título de taxa de risco de inadimplência e será destinado à cobertura do saldo devedor no caso de inadimplência do participante.

3.4 Exigível operacional e contingencial

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos. São registradas as obrigações decorrentes de pagamento de benefícios aos participantes, prestação de serviços por terceiros e obrigações tributárias.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3.5 Exigível contingencial

Os possíveis passivos contingenciais são reavaliados periodicamente e, quando aplicável, são constituídos tendo como base a avaliação da administração e de seus consultores jurídicos.

3.6 Patrimônio social – provisões matemáticas

É determinado por atuário independente através de avaliação atuarial efetuada anualmente na data do balanço. O regime financeiro utilizado para a determinação do custo e da contribuição do plano de aposentadoria é o de capitalização, seguindo o método de crédito unitário para o custeio de todos os benefícios do plano, exceto para os de benefícios mínimo, morte e invalidez, que foram avaliados pelo método agregado.

4. Realizável – gestão previdencial

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contrato de Dívida (a)	13.330	8.207
Outros Recursos a Receber	-	1
Total	<u>13.330</u>	<u>8.208</u>

5. Realizável – gestão administrativa

Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 465 (2022 – R\$ 123) refere-se a contribuição e repasse de custeio administrativo.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. Investimentos

Os investimentos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, cujo custodiante é o Itaú, respectivamente estão assim classificados:

(a) Composição da carteira por natureza e faixa de vencimento:

Classificação	Sem Vencimento	Até 360 dias	Acima de 360 dias	2023		2022
				Valor Contabil	Valor de Mercado	
Titulos Públicos						
Nota do Tesouro Nacional - NTNs	Negociação	-	163.879	163.879	163.879	157.779
Nota do Tesouro Nacional - NTNs	Mantidos até o Vencimento	-	237.164	237.164	266.691	226.101
		-	401.043	401.043	430.570	383.880
Créditos Privados e Depósitos						
Letra Financeira - IPCA	Negociação	-	102.302	127.285	127.285	87.858
		24.983	102.302	127.285	127.285	87.858
Fundos de Investimentos						
IT SOBERANO RFS FICF	Negociação	83.636	-	83.636	83.636	135.764
BRAD FICFI RF CP BCO	Negociação	79.953	-	79.953	79.953	-
BB PREV RF IMA-B TP	Negociação	48.275	-	48.275	48.275	41.698
ITAÚ RF IMA-B ATIVO	Negociação	47.212	-	47.212	47.212	40.825
ICATU VANG INFLA CP	Negociação	35.858	-	35.858	35.858	32.359
XP INV FIRFCPLP	Negociação	32.757	-	32.757	32.757	29.114
CDB I FIC RF CP	Negociação	28.905	-	28.905	28.905	-
ICATU VANG CP INST	Negociação	27.773	-	27.773	27.773	25.207
SAFRA GALILEO FIM	Negociação	27.027	-	27.027	27.027	24.692
GARDE DARTAGNAN FICM	Negociação	25.235	-	25.235	25.235	-
CAPTALYS ORION FIMCP	Negociação	24.432	-	24.432	24.432	31.368
SPX NIM ESTRU FIC MM	Negociação	19.296	-	19.296	19.296	19.497
SPARTA TOP INF FICFI	Negociação	17.193	-	17.193	17.193	15.477
BTG PACTUAL IPCA REF	Negociação	15.168	-	15.168	15.168	13.555
FIC FI IMAB 5 TP RF	Negociação	15.161	-	15.161	15.161	13.553
CONSTANCIA FUND FIA	Negociação	13.268	-	13.268	13.268	11.095
BV ALLOC IMA B5 RF	Negociação	12.933	-	12.933	12.933	10.885
NAVI INSTIT FIA	Negociação	9.632	-	9.632	9.632	8.020
BR CAPI 30 INSTI FIA	Negociação	9.203	-	9.203	9.203	7.060
NEO NAVITAS FICFIA	Negociação	8.849	-	8.849	8.849	7.384
APEX ACÕES 30 FICFA	Negociação	6.934	-	6.934	6.934	5.922
FRANKLIN CLE EUA FIA	Negociação	5.357	-	5.357	5.357	3.594
BB ACOES GL HE IE FI	Negociação	4.541	-	4.541	4.541	3.756
ACCESS USA COMPA FIA	Negociação	2.751	-	2.751	2.751	2.169
FOF MULTI GLOBAL EQT	Negociação	2.393	-	2.393	2.393	2.100
DOL GL MAC OP FIM IE	Negociação	-	-	-	-	5.321
GLOBAL MAC OPP M MM IE	Negociação	-	-	-	-	4.338
AF INVEST CP GERAES	Negociação	-	-	-	-	20.498
FICFIM GARDE DUMAS	Negociação	-	-	-	-	22.963
GLOBAL B OPPORT IE	Negociação	-	-	-	-	7.466
OAKTREE GL CR FIM IE	Negociação	-	-	-	-	4.518
PIMCO INCOME FIM IE	Negociação	-	-	-	-	7.393
		603.742	-	603.742	603.742	557.591
		603.742	24.983	503.345	1.132.070	1.161.597
						1.029.329

