



Ideal para o seu futuro.

Relatório Anual 2019



Sumário

Mensagem da Diretoria	4
Destaques de 2019	6
1. Seguridade	8
1.1. Alteração Regulamentar	
1.2. Participantes CASANPREV	
1.3. Benefícios Pagos	
1.4. Institutos	
2. Programa de Educação Financeira e Previdenciária	
Ações Integradas e Individuais Desenvolvidas em 2019	10
3. Investimentos	41
Rentabilidades por Segmento e Indicadores	
Política de Investimentos	
4. Demonstrações Contábeis	44
Balanço Patrimonial	
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social	
Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios	
Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios	
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (Consolidada)	
Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios	
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019 e 2018	
5. Relatório Circunstaciado da Auditoria	66
6. Parecer dos Auditores Independentes	85
7. Parecer do Conselho Fiscal	90
8. Parecer do Conselho Deliberativo	91

9. Parecer Atuarial	92
1. Objetivo	
2. Dados Cadastrais e Financeiros	
3. Hipóteses Atuariais	
4. Regime Financeiro e Método de Financiamento	
5. Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas	
6. Plano de Custeio	
7. Resultados da Avaliação Atuarial	
8. Considerações Finais	
10. Estrutura Organizacional da CASANPREV em 31/12/2019	130

MENSAGEM DE DIRETORIA

O ano de 2019 foi um bom ano para a CASANPREV. O exercício da Fundação foi concluído com superávit e rentabilidade superior à maioria dos indicadores financeiros do mercado. A rentabilidade dos investimentos foi de 14,06%, superando a meta atuarial - a rentabilidade necessária para suprir os compromissos previdenciários contratados - que foi de 10,23%. Em 2019 o patrimônio da entidade ultrapassou R\$ 313 milhões.

A CASANPREV chegou ao fim de seu 11º ano de existência com 659 aposentados e 13 pensionistas que recebem seus benefícios rigorosamente em dia. Uma folha de pagamento que, em 2019, mobilizou R\$ 16,9 milhões e se somarmos os benefícios já pagos, desde a primeira aposentadoria em agosto/2013, chegamos ao montante de R\$ 67.457.409,65. São sinais concretos de que a Fundação está cumprindo sua função primordial de prover complementações de aposentadorias.

O bom desempenho e os resultados positivos possibilitaram que no final do exercício o Conselho Deliberativo adotasse uma nova Tábua de Mortalidade e reduzisse a taxa de juros que corrige o patrimônio do Plano, para ajustá-lo à realidade do mercado. Uma medida que visa o equilíbrio de longo prazo e a saúde atuarial do plano previdenciário. Em palavras mais simples, prepara a Fundação para pagar benefícios por mais tempo, já que as estatísticas mostram a tendência de vidas mais longas.

É necessário salientar que 2019 foi marcado por apreensões e instabilidades. O processo da reforma da previdência comandou oscilações no mercado financeiro, o que exigiu enorme cautela e profissionalismo na gestão dos investimentos. Busca-se permanentemente o melhor rendimento com a menor exposição a riscos, considerando sempre que quando se fala em previdência, a ideia de longo prazo deve sempre orientar as ações.

Em 2019 investimos forte na aproximação com os Participantes e Assistidos, procurando compreender suas expectativas e demandas de forma a atendê-los da melhor forma. Somos uma estrutura pequena e enxuta com foco integral em oferecer serviços de qualidade e atender sempre da melhor forma. Para isto investimos e continuaremos a investir não só na qualificação de nossa equipe como em tecnologias que ofereçam agilidade e conforto.

Os êxitos da gestão estão diretamente associados a um modelo de governança transparente, participativo e colaborativo. Contamos com o comprometimento dos Conselheiros e com a parceria com a Patrocinadora CASAN.

Este relatório apresenta em detalhes os números e demonstrativos da Fundação. Mais do que uma obrigação legal, ele materializa nosso compromisso de transparência.

Concluímos este Relatório em meio à drástica situação causada pela pandemia do novo Coronavírus (Covid-19). Temos convicção de que a situação é grave, e as consequências para a economia global e local são imprevisíveis, bem como a extensão da tragédia humana em curso. No entanto, acreditamos que a recuperação dos valores da colaboração, da solidariedade e do coletivismo poderão ser um saldo positivo desta crise. A situação exige e exigirá no futuro próximo muita perseverança, resiliência e trabalho. Desejamos que a superação desta etapa dolorosa resulte um mundo mais fraterno, que reveja seus padrões de consumo e convivência. Que cada um faça sua parte pensando no seu bem-estar e no do próximo. É esta cadeia virtuosa que alimenta a esperança de um futuro melhor.

Boa leitura
Diretoria Executiva

DESTAQUES DE 2019

Um ano de serviços, comunicação e tecnologia

Tecnologia de autoatendimento foi uma das marcas de 2019 na CASANPREV. Começando com um sistema de atendimento online e avançando para a primeira eleição via internet, a Fundação também usou meios eletrônicos para fazer a primeira pesquisa de satisfação dos Participantes com sua Fundação. Para tudo isto, remodelou seu site e intensificou o processo de comunicação lançando, inclusive, um podcast informativo.

Meu Futuro

No mês de março foi lançado o sistema Meu Futuro, que permite aos Participantes acompanhar a sua conta previdenciária online. Por meio dele é possível atualizar cadastros, monitorar a conta individual (CAV), detalhamento das contribuições, acompanhar o tempo que falta para aposentadoria, simulação de aposentadoria variando idade de aposentadoria, contribuições e aportes adicionais, além do acompanhamento da rentabilidade do Plano, entre outras funcionalidades.

O módulo para os Assistidos foi lançado numa segunda etapa, e com ele é possível acompanhar os demonstrativos mensais.

Para abrigar o novo sistema o site institucional da Fundação (casanprev.com.br) foi remodelado para abrigar uma área de acesso restrito que foi desenvolvida com as mais atuais ferramentas de segurança e proteção de dados.

5º Encontro dos Aposentados

No mês de abril aconteceu o 5º Encontro dos Aposentados da CASANPREV. Foi o maior realizado desde que o evento começou a ser realizado. Foram cerca de 200 presentes, interessados em saber mais de sua Fundação, além de reencontrar colegas de trabalho. Participaram do evento aposentados de todas as regiões do estado. Como nos anos anteriores, o Encontro teve apresentações dos diretores da Fundação sobre os números previdenciários e financeiros da Entidade e palestra educativa, que esteve a cargo Miriam Goldberg, antropóloga e professora da Universidade Federal do Rio de Janeiro. Ela falou sobre “envelhecimento e felicidade”.

Eleição via internet

Pela primeira vez na história da CASANPREV foi realizada via internet a eleição que escolheu um membro titular e um suplente para o Conselho Deliberativo e um titular e um suplente para o Conselho Fiscal. Foi contratado um sistema de alta segurança e sigilo para executar a votação. Os Participantes receberam via e-mail e SMS senhas individuais para participar da escolha dos conselheiros.

A experiência teve pleno êxito e inaugurou uma nova fase da democracia interna que fornece agilidade, transparência, segurança e um custo benefício favorável.

Os eleitos tomaram posse no dia 12 de julho, renovando parcialmente órgãos maiores da Fundação.

Pesquisa de opinião

Nos meses de maio e junho foi realizada a pesquisa Percepção da CASANPREV pelos Participantes e Assistidos. O estudo teve como objetivo aprofundar o conhecimento sobre o perfil socioeconômico e hábitos de consumo de informação, além de avaliar o grau de satisfação dos serviços e atendimento da Fundação.

A pesquisa foi realizada pela Quorum Comunicação com consultoria de especialistas da Universidade Federal de Santa Catarina.

Os resultados mostraram elevado grau de satisfação da maioria dos Participantes e Assistidos mas, sobretudo, apoiou várias iniciativas e decisões no sentido de aperfeiçoar a ação da Entidade.

Nova Previdência

Durante todo o ano a CASANPREV utilizou seus meios de comunicação - site, jornal impresso, newsletter e podcast - para manter os Participantes e Assistidos informados sobre a reforma da previdência oficial. Além de acompanhar e discutir a evolução da aprovação pelas casas legislativas, após a aprovação da reforma, a Fundação criou uma comissão para formular as alterações regulamentares que precisará fazer para se adaptar às novas regras.

Comunicação

A combinação de fornecimento de serviços eletrônicos e incremento da comunicação com os Participantes foi uma constante em 2019. A otimização dos canais de comunicação – site, newsletter e jornal impresso – foi um esforço de gestão, e culminou no final do ano com o lançamento do novo canal OUÇA CASANPREV, informativo em áudio em formato de podcast que está disponível nas principais plataformas de distribuição de conteúdo de áudio.

1. SEGURIDADE

1. Participantes CASANPREV

Em 2019, o Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV teve 38 novos Participantess inscritos.

PARTICIPANTES CASANPREV 2019		
PARTICIPANTES	TOTAL	CONCEITO
Ativos	1.163	São os participantes que mantém vínculo empregatício com as patrocinadoras e contribuem mensalmente para seu plano de aposentadoria na CASANPREV.
Autopatrocinados	11	Ocorrendo a cessação do contrato de trabalho, é facultado ao participante optar pela continuação no Plano, na condição de autopatrocinado, assumindo o seu custeio integral, ou seja, as suas contribuições e as da Patrocinadora.
Assistidos	672	São os participantes ou beneficiários que estejam recebendo Benefício de Prestação Continuada.
BPD	10	Participante que optou pela condição de BPD (Benefício Proporcional Diferido), após a cessação do vínculo empregatício com a Patrocinadora.
TOTAL	1.856	

2.Benefícios Pagos

1.2.1 Benefícios de Prestação Única

BENEFICIOS CASANPREV 2019		
BENEFICIOS PAGOS	TOTAL	CONCEITO
Renda Mensal de Pensão CAV – Cota Única	00	Pagamento refere-se a falecimento de participante ativo. Pagamento do valor das contribuições corrigidas realizadas pelo Participante e Patrocinadora na conta CAV. O valor é pago a vista quando o Beneficio de Renda Mensal de Pensão CAV (RMP-CV) calculado for inferior a R\$ 296,37 mensais, conforme disposições regulamentares.
Renda Mensal de Invalidez CAV – Conta Única	04	Pagamento se refere a Invalidez de participante ativo. Pagamento do valor total das contribuições corrigidas realizadas pelo Participante e Patrocinadora na conta CAV. O valor é pago a vista sempre que o Beneficio de Renda Mensal de Invalidez CAV (RMI-CV) calculado for inferior a R\$ 296,37 mensais, conforme disposições regulamentares.
TOTAL	04	

1.2.2 Benefícios de Prestação Continuada

BENEFICIOS CASANPREV 2019		
BENEFICIOS PAGOS	TOTAL	CONCEITO
Renda Mensal de Aposentadoria Programada - Aposentados	659	Pagamento de Renda Mensal de Aposentadoria Vitalícia - Participantes.
Renda Mensal de Aposentadoria Programada - Pensionistas	13	Pagamento de Renda Mensal de Aposentadoria Vitalícia - Participantes.
TOTAL		672

1.3 INSTITUTOS

INSTITUTOS CASANPREV 2019		
INSTITUTOS	TOTAL	CONCEITO
Resgate	34	Instituto que facilita ao participante, após perda de vínculo empregatício com a Patrocinadora, o resgate das contribuições realizadas pelo participante, corrigidas.
BPD	05	Institutos em que os participantes que já se desligaram da patrocinadora e permanecem vinculados a CASANPREV, efetuando somente as contribuições para o custeio das despesas administrativas e aguardando o cumprimento dos requisitos para requerer o Benefício Proporcional Diferido.
Portabilidade	00	Instituto que facilita ao participante Ativo ou Autopatrocínado, em decorrência ao encerramento do vínculo empregatício com a Patrocinadora, e ao Remido, transferir, o seu direito acumulado junto ao Plano CASANPREV para outro plano.
Autopatrocínio	01	Institutos que facilita ao participante optar em assumir as contribuições tanto dele como da empresa, em caso de quebra de vínculo empregatício com a CASAN, como em decorrência de perda parcial ou total de sua remuneração.
TOTAL	40	

2. PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA - AÇÕES INTEGRADAS E INDIVIDUAIS DESENVOLVIDAS EM 2019





6ª Semana Nacional de
Educação Financeira
20 a 26 de maio

1. AÇÃO SEMANA ENEF

DNF

"Na Semana Nacional de Educação Financeira o Programa A Escolha Certa disponibilizou um curso de finanças para todo seu público através da plataforma da Mirador Academy"

DNF

O objetivo do curso é apresentar alguns dos principais conceitos que devem ser observados para o desenvolvimento de um modelo eficiente no que tange o planejamento financeiro pessoal, tendo como foco principal a identificação de meios que possibilitem o atingimento de um equilíbrio financeiro no médio/longo prazo.

Curso Ministrado por Michel Lerpinière Rosa.



RESULTADO DA CAMPANHA NAS MÍDIAS SOCIAIS DO PROGRAMA

Instagram	
34 novos seguidores	
8 publicações	
153 pessoas alcançadas em média por publicação	
13 visitas no perfil a partir das publicações	
Facebook	
26 novas curtidas na página	
9 publicações ao total	
236 pessoas alcançadas em média por publicação	
19 pessoas visitaram o perfil	

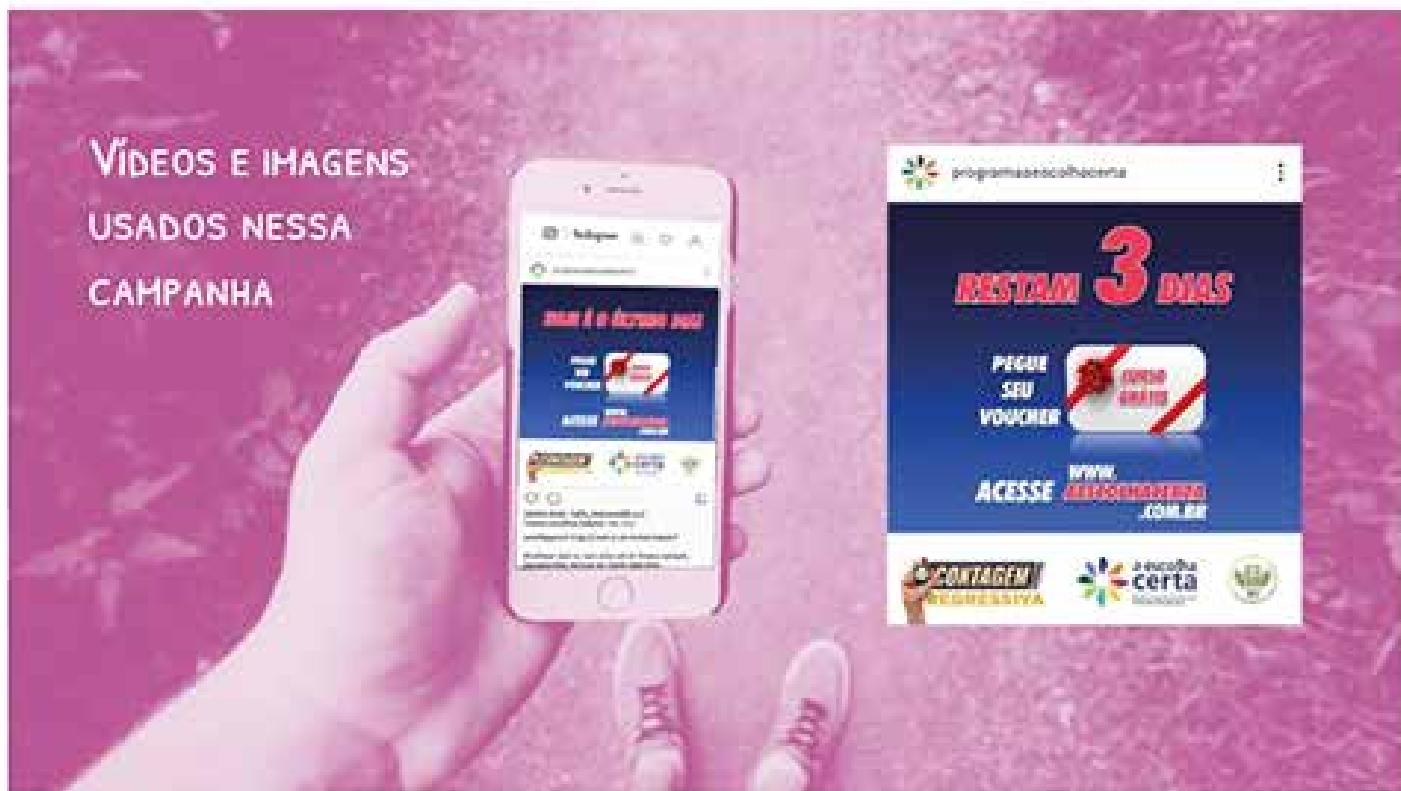
VIDEOS E IMAGENS USADOS NESSA CAMPANHA

programasocialcasa

03 05 ANOS: INÍCIO DE AVALIAÇÃO DA CREDIBILIDADE DAS MINHAS FINANÇAS

29 A 26 DE MAIO

05 ANOS: INÍCIO DE AVALIAÇÃO DA CREDIBILIDADE DAS MINHAS FINANÇAS



RESULTADO DA CAMPANHA NO SITE DO PROGRAMA

- > Mais de **800** usuários acessaram o site
- > Mais de **1000** sessões
- > Mais de **1700** visualizações de página



2. AÇÕES

VOLTADAS AOS NOVOS
PARTICIPANTES



AÇÃO VOLTADA AOS NOVOS PARTICIPANTES

OBJETIVO: CRIAÇÃO DE MATERIAIS E AÇÕES A SEREM UTILIZADAS PELAS EPPCs PARA ESTIMULAR E VALORIZAR A ADESÃO DOS PARTICIPANTES AOS PLANOS DE PREVIDÊNCIA

- > Elaboração e distribuição de materiais no momento da adesão.
- > Folder (versão em papel e on line) + Quiz

- Buscar a valorização do momento da adesão do empregado ao plano de Previdência foi o norteador desta campanha.