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Composição dos investimentos imobiliários:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Direitos Alienações de Imóveis e Terrenos	12.797	18.145
Total	<u>12.797</u>	<u>18.145</u>

Em 31/05/2022, a Entidade firmou a Escritura Pública e Definitiva de Venda e Compra de Bem Imóvel com Cláusula Resolutiva, referente aos 13 andares do Edifício Chrysler, situado na Praça da República, 497, no valor total de R\$ 24.000, tendo recebido um sinal de R\$6.000, e o saldo remanescente (R\$18.000) será pago após 12 meses de carência, em 24 vezes de R\$750 com correção pela variação da inflação (IPCA-IBGE) .

A partir de maio/2023 foram recebidas mensalmente as 8 parcelas vencidas no total de R\$6.451.

(c) Operações com Participantes

Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 24.016 (2022 – R\$ 20.936) refere-se aos empréstimos concedidos a participantes.

7. Exigível operacional

(a) Gestão previdencial

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Benefícios a pagar	18	18
IRRF a recolher	869	844
Seguros a pagar	-	94
Outros (Custeio Administrativo - PGA)	<u>340</u>	<u>4</u>
Total	<u>1.227</u>	<u>960</u>

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(b) Gestão administrativa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões trabalhistas e encargos sociais	979	768
Programa de Integração Social (PIS)	4	4
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	21	21
Retenções a recolher	101	93
Outros valores a pagar (fornecedores)	<u>44</u>	<u>6</u>
Total	<u>1.149</u>	<u>892</u>

(c) Investimentos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impostos sobre Operações Financeiras (IOF)	9	8
Empréstimos a pagar	16	14
Cobertura de despesas administrativas	<u>130</u>	<u>123</u>
Total	<u>155</u>	<u>145</u>

8. Exigível contingencial

Em 31 de dezembro de 2023, a Entidade possui processos judiciais de natureza previdencial que apresentam riscos de perdas possíveis estimadas em R\$ 52 (2022 - R\$ 36), para os quais não foram constituídas provisões.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9. Patrimônio social – Provisões matemáticas

As provisões matemáticas são constituídas de acordo com os cálculos efetuados por atuário independente, em conformidade com a legislação vigente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Benefícios concedidos	571.655	525.876
Contribuição definida	271.993	248.804
Benefício definido	299.662	277.072
Benefícios a conceder	615.331	545.413
Contribuição definida	608.150	538.008
Benefício definido	7.181	7.405
(-) Provisões matemáticas a constituir	<u>(5.779)</u>	<u>(5.981)</u>
(-) Déficit 2015	(5.371)	(5.674)
(-) Déficit 2016	(173)	(189)
(-) Déficit 2017	(58)	(61)
(-) Déficit 2019	(55)	(57)
(-) Déficit 2023	<u>(122)</u>	<u>-</u>
Total	<u>1.181.207</u>	<u>1.065.308</u>

Benefícios concedidos referem-se ao valor, atuarialmente calculado, dos compromissos líquidos correspondentes a benefícios a pagar aos participantes já em gozo do benefício.

Benefícios a conceder referem-se à totalidade dos saldos efetivamente acumulados nas contas previdenciárias de participantes que ainda não estejam em gozo de benefício de prestação continuada.