Através da entrega (e/ou envio) de um folder com argumentos que ressaltam a importância de poupar para o futuro e como o Programa A Escolha Certa pode auxiliar nesta trajetória, além da entrega de brinde especial (canudo de metal) e o envio, por e-mail, de um quiz sobre as vantagens de se ter um plano de previdência, foram algumas das estratégias adotadas.



Folder

Quiz

The screenshot shows a digital quiz interface. At the top left is the 'casanprev' logo. The main title 'Quiz' is centered above three circular answer options labeled A, B, and C. Below these are three large, rounded rectangular cards numbered 1, 2, and 3, each containing text and small icons. At the bottom is a navigation bar with buttons for 'Anterior', 'Próximo', and 'Sair'. The background features a purple and blue abstract design.

A computer monitor displays a congratulatory message. The screen shows the 'casanprev' logo at the top left. The main message reads 'PARABÉNS' in large letters, followed by 'MEU(a) aposentado(a) mais importante na sua vida!' and 'Que fique à escolha certa!'. Below this are three large, rounded rectangular cards numbered 1, 2, and 3, each containing text and small icons. The monitor sits on a white desk with a keyboard.

An illustration on a pink background depicting various stages of life: a woman in a yellow dress, an elderly couple dancing, a person working at a desk, a person carrying a child, and a person holding a green flag. The illustration is composed of simple, colorful shapes.

3.
AÇÕES
PARA NOVOS APOSENTADOS

AÇÃO VOLTADA AOS NOVOS APOSENTADOS

OBJETIVO: CRIAÇÃO DE MATERIAIS E AÇÕES A SEREM UTILIZADAS PELAS EFPCs PARA VALORIZAR O MOMENTO MAIS IMPORTANTE DO PARTICIPANTE NA ENTIDADE: A SOLICITAÇÃO DE APOSENTADORIA.

- > Elaboração e distribuição de materiais no momento da aposentadoria.
- > Folder + Brinde (mochila)







EVENTO

- > Um Novo Olhar sobre Aposentadoria: o evento debateu os desafios e as oportunidades que devem ser enfrentados por quem quer se preparar para ter uma vida saudável na aposentadoria, cheia de novos planos e projetos.
- > **Público presente: 80 pessoas**

MIRADOR
Comunicação



EVENTO

A palestra do educador financeiro Israel Oreano, trouxe uma reflexão fundamental para quem está dando os primeiros passos nos investimentos ou quer potencializar os seus rendimentos: os grandes investidores são pensadores de longo prazo.

O maratonista e palestrante Marcelo Alves focou sua apresentação nos aspectos de planejamento e organização de objetivos. O maratonista trouxe a mensagem de que, para prosperar, é preciso foco, saber exatamente onde queremos chegar.

MIRADOR
Comunicação

Material, hot site, slides, inscrições e divulgação

26



A blue-themed section titled "APORTES - IMAGENS DA CAMPANHA". It shows a smartphone displaying a mobile version of the campaign website. Next to it are two large, colorful illustrations of the campaign's messaging. The first illustration, set against a teal background, features the text "Aporte HOJE + diga SIM FUTURO!" and "Dinheiro sobrando? Que tal um aporte para seu planejamento?" The second illustration, set against an orange background, features the same text and adds "Invista em você! Faça aportes em seu plano de previdência e diga sim ao seu futuro." Both illustrations include stylized figures and money-related icons.

CAMPANHA

Matérias

Foram escritas 3 matérias para o site

[Os esportes extraordinários são vitais para sua vida!](#)

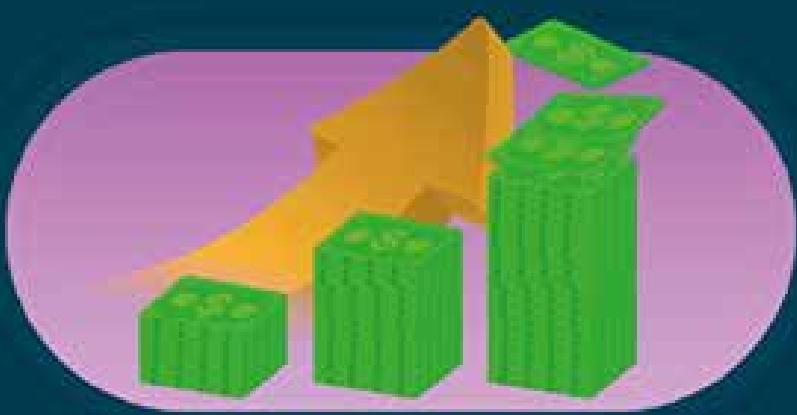
[Você sabe quais os tipos de esportes que existem?](#)

[Dinheiro sobrando? Que tal um esporte no seu plano de Previdência?](#)

MIRADOR Comunicação



6. CAMPANHA VANTAGENS DA PREVIDÊNCIA

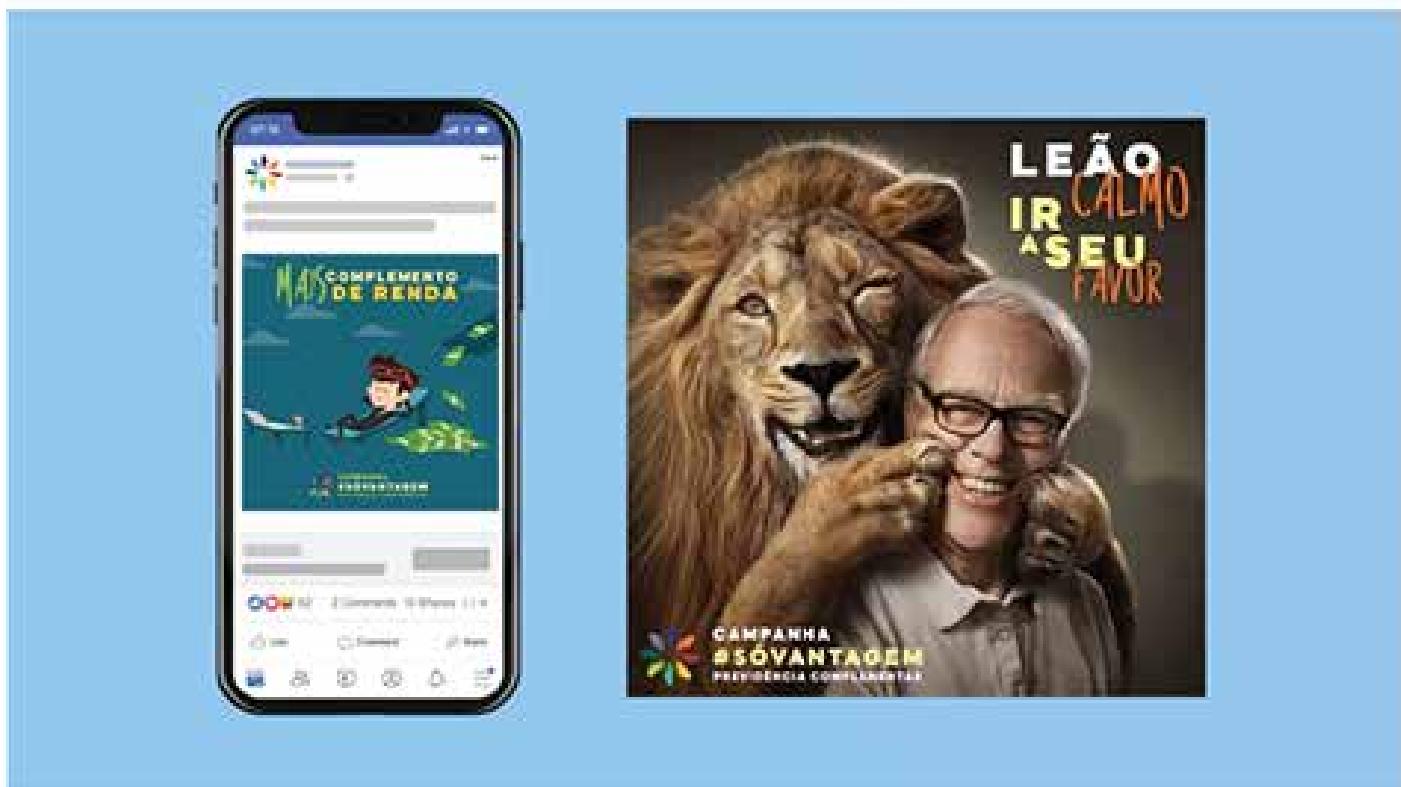




VANTAGENS DA PREVIDÊNCIA – IMAGENS DA CAMPANHA

SUCESSÃO PATRIMONIAL

LONGO PRAZO SEM COMER COTAS



CAMPANHA

Matérias

5 matérias publicadas no site:

[Quer mais segurança e tranquilidade no seu futuro? A Previdência Complementar pode lhe ajudar!](#)

[Previdência Complementar é mais do que apenas complemento de renda](#)

[Longo prazo sem Come-cotas](#)

[Você sabe o que é sucessão patrimonial?](#)

[Você sabia que a previdência complementar pode lhe ajudar a obter benefícios fiscais?](#)



7. INSTAGRAM

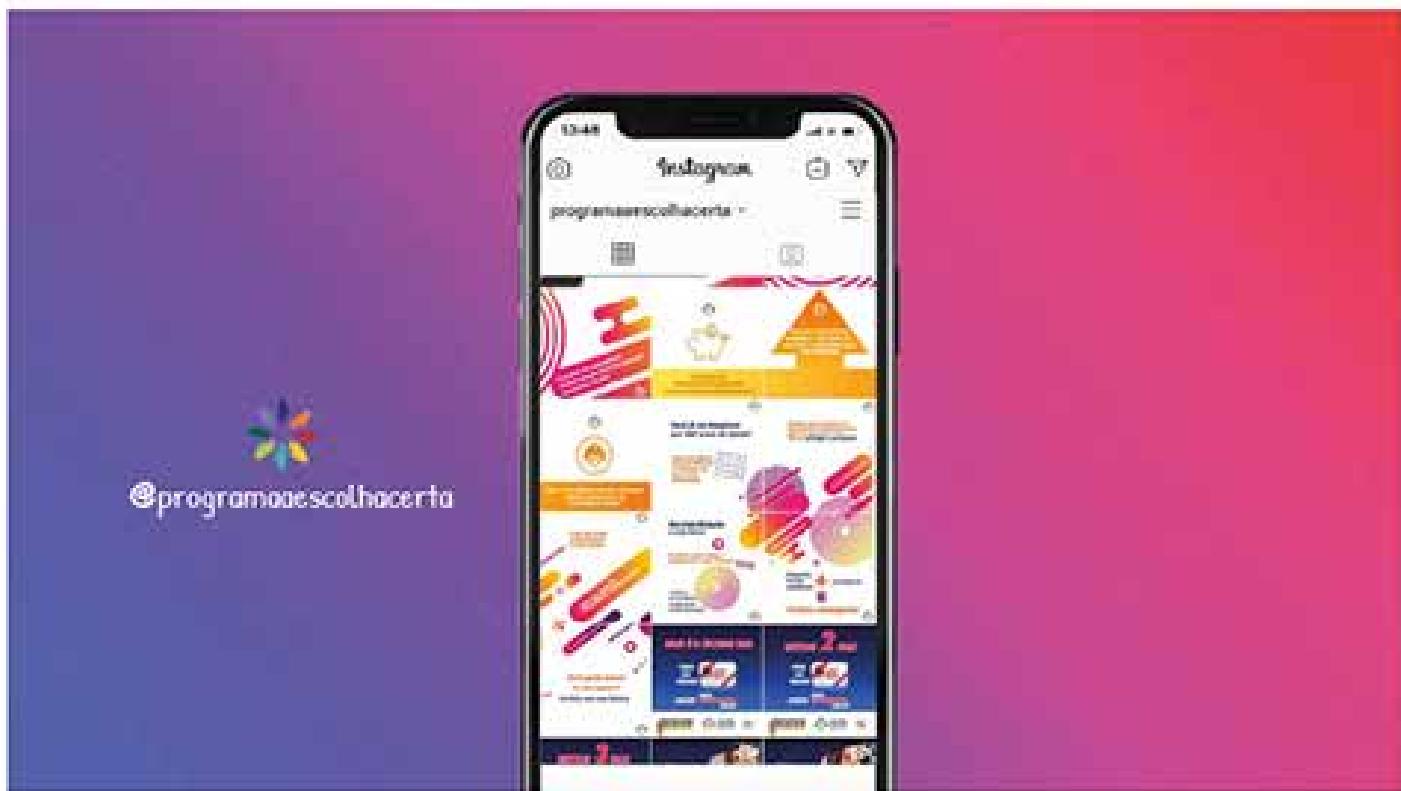


DESENVOLVIMENTO DE MATERIAIS E PUBLICAÇÕES

67 publicações
(Utilização de mosaicos)
210
seguidores



70% dos
seguidores são
mulheres
45% tem idade
entre 35 e 44 anos
32% tem idade
entre 25 e 34 anos



97 publicações
2128 curtidas no pg.
210 seguidores
65% dos seguidores são mulheres
30% entre 35 e 44 anos
21% entre 25 e 34 anos
20% entre 45 e 54 anos









ATUALIZAÇÃO DE VÍDEOS



11. MATERIAIS ESPECIAIS E DATAS COMEMORATIVAS





A white rectangular card with rounded corners is positioned on a light-colored wooden desk. The card features the following text:

CAMPANHA

#TEMPOASEUFAVOR

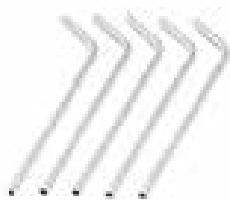
Edição de posts especiais

Fazendo a analogia com o slogan financeiro "use o juros a seu favor", no mês de dezembro a proposta foi fazer a mesma reflexão em relação ao tempo.

The desk also holds several office items: a white smartphone, a black pair of headphones, a pair of black-rimmed glasses, a white pen, and a small cup filled with various writing utensils like pens and pencils.



12. BRINDES





13. FOLDER INSTITUCIONAL

Folder de apresentação do Programa e dos ferramentas e ações desenvolvidas.



 14. DESENVOLVIMENTO DE RELATÓRIOS PARA PATROCINADORES, RESULTADOS DE CAMPANHAS, APRESENTAÇÕES EM EVENTO DE BRASÍLIA E PARA DIRETORIA DA ASCPREV



The illustration depicts a professional workspace. In the center, a person's hands are shown interacting with a smartphone that displays a pie chart. Surrounding the phone are various documents, including one titled "Relatório final Semana ENEF". A coffee cup is on the left, and a magnifying glass is positioned over some papers. In the background, a large bridge is visible under a sunset sky, with the text "RELATÓRIO ANUAL" and "PROGRAMA A ESCOLHA CERTA" overlaid.

 15. DESENVOLVIMENTO DO PROJETO DE GAMIFICAÇÃO

- > ETAPAS EM ANDAMENTO
- > DEFINIÇÃO DE PREMISSAS
- > INTERFACE DE USUÁRIO
- > DESENVOLVIMENTO DE REGRAS DE NEGÓCIO



The illustration features the word "GAMIFICATION" in large, bold, white letters. Surrounding the word are several small human figures and icons representing different aspects of gamification: a video game controller (DIGITAL), a lightbulb (ENGAGEMENT), a yellow circle (INTEGRATION), a thumbs-up (PROMOTION), a megaphone (MARKETING), and a heart (VIRTUAL).





INTEGRANTES DA COMISSÃO DO PROGRAMA A ESCOLHA CERTA - 2019

COORDENAÇÃO VIVIAN BELTRAME

ANA PAULA BERTOLDO - PREVIG

CAROLINA PEREIRA SIMÕES - FUSESC

GILMAR BARBOSA - CELOS

GUILHERME GIOVENARDI - SUL PREVIDÊNCIA

ISABELA CASSILHA QUANTA PREVIDÊNCIA

JANESCA LURKEVICZ SCPREV

JOSE BARRETO - BRF PREVIDÊNCIA

KELLY AMORIM - OABPREV SC

NÔBIA PROVENZI - PREVISC

PATRICIA FAGUNDES - PREVUNISUL

PAULA BOFF - DATUSPREV

RICHARD LOPES - FUNPRES

VALÉRIA FERREIRA - CASAN



MIRADOR
Consultoria



RELATÓRIO E AÇÕES PRODUZIDAS EM CONJUNTO COM



EQUIPE MIRADOR

MAGDARLINE DAL FIUHE GERMANY – DIRETORA

GABRIEL ENGEL – PROGRAMADOR

JONATHAN KOLLING – PROGRAMADOR

PEDRO HENRIQUE GOHES – JORNALISTA

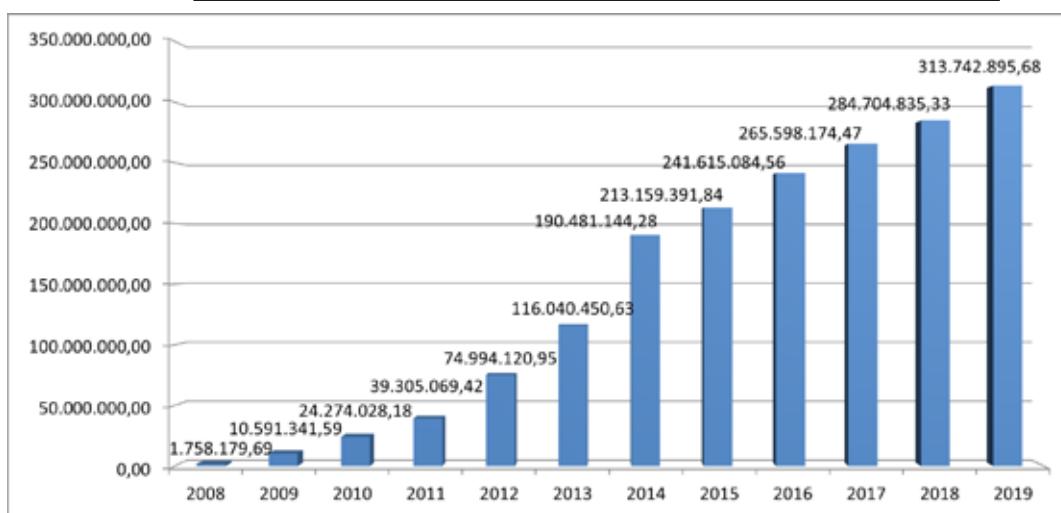
RAFAEL PIUMATO – MARKETING

SAHUEL ÁVILA – DESIGN

3. INVESTIMENTOS

Evolução do Patrimônio

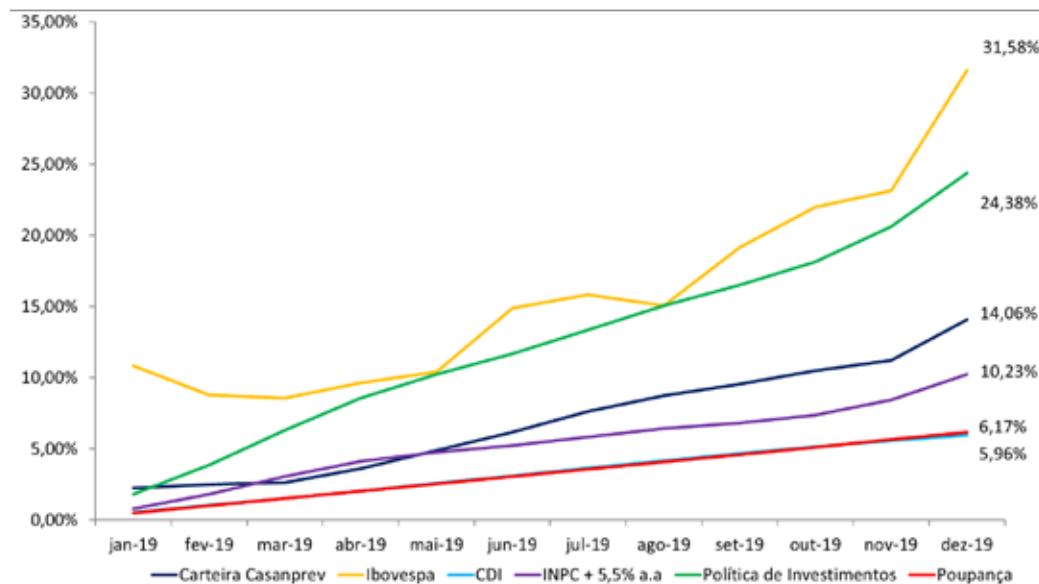
Gráfico de Evolução do patrimônio – 2008 a 2019



O gráfico acima demonstra a evolução do patrimônio da entidade entre 2008 e 2019.

Rentabilidade Acumulada

Segue abaixo gráfico de rentabilidade consolidada em 2019 da CASANPREV e dos principais indicadores da economia e do plano – Ibovespa, CDI, INPC + 5,5% (meta atuarial), política de investimentos e poupança:



No acumulado de 2019 a carteira de investimentos da CASANPREV fechou positiva em 14,06%, resultado dos investimentos da carteira da CASANPREV ao longo do ano.

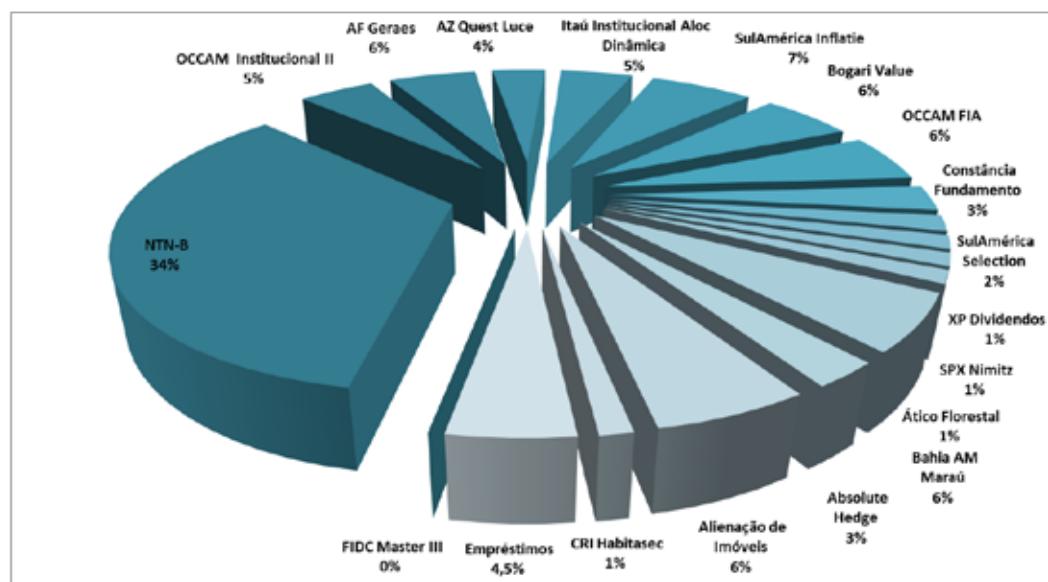
Alocação dos Recursos por Segmento

O gráfico a seguir demonstra a alocação por segmento de aplicação da Carteira de Investimentos da CASANPREV no fechamento do ano de 2019:



Distribuição dos Recursos

O gráfico abaixo apresenta a distribuição dos recursos da carteira de investimentos em 2019, de acordo com critérios de diversificação, com a Política de Investimentos, da entidade e aos normativos.



Rentabilidade por Segmentos

A tabela abaixo demonstra a rentabilidade mensal e acumulada no ano de 2019, por segmento da carteira de investimentos da CASANPREV – renda fixa, renda variável, imóveis, empréstimos e investimentos estruturados e dos principais indicadores – meta atuarial, política de investimentos, Ibovespa, CDI e poupança.