Os valores referentes a Benefícios a conceder, subconta benefício definido, apresentados no Plano Básico da Entidade, correspondem ao valor presente do benefício mínimo, do benefício por desligamento e do saldo de conta projetada de incapacidade e pensão por morte, constituídos na modalidade de benefício definido, que serão concedidos aos participantes ativos, vinculados e autopatrocinados, quando atingirem as condições de elegibilidade aos mesmos.

Provisões matemáticas a constituir referem-se ao valor atual das contribuições extraordinárias futuras já vigentes referentes ao serviço passado e déficit equacionado e, em 31 de dezembro de 2023, estão assim distribuídos:

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a) Plano de Aposentadoria Básico

- **Déficit 2015**

Origem: Benefícios Concedidos e a Conceder

Início da Amortização em 01/01/2017 pelo prazo de 14,06 anos.

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 7,06 anos.

Descrição	Patrocinadoras		Total
	Anglo American Níquel	Anglo American Minério de Ferro	
Saldo em 31/12/2022	1.224	4.451	5.675
Varição Meta Atuarial	124	453	577
Contribuições Efetuadas (-)	190	691	881
Saldo em 31/12/2023	1.158	4.213	5.371

- **Déficit 2016**

Origem - Benefícios a Conceder

Início da Amortização em 01/01/2018 pelo prazo de 13,50 anos.

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 7,50 anos.

Descrição	Patrocinadoras			Total
	Birla Carbon	Anglo American Níquel	Anglo American Minério de Ferro	
Saldo em 31/12/2022	6	88	95	189
Varição Meta Atuarial	-	9	10	19
Contribuições Efetuadas (-)	6	14	15	35
Saldo em 31/12/2023	-	83	90	173

- **Déficit 2017**

Origem - Benefícios a Conceder

Início da Amortização em 01/01/2019 pelo prazo de 12,50 anos.

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 7,50 anos.

Descrição	Patrocinadoras		Total
	Anglo American Níquel	Anglo American Minério de Ferro	
Saldo em 31/12/2022	38	23	61
Varição Meta Atuarial	4	2	6
Contribuições Efetuadas (-)	6	3	9
Saldo em 31/12/2023	36	22	58

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- **Déficit 2019**

Origem - Benefícios a Conceder

Início da Amortização em 01/01/2021 pelo prazo de 12,16 anos.

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 9,16 anos.

Descrição	Patrocinadora		Total
	Anglo American Níquel		
Saldo em 31/12/2022	57		57
Variação Meta Atuarial	6		6
Contribuições Efetuadas (-)	8		8
Saldo em 31/12/2023	55		55

- **Contrato de Dívida**

Origem - Benefícios concedidos apurados nos exercícios de 2016, 2017, 2018, 2019 e 2023.

Início da Amortização em 01/01/2018 pelo prazo de 13,50 anos.

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 7,50 anos.

Descrição	Patrocinadoras		Total
	Birla Carbon	Anglo American Níquel	
Saldo em 31/12/2022	-	5.495	5.495
Variação Meta Atuarial	-	559	559
Contribuições Efetuadas (-)	-	820	820
Ganhos (-) e Perdas Atuariais	1.042	2.250	3.292
Saldo em 31/12/2023	1.042	7.484	8.526

b) Plano de Aposentadoria Suplementar

- **Contrato de Dívida**

Origem - Benefícios concedidos apurados nos exercícios de 2016, 2017, 2018, 2019 e 2023.

Início da Amortização em 01/01/2018 pelo prazo de 14,30 anos

Em 31/12/2023 o prazo remanescente para amortização era de 8,30 anos

Descrição	Patrocinadoras			Total
	Birla Carbon	Anglo American Níquel	Anglo American Minério de Ferro	
Saldo em 31/12/2022	-	1.286	1.426	2.712
Variação Meta Atuarial	-	131	147	278
Contribuições Efetuadas (-)	-	179	198	377
Ganhos (-) e Perdas Atuariais	149	610	1.433	2.192
Saldo em 31/12/2023	149	1.848	2.808	4.805

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As contribuições extraordinárias previstas nos planos de Equalização de Déficit do Plano de Aposentadoria Básico e do Plano de Aposentadoria Suplementar, foram efetuadas regularmente pelas patrocinadoras em 2023.

Premissas Atuariais

Em atendimento à Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020 e na Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, foram efetuados os Estudos de Hipóteses Atuariais (biométricas, demográficas, econômicas e financeiras às características da massa de participantes e assistidos) do Plano de Aposentadoria Básico (CNPB nº 1980.0017-74) e Plano de Aposentadoria Suplementar (CNPB nº 1988.0001-65), tendo sido considerados os dados dos últimos 5 exercícios: P1: 01/01/2018 a 31/12/2018; P2: 01/01/2019 a 31/12/2019; P3: 01/01/2020 a 31/12/2020; P4: 01/01/2021 a 31/12/2021 e P5: 01/01/2022 a 31/12/2022. Para os estudos das Hipóteses Econômicas e Financeiras (Projeção de Crescimento Real de Salário e Fator de determinação do valor real ao longo do tempo) foram considerados os dados posicionados em 31 de dezembro dos últimos 6 anos: P1: 31/12/2017; P2: 31/12/2018; P3: 31/12/2019; P4: 31/12/2020; P5: 31/12/2021 e P6: 31/12/2022.

Os presentes estudos têm validade de 3 anos, contados a partir de sua realização, cabendo ao ARPB – Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios a indicação quanto a necessidade de sua realização em período menor.

Em conformidade com a Instrução Normativa PREVIC nº 33 de 23/10/2020 e a Portaria PREVIC nº 835 de 01/12/2020 a Entidade encaminhou para aprovação da PREVIC os estudos de taxa de juros fora do intervalo, solicitando a utilização da taxa juros de 5,95% a.a. na avaliação atuarial de 2023 do Plano de Aposentadoria Básico (CNPB nº 1980.0017-74) e Plano de Aposentadoria Suplementar (CNPB nº 1988.0001-65). Os referidos estudos foram aprovados e comunicados pela PREVIC através do Ofício nº 4830/2023/PREVIC datado de 03/11/2023 e das Notas 21/2023/PREVIC e 22/2023/PREVIC. As principais premissas utilizadas nos cálculos atuariais, constantes no laudo do atuário para os planos Básico e Suplementar, são como segue:

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Hipóteses e Métodos Atuariais utilizados	Avaliação Atuarial 2023	Avaliação Atuarial 2022
Taxa real anual de juros	5,95% a.a.	5,95% a.a.
Projeção de crescimento real de salário (*)	2% a.a - Birla Carbon e Ferroport; e 3% a. a - Fundambras, Tanagra, AA Níquel e AA Minério de Ferro	2,00% a.a.
Fator de Capacidade Benefícios (*)	98%	98%
Rotatividade	Experiência WTW modificada (+0,08)	Experiência WTW modificada (+0,08)
Tábua de mortalidade geral	2012 IAM Basic Table, segregada por sexo	RP-2000 Combined Healthy Projetada pela Escala AA para 2029. Segregada por sexo
Tábua de mortalidade de inválidos	AT-2000-Basic	AT-2000-Basic
Tábua de entrada em invalidez (*)	Light Fraca desagravada em 70%	Light fraca, suavizada 20%
Composição Familiar de Ativos (*)	100% de casados	100% de casados
Regime Financeiro e método atuarial (Benefício de Aposentadoria)	Capitalização Financeira	Capitalização Financeira
Regime Financeiro e método atuarial (Benefício Mínimo, Morte e Incapacidade)	Capitalização/Crédito Unitário	Capitalização/Crédito Unitário

(*) Não se aplica ao Plano Suplementar.

O método atuarial adotado para avaliação dos benefícios de aposentadoria, benefício por desligamento, portabilidade e resgate foi "Capitalização Individual".

Para a avaliação do benefício proporcional diferido foi adotado o método "Repartição de Capitais de Cobertura". Para os demais benefícios do Plano Básico foi utilizado o método "Crédito Unitário".

Para avaliação dos benefícios dos participantes ativos do Plano Suplementar foi utilizado método atuarial "Capitalização Individual". Para os participantes assistidos e beneficiários foi adotado o método "Agregado".