RENTABILIDADE MENSAL	jan/19	fev/19	mar/19	abr/19	mai/19	jun/19	jul/19	ago/19	set/19	out/19	nov/19	dez/19	NO ANO	12 MESES
Renda Fixa	1,03%	0,67%	0,82%	1,09%	1,00%	0,85%	0,78%	0,51%	0,75%	1,17%	-0,22%	1,16%	10,04%	10,04%
Renda Variável	10,60%	-1,29%	-0,03%	1,56%	2,31%	3,90%	5,77%	3,66%	1,12%	1,93%	2,01%	10,27%	49,78%	49,78%
Imóveis	0,49%	0,19%	5,85%	0,28%	0,28%	0,21%	-0,03%	0,24%	0,35%	0,67%	-0,07%	0,90%	9,61%	9,61%
Empréstimos	0,58%	0,58%	0,58%	0,59%	0,57%	0,58%	0,58%	0,57%	0,55%	0,58%	0,56%	0,57%	7,12%	7,12%
Estruturado	1,35%	-0,01%	-6,60%	-0,07%	0,77%	1,00%	0,34%	0,77%	0,55%	1,16%	0,87%	1,11%	0,99%	0,99%
INPC + 5,5% a.a*	0,81%	0,99%	1,22%	1,05%	0,60%	0,46%	0,55%	0,57%	0,40%	0,49%	0,99%	1,67%	10,23%	10,23%
Política de Investimentos	1,80%	2,04%	2,35%	2,13%	1,52%	1,33%	1,47%	1,50%	1,27%	1,41%	2,11%	3,11%	24,38%	24,38%
Ibovespa	10,82%	-1,86%	-0,18%	0,98%	0,70%	4,06%	0,84%	-0,67%	3,57%	2,36%	0,95%	6,85%	31,58%	31,58%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,46%	0,48%	0,38%	0,37%	5,96%	5,96%
Poupança	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	6,17%	6,17%

Política de Investimentos

Objetivo

Estabelece a maneira como os ativos da CASANPREV devem ser investidos e foi preparada para assegurar e garantir a continuidade do gerenciamento prudente e eficiente dos ativos da Fundação. Os investimentos são selecionados de acordo com os critérios e definições em acordo com a legislação em vigor (Resolução/Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4661, de 25 de maio de 2018).

Alocação dos Recursos da Fundação

O quadro abaixo demonstra a alocação dos recursos da Fundação, alinhados a Política de Investimentos da Entidade e a resolução n.º 4661 do Conselho Monetário Nacional (CMN).

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS						
Segmentos	Limites Política Investimentos*	Composição em Dezembro/2019		Referência	Rentabilidade Acumulada no ano	
		Projetada*	Efetivada		Projetada*	Efetivada
Renda Fixa	100%	67,4%	59,87%	INPC+5,75% a.a.	10,49%	10,04%
Renda Variável	30%	12,9%	17,40%	IBOVESPA	31,58%	49,78%
Estruturado	20%	8,4%	11,29%	INPC+6,50% a.a.	11,27%	0,99%
Exterior	5%	0,0%	0,00%	MSCI World Index		0,00%
Imóveis**	20%	6,1%	6,90%	INPC+5,75% a.a.	10,49%	9,61%
Empréstimos	15%	5,2%	4,54%	INPC+5,75% a.a.	10,49%	7,12%
Total			100,00%		13,28%	14,06%
Meta Atuarial (INPC + 5,5%)						10,23%
CDI/SELIC						5,96%
Ibovespa						31,58%

*PI 2019-2023
** Nova Res 4661 Incorpora o CRI aos Imóveis

4. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM MILHARES DE R\$

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV

CNPJ 09.52.635/0001-48

Demonstrações Contábeis do Exercício Fim do em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

I - BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018	PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
Disponível	95	110	Exigível Operacional	336	987
Realizável	313.608	284.558	Gestão Previdencial	156	802
Gestão Previdencial	1.273	1.293	Gestão Administrativa	180	185
Gestão Administrativa	405	265	Investimentos	0	0
Investimentos	311.930	283.000	Exigível Contingencial	387	257
Títulos Públicos	107.020	114.589	Gestão Administrativa	387	257
Créditos Privados e Depósitos	3.818	3.394	Patrimônio Social	313.020	283.460
Fundos de Investimento	169.237	134.667	Patrimônio de Cobertura do Plano	309.177	279.240
Investimentos Imobiliários	17.727	16.543	Provisões Matemáticas	324.867	275.889
Empréstimos e Financiamentos	14.128	13.807	Benefícios Concedidos	264.372	221.679
Permanente	40	36	Benefícios a Conceder	60.495	54.210
Imobilizado	40	36	(-) Provisões Matemáticas a Constituir	0	0
			Equilíbrio Técnico	-15.690	3.351
			Resultados Realizados	-15.690	3.351
			Superávit Técnico Acumulado	0	3.351
			(-) Déficit Técnico Acumulado	-15.690	0
			Fundos	3.843	4.220
			Fundos Administrativos	3.356	3.807
			Fundos dos Investimentos	487	413
TOTAL DO ATIVO	313.743	284.704	TOTAL DO PASSIVO	313.743	284.704

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV

CNPJ 09.52.635/0001-48

Demonstrações Contábeis do Exercício Fim do em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

II - DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018	variação %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	283.460	265.165	6,90%
1. Adições	50.162	38.029	31,90%
(+) Contribuições Previdenciais	8.907	8.586	3,74%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	38.736	26.758	44,76%
(+) Receitas Administrativas	2.218	2.157	2,83%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	205	295	-30,51%
(+) Constituição de Fundos de Investimento	96	233	-58,80%
2. Destinações	-20.603	-19.734	4,40%
(-) Benefícios	-17.706	-16.450	7,64%
(-) Despesas Administrativas	-2.762	-3.170	-12,87%
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Administrativa	-113	-114	-0,88%
(-) Reversão de Fundos de Investimento	-22	0	
3. Acréscimo/Decréscimo No Patrimônio Social (1+2)	29.559	18.295	61,57%
(+/-) Provisões Matemáticas	48.978	24.880	96,86%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-19.041	-5.986	218,09%
(+/-) Fundos Administrativos	-452	-832	-45,67%
(+/-) Fundos dos Investimentos	74	233	-68,24%
B) Patrimônio Social - Final do Exercício (A+3+4)	313.019	283.460	10,43%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV
CNPJ 09.52.635/0001-48
Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

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

DESCRICAÇÃO	31/12/2019	31/12/2018	variação %
A) Ativo Líquido - Início do exercício	279.240	260.346	7,26%
1. Adições	48.591	35.622	36,41%
(+) Contribuições	9.855	8.864	11,18%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	38.736	26.758	44,76%
2. Destinações	-18.654	-16.729	11,51%
(-) Benefícios	-17.706	-16.450	7,64%
(-) Custeio Administrativo	-948	-279	239,78%
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	29.937	18.894	58,45%
(+/-) Provisões Matemáticas	-2.762	24.880	-111,10%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	-113	-5.986	-98,11%
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	309.177	279.240	10,72%
C) Fundos não previdenciais	-378	-599	-36,89%
(+/-) Fundos Administrativos	-452	-832	-45,67%
(+/-) Fundos dos Investimentos	74	233	-68,24%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV
CNPJ 09.52.635/0001-48
Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

IV - DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRICAÇÃO	31/12/2019	31/12/2018	variação %
1. Ativos	313.175	284.262	10,17%
Disponível	94	110	-14,55%
Recebível	4.628	5.100	-9,25%
Investimento	308.453	279.052	10,54%
Títulos Públicos	107.020	114.589	-6,61%
Créditos Privados e Depósitos	3.818	3.394	12,49%
Fundos de Investimento	165.760	130.719	26,81%
Investimentos Imobiliários	17.727	16.543	7,16%
Empréstimos e Financiamentos	14.128	13.807	2,32%
2. Obrigações	156	802	-80,55%
Operacional	156	802	-80,55%
3. Fundos não Previdenciais	3.843	4.220	-8,93%
Fundos Administrativos	3.356	3.807	-11,85%
Fundos dos Investimentos	487	413	17,92%
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	309.176	279.240	10,72%
Provisões Matemáticas	324.866	275.889	17,75%
Superávit/Déficit Técnico	-15.690	3.351	-568,22%
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	-7.541	7.362	-313,12%
a) Equilíbrio Técnico	-15.690	3.351	-568,22%
b) (+/-) Ajuste de Precificação	8.149	4.011	-100,00%
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-7.541	7.362	-313,12%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV
CNPJ 09.52.635/0001-48
Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

V - DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA (CONSOLIDADA)

DESCRÍÇÃO	31/12/2019	31/12/2018	variação %
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	3.807	4.639	-17,93%
1. Custeio da Gestão Administrativa	2.423	2.452	-1,18%
1.1. Receitas	2.423	2.452	-1,18%
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	948	916	3,49%
Custeio Administrativo dos Investimentos	1.072	1.026	4,48%
Taxa de Administração dos Empréstimos e Financiamentos	133	126	5,56%
Receitas Diretas	65	89	-26,97%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	205	295	-30,51%
2. Despesas Administrativas	-2.762	-2.532	9,08%
2.1. Administração Previdencial	-2.054	-2.013	2,04%
Pessoal e Encargos	-1.214	-1.155	5,11%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-12	-19	-36,84%
Viagens e Estadias	-26	-47	-44,68%
Serviços de Terceiros	-467	-430	8,60%
Despesas Gerais	-307	-325	-5,54%
Depreciações e Amortizações	-12	-13	-7,69%
Tributos	-16	-24	-33,33%
2.2. Administração dos Investimentos	-708	-519	36,42%
Pessoal e Encargos	-594	-431	37,82%
Treinamentos/Congressos e Seminários	-5	-4	25,00%
Viagens e Estadias	-18	-24	-25,00%
Serviços de Terceiros	-62	-58	6,90%
Despesas Gerais	-29	-2	1350,00%
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-113	-114	-0,88%
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	0	-638	-45,67%
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	-452	-832	-45,67%
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	-452	-832	-45,67%
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	3.355	3.807	-11,87%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV
CNPJ 09.52.635/0001-48
Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(em milhares de Reais)

VII - DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

DESCRÍÇÃO	31/12/2019	31/12/2018	variação %
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	309.820	280.455	10,47%
1. Provisões Matemáticas	324.867	275.889	17,75%
1.1. Benefícios Concedidos	264.372	221.679	19,26%
Benefício Definido	264.372	221.679	19,26%
1.2. Benefício a Conceder	60.495	54.210	11,59%
Contribuição Definida	36.281	30.199	20,14%
Saldo de contas - parcela patrocinador(es) /instituidor(es)	17.483	15.018	16,41%
Saldo de contas - parcela participantes	18.798	15.181	23,83%
Benefício Definido	24.214	24.011	0,85%
2. Equilíbrio Técnico	-15.690	3.351	-568,22%
2.1. Resultados Realizados	-15.690	3.351	-568,22%
Superávit técnico acumulado	0	3.351	-
Reserva de contingência	0	3.351	-
(-) Déficit técnico acumulado	-15.690	0	-
3. Fundos	487	413	17,92%
3.2. Fundos dos Investimentos - Gestão Previdencial	487	413	17,92%
4. Exigível Operacional	156	802	-80,55%
4.1. Gestão Previdencial	156	802	-80,55%

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais)****NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Fundação Casan de Previdência Complementar - CASANPREV é uma entidade fechada de previdência complementar, constituída sob a forma de sociedade de previdência complementar nos termos do art. 202 da Constituição Federal e da Lei Complementar n.º 109, de 29 de maio de 2001, e normas subsequentes, autorizada a funcionar pela Secretaria de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social, através da Portaria DTA nº 2.137 de 19 de março de 2008, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e personalidade jurídica de direito privado. Patrocinadoras da CASANPREV, a Companhia Catarinense de Águas e Saneamento – CASAN e a própria CASANPREV, patrocinadoras instituidoras do Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV (CNPB 20.080.023-65), autorizado a funcionar através do ofício nº 2394 SPC/DETC/CGAF de 04 de julho de 2008.

A CASANPREV tem sede e foro cidade de Florianópolis – SC à Av. Rio Branco, 404, salas 103 e 104, Torre I, Centro.

Na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, a CASANPREV tem por objetivo a constituição e a administração de planos de benefícios de natureza previdenciária, como também desenvolver atividades previdenciárias afins.

Para a consecução de seus objetivos, a Entidade dispõe de recursos oriundos das Contribuições das Patrocinadoras e de seus participantes, doações, legados e auxílios e das receitas das aplicações e investimentos, bem como da utilização de seus bens.

Em observância ao artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), a CASANPREV não distribui dividendos, aplica no país a totalidade dos seus recursos e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão.

NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009, alterada pela Instrução PREVIC 18, de 18 de novembro de 2019, e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE 11, Resolução CNPC nº 12 de 19 de agosto de 2013, e as práticas contábeis brasileiras.

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.

A CASANPREV apresenta mensalmente balancetes por Plano de Benefícios, do plano de Gestão Administrativa e consolidado, segundo a natureza e a finalidade das transações. Os balancetes mensais são enviados ao órgão fiscalizador.

A autorização para conclusão destas Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva da CASANPREV em reunião do Conselho Fiscal do dia 06/03/2020.

NOTA 3 - SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A contabilidade da CASANPREV é elaborada respeitando a autonomia patrimonial do plano de benefícios de forma a identificar, separadamente, o plano de benefícios previdenciais administrado pela Entidade, bem como o plano de gestão administrativa, para assegurar um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas.

A CASANPREV adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo, sendo que as modificações relevantes decorrentes da alteração do normativo contábil estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a quantificação dos efeitos nas demonstrações contábeis.

Todos os lançamentos contábeis são registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação do resultado são computadas as receitas, as adições e as variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua realização, bem como as despesas, as deduções e as variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente.

O registro das despesas administrativas é feito por meio de sistema de alocação direta das despesas comuns à gestão previdencial e de investimentos.

Todos os valores estão apresentados em milhares de reais e esta é a moeda funcional adotada. Os arredondamentos foram feitos de maneira a aproximar os valores quando totalizados.

3.1. Principais diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

3.1.1. Disponível

Disponibilidades são os recursos financeiros que se encontram à disposição da Entidade, compreendendo os meios de pagamento em espécie e os depósitos bancários à vista.

3.1.2. Realizável

3.1.2.1. Gestão Previdencial e Gestão Administrativa

Os realizáveis previdencial e administrativo são apresentados pelos valores de realização e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os rendimentos proporcionais auferidos até a data do balanço.

3.1.2.2. Investimentos

Sob o título de Investimentos, no ativo realizável, estão incluídas todas as aplicações de recursos da Entidade. Considerando as disposições da Resolução CGPC nº 04, de 30 de janeiro de 2002, alterada pela Resolução CGPC nº 22, de 25 de setembro de 2006, a Entidade classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários nas categorias de Títulos para Negociação Títulos mantidos até o Vencimento.

- Títulos para negociação – registra os títulos com propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer do título na data de aquisição, os quais serão avaliados ao valor de mercado ou de provável realização.
- Títulos mantidos até o Vencimento – títulos e valores mobiliários com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição, os quais a entidade mantém interesse e capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país, e que serão avaliados pela taxa de rendimentos intrínseca dos títulos, ajustados pelo valor de perdas permanentes, quando aplicável.

Títulos Públicos

Registra o montante aplicado em títulos de emissão do tesouro Nacional, divididos em Notas do Tesouro Nacional série B (NTN-B), vinculadas à variação do IPCA.

Créditos Privados e Depósitos

Investimentos em papéis de emissão de Companhias Abertas e Instituições Financeiras, estão registrados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro-rata até a data do encerramento do balanço e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas. As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

Fundos de Investimento

As quotas de fundos de investimento estão registradas ao valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base no valor da quota do patrimônio e classificadas de acordo com a categoria de cada fundo.

Investimentos Imobiliários

Registra o montante de imóveis recebidos em dação da patrocinadora para pagamento das contribuições do tempo de serviço passado, e quando já alienados, as parcelas a receber.

Empréstimos

Registra o montante devido pelos participantes decorrente de empréstimos efetuados pela Entidade, acrescido dos encargos devidos pelos tomadores até a data de apuração do Balanço Patrimonial. O sistema de controles internos contém informações que permitem identificar, individualmente os tomadores, as características dos contratos e os saldos atualizados.

Provisão para Créditos de liquidação Duvidosa – PCLD: A provisão referente aos direitos de créditos de liquidação duvidosa é constituída com base nos valores dos créditos vencidos e vincendos, conforme o número de dias de atrasos. Para apuração do saldo da provisão é adotado o percentual estabelecido no anexo A da Instrução SPC

n.º 34, de 24 de setembro de 2009 utilizando como base para constituição a parcela em atraso mais antiga.

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

Período de atraso no recebimento do crédito	% para a provisão sobre os créditos
Entre 61 dias e 120 dias	25%
Entre 121 dias e 240 dias	50%
Entre 241 dias e 360 dias	75%
Acima de 360 dias	100%

Todos os ativos financeiros estão custodiados em instituição financeira, conforme determina a Resolução nº 4.661 de 25 de maio de 2018, do Conselho Monetário Nacional.

3.1.3. Permanente

Imobilizado

O Ativo Permanente Imobilizado contempla os bens móveis, utensílios, computadores, periféricos, máquinas e equipamentos, que são utilizados no desempenho da atividade-fim, os quais estão registrados pelos seus custos de aquisição e depreciados de acordo com a natureza e tempo de vida útil dos itens que o compõem.

Os valores que compõem o imobilizado, representados pelos bens de uso da Entidade, estão registrados ao custo de aquisição e são depreciados pelo método linear. Quando o tempo de vida útil de cada bem não pode ser avaliado, aplica-se depreciação com base na taxa anual de 10% para móveis, utensílios, máquinas e equipamentos, e 20% para equipamentos de informática e sistemas operacionais, cujos encargos de depreciação são reconhecidos como uma despesa do Plano de Gestão Administrativa, em consonância com a Instrução SPC nº 34, de 24 de janeiro de 2009. Existem controles individuais dos itens que compõem o Ativo Permanente Imobilizado.

3.1.4. Exigível Operacional

Os exigíveis previdencial, administrativo e investimentos são apresentados pelos valores devidos e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os encargos proporcionais aplicáveis até a data do balanço. Registra os valores a pagar assumidos pelo Plano Previdencial e pelo Plano de Gestão Administrativa.

3.1.5. Exigível Contingencial

O exigível contingencial Gestão Administrativa é apresentado pelos valores devidos e incluem, quando aplicável, as variações monetárias e os encargos proporcionais aplicáveis até a data do balanço. Registra as provisões relativas a litígio da Gestão Administrativa, de natureza fiscal, referentes a PIS e COFINS, cujas decisões futuras podem gerar desembolso pela entidade e estão cobertos por depósitos judiciais no ativo do Plano de Gestão Administrativa.

3.1.6. Patrimônio Social

3.1.6.1. Patrimônio de Cobertura do Plano

Registra a totalidade dos recursos efetivamente acumulados pelos participantes do plano de benefícios previdenciais, de acordo com nota técnica atuarial.

3.1.6.1.1. Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas por atuário, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC.

A tábua de mortalidade geral (AT-2000 Básica F para participantes masculinos e AT-2000 F desag.10% para participantes femininos) é utilizada para calcular a expectativa de vida do participante e identificar qual a previsão da duração dos benefícios oferecidos pelo plano.

Provisão matemática de benefícios concedidos - consiste no valor atual dos benefícios pagos aos aposentados e beneficiários de pensão, já em gozo do benefício.

Provisão matemática de benefícios a conceder - representa o valor atual dos benefícios a conceder, referente aos participantes ativos no Plano, sendo a mesma segregada em Benefício Definido e Contribuição Definida.

3.1.6.1.2. Equilíbrio técnico

Representa o resultado acumulado do plano de benefícios previdenciais, formado pelas adições, subtraídas as deduções por pagamentos de benefícios acrescidas ou deduzidas do fluxo de investimentos, da cobertura de despesas administrativas e da constituição de provisões matemáticas.

3.1.6.1.3. Fundos

Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais, resultado dos investimentos do próprio fundo administrativo, outras receitas administrativas e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

Fundo dos Investimentos

O fundo dos Investimentos é formado pela diferença apurada entre os valores cobrados a título de seguro para cobertura de risco e os pagamentos de sinistros ocorridos na liquidação de empréstimos a participantes.

X . F

NOTA 04. DISPONÍVEL

A denominação Disponível é usada para designar dinheiro em caixa e em bancos, bem como cheques em tesouraria e numerários em trânsito, em 31 de dezembro os saldos eram os seguintes:

Descrição	2019	2018
IMEDIATO	95	110
CAIXA	1	1
Bancos Conta Movimento	94	109
Brasil	86	89
Caixa Econômica Federal	2	0
Itaú	6	20
TOTAL DO DISPONÍVEL	95	110

NOTA 05. REALIZÁVEL

5.1. Gestão Previdencial

Registra os recursos a receber referentes às contribuições previdenciais do mês em curso com vencimento em janeiro, cujos saldos são:

Descrição	2019	2018
Contribuições normais do mês	1.273	1.293
Patrocinadora CASAN	620	626
Participantes ativos CASAN	653	663
Total do Realizável Gestão Previdencial	1.273	1.293

5.2. Gestão Administrativa

Registra os valores a receber pelo Programa de Gestão Administrativa. Os saldos em 31 de dezembro são:

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais/ Recursais – PIS e COFINS	378	248
Despesas Antecipadas	8	8
Responsabilidade dos Empregados	9	8
Responsabilidade de Terceiros	10	0
Outros Recursos a Receber	0	1
Total do Realizável Gestão Administrativa	405	265

5.3. Investimentos

Registra as aplicações dos recursos no mercado financeiro. Em 31 de dezembro a CASANPREV possuía os seguintes investimentos em garantia das reservas técnicas:

Descrição	2019	2018
Investimentos	311.930	283.000
Títulos Públicos	107.020	114.589
Títulos Públicos Federais	107.020	114.589
Notas do Tesouro Nacional	107.020	114.589

Descrição	2019	2018
Créditos Privados e Depósitos	3.818	3.394
Sociedades de Propósito Específico	3.818	3.394
Certificados de Recebíveis Imobiliários	3.818	3.394
CRI Cota Sênior Habitasec	3.818	3.394
Fundos de Investimento	169.237	134.667
Referenciado	0	484
BNP Paribas Match Dli Fundo de Investimento Referenciado	0	484
Renda Fixa	64.502	51.072
AZ Quest Luce FIC de FI Renda Fixa Direito Privado LP	10.987	17.219
Infinity Lotus Fundo de Investimento Renda Fixa	0	16.240
Santander FIC FI IMA-B5 Títulos Pub Renda Fixa	0	8.186
Sul América Inflatie FIRF LP	20.813	9.429
Itaú INSTITUCIONAL ALOCAÇÃO DINAMICA RF FIC FI	14.921	0
AF INVEST FI RF CRÉDITO PRIVADO GERAES	17.781	0
Ações	54.284	36.100
BogariValue FIC de FIA	18.080	11.629
Constância Fundamento FIA	8.974	5.948
OCCAM FIC de FIA	17.159	12.669
Sul America Expertise FIA	5.464	2.846
XP Dividendos Fundo de Investimento de Ações	4.607	3.008
Multimercado	46.074	32.814
Bahia AM Maraú Estruturado FIC FIM	18.354	7.041
OCCAM Inst. FIC FIM II	15.198	14.117
Safra Galileo Institucional FIC de Fundo de Investimento Multimercado	0	7.592
SPX Nimitz Estruturado FIC de FI Multimercado	4.373	4.063
ABSOLUTE HEDGE FDO INVEST COTAS FI MULTIMERCADO	8148	
Direitos Creditórios	13	7.687
FIDC Multisetorial BVA Master III	2	1
FIDC Multisetorial Itália	11	2

Descrição	2019	2018
FIDC Casan Saneamento	0	7.685
Participações	4.364	6.510
Ático Florestal - FIP	4.364	6.510
Investimentos Imobiliários	17.727	16.544
Terrenos	3.421	2.975
Ribeirão Da Ilha	3.421	2.975
Custo de Aquisição	1.130	1.130
Reavaliação	2.291	1.845
Aluguéis e Renda	14.306	13.569
Locadas A Terceiros	14.306	13.569
Salas e Garagens do Edifício Trompowsky Corporate	14.306	13.569
Custo	10.300	10.300
Reavaliação	4.006	3.269
Empréstimos e Financiamentos	14.128	13.807
Empréstimos	14.157	14.033
Empréstimos a Receber	347	366
(-) Provisão Devedores Empréstimos	-376	-592

Reavaliação de Imóveis

O terreno registrado no Mercado Imobiliário da CASANPREV, localizado na Rodovia Baldicero Filomeno, nº 8.605, no bairro Ribeirão da Ilha em Florianópolis foi reavaliado no exercício de 2019 a preços de mercado, tendo sido adotado o valor de mercado para liquidação forçada. O resultado da reavaliação foi de R\$ 446 mil no exercício.

As salas comerciais no Empreendimento Trompowsky Corporate registrado no Mercado Imobiliário da CASANPREV, localizado na Avenida Trompowsky, nº 291, no bairro Centro em Florianópolis foi reavaliado no exercício de 2019 a preços de mercado, tendo sido adotado o valor de mercado para liquidação forçada. O resultado da reavaliação foi de R\$ 737 mil no exercício.

A reavaliação em pauta foi realizada por CA Confiança Avaliações inscrita no CNPJ sob nº 12.078.155/0001-20 em conformidade com os critérios mercadológicos da Norma brasileira da ABNT – NBR 14.653-2 – Avaliação de Imóveis Urbanos, assinada por Sandro Roberto Stoeterau, CRECI nº 17.378, CNAI nº 003286 e aprovada pelo Conselho Deliberativo em 16 de abril de 2019.

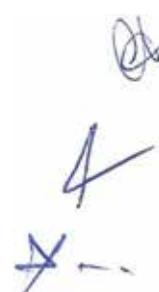
Fundo de Investimentos – Títulos Públicos

A CASANPREV registra os investimentos em créditos privados e cotas de fundos, como “títulos para negociação”, ou seja, o valor apresentado nas demonstrações contábeis refletem os preços dos ativos a valor de mercado. A exceção são as aplicações feitas em títulos