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10. Equilíbrio técnico – fundos

	2022	(Constituição) reversão no exercício	2023
Resultados Realizados	3.414	(12.378)	(8.964)
Superavit técnico acumulado	4.963	(4.963)	-
Déficit técnico acumulado	(1.549)	(7.415)	(8.964)
Fundos	6.149	1.939	8.088
Fundos previdenciais	1.924	876	2.800
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	1.779	831	2.610
Revisão de Plano	35	5	40
Revisão de Plano - Participante	1	5	6
Revisão de Plano - Patrocinadora	-	119	119
Outros - Previsto em Nota Técnica Atuarial	13	1	14
Fundos de Compromisso - Retirada	96	(85)	11
Fundo de Compromisso - M.Morro Velho	75	(71)	4
Fundo de Compromisso - M.Serra Grande	13	(7)	6
Fundo de Compromisso - AngloGold	8	(7)	1
Fundos administrativos	2.088	511	2.599
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	2.137	552	2.689
Total	9.563	(10.439)	(876)

A rentabilidade apurada no exercício de 2022 do Plano Básico (12,53%) e do Plano Suplementar (12,83%) apresentou-se superior à expectativa da meta atuarial (11,02% - IPCA + 4,95% a.a.) e a elevação da taxa de juros (de 4,95% para 5,95% a.a.) impactaram no Equilíbrio Técnico dos planos.

A rentabilidade apurada no exercício de 2023 do Plano Básico (11,64%) e do Plano Suplementar (11,83%) apresentou-se em linha com a expectativa da meta atuarial (10,85% - IPCA+5,95% a.a. para 2023) e a taxa de juros foi mantida (5,95% a.a.). O Equilíbrio Técnico dos planos foi impactado pela revisão de algumas premissas, previstas nos Estudos de Premissas Atuariais.

Fundos previdenciais – Reversão de Saldo Por Exigência Regulamentar - o fundo de reversão foi constituído com as contribuições das patrocinadoras, às quais os participantes não tiveram direito por terem se desligado das patrocinadoras antes de se tornarem elegíveis aos benefícios do Plano.

O Fundo de Reversão é utilizado para a compensação de contribuições futuras de patrocinadoras ou outra destinação, observada a legislação vigente, devidamente aprovada pelo Conselho Deliberativo, no montante de R\$ 2.610 em 2023 (2022 – R\$ 1.779).

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Fundos previdenciais – Outros – Revisão do Plano – foi constituído para destinação obrigatória da Reserva Especial para Revisão de Plano, observado o 3º ano consecutivo de montantes registrados em sua rubrica.

O Fundo Previdencial – Outros previsto em Nota Técnica Atuarial – Fundo de Alteração de Taxa de Juros – foi constituído com a finalidade de custear a redução da taxa de juros, prevista na Resolução CNPC nº 9/2012.

O Fundo Previdencial – Outros previsto em Nota Técnica Atuarial – Fundo de Compromisso de Retirada – foi constituído com a finalidade de custear a retirada de patrocínio das patrocinadoras Mineração Morro Velho, Mineração Serra Grande e AngloGold Brasil. Em 2023 foram liquidados R\$ 90 (2022 - R\$ 166) em benefícios.

O Fundo Administrativo é constituído pelo excedente entre as contribuições que os patrocinadores efetuam para a cobertura das despesas administrativas, acrescido da rentabilidade apurada no investimento.

O Fundo de Investimento é constituído pelos valores recolhidos a título de taxa de risco de inadimplência sobre os contratos de empréstimos a participantes e poderá ser destinado à cobertura do saldo devedor no caso de inadimplência de participante.

11. Ajuste de precificação e apuração do equilíbrio técnico ajustado

Conforme definido pela Resolução CGPC nº 26/2008 e alterações posteriores, o valor do ajuste de precificação, apurado no máximo em periodicidade anual, corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses mesmos títulos.

Os títulos públicos federais adquiridos pela Entidade têm por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder e concedidos com valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquiriram características de benefício definido na fase concessão.

11.1 Plano de Aposentadoria Básico

- Na avaliação atuarial de 31 de dezembro de 2022, foi calculado o Equilíbrio Técnico Ajustado por Patrocinadora que considerou o ajuste de Precificação positivo de R\$ 2.971 rateado por patrocinadora e proporcional ao valor do Patrimônio de Cobertura do Plano. Conforme o Artigo 29º da Resolução CGPC nº 30/2018 e alterações posteriores, foi calculado por patrocinadora o Limite de Equacionamento do Déficit pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que a maioria das patrocinadoras apresentaram valores dentro do Limite previsto na legislação, com exceção da Patrocinadora Birla Carbon que apresentou valor do Déficit acima do limite (R\$ 393), porém quitou em fevereiro de 2023 o referido valor, não sendo necessário a elaboração e aprovação de plano de equacionamento.

- Na avaliação atuarial de 31 de dezembro de 2023, foi calculado o Equilíbrio Técnico Ajustado por Patrocinadora que considerou o ajuste de Precificação positivo de R\$ 2.939 rateado por patrocinadora e proporcional ao valor do Patrimônio de Cobertura do Plano. Conforme o Artigo 29º da Resolução CGPC nº 30/2018 e alterações posteriores, foi calculado por patrocinadora o Limite de Equacionamento do Déficit pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que a patrocinadora Birla Carbon apresentou valores do Déficit acima do limite previsto na legislação (R\$ 499) e decidiu por formalizar imediatamente o Contrato de Dívida da parcela de Déficit a Equaciona, referente aos benefícios Concedidos (R\$1.042), com início de pagamento em janeiro de 2024, pelo prazo de 11,6 anos.

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que a patrocinadora Anglo American Níquel também ficou acima do Limite previsto na legislação (R\$5.578). Portanto, fundamentado na cláusula de revisão do Contrato de Dívida da referida Patrocinadora, que prevê a utilização de ganhos e perdas atuariais, o mesmo deverá ser aditado para adicionar a perda apurada em 31/12/2023, no valor de R\$ 2.250.

11.2 Plano de Aposentadoria Suplementar

- Na avaliação atuarial de 31 de dezembro de 2022, foi calculado o Equilíbrio Técnico Ajustado por Patrocinadora que considerou o ajuste de Precificação positivo de R\$ 806 rateado por patrocinadora e proporcional ao valor do Patrimônio de Cobertura do Plano. Conforme o Artigo 29º da Resolução CGPC nº 30/2018 e alterações posteriores, foi calculado por patrocinadora o Limite de Equacionamento do Déficit pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que a patrocinadora Anglo American Minério de Ferro Brasil ficou acima do Limite previsto na legislação.

Portanto, fundamentado na cláusula de revisão do Contrato de Dívida da referida Patrocinadora, que prevê a utilização de ganhos e perdas atuariais, o mesmo foi aditado para adicionar a perda apurada em 31/12/2022, no valor de R\$ 170.

Fundambras Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Na avaliação atuarial de 31 de dezembro de 2023, foi calculado o Equilíbrio Técnico Ajustado por Patrocinadora que considerou o ajuste de Precificação positivo de R\$ 1.004 rateado por patrocinadora e proporcional ao valor do Patrimônio de Cobertura do Plano. Conforme o Artigo 29º da Resolução CGPC nº 30/2018 e alterações posteriores, foi calculado por patrocinadora o Limite de Equacionamento do Déficit pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que a patrocinadora Birla Carbon apresentou valores do Déficit acima do limite previsto na legislação (R\$ 228) e decidiu por formalizar imediatamente o Contrato de Dívida da parcela de Déficit a Equacionar, referente aos benefícios Concedidos (R\$149), com início de pagamento em janeiro de 2024, pelo prazo de 12,3 anos.

Com base nos cálculos para apuração do Déficit verificou-se que as patrocinadoras Anglo American Níquel (R\$1.345) e Anglo American Minério de Ferro (R\$777) também ficaram acima do Limite previsto na legislação.

Portanto, fundamentado na cláusula de revisão do Contrato de Dívida das referidas Patrocinadoras, que prevê a utilização de ganhos e perdas atuariais, os mesmos deverão ser aditados para adicionar as perdas apuradas em 31/12/2023, American Níquel no valor de R\$610 e Anglo American Minério de Ferro no valor de R\$ 1.433.

Belo Horizonte, 19 de março de 2024.

Antonio Sergio Perine de Castro

Diretor Superintendente
CPF 104.331.998-06

Carlos Eduardo Reis de Souza

Diretor
CPF 022.048.937-81

Wagner Eduardo Garcia

Contador
CRC SP-208271/O-9 T-MG
CPF 127.446.258-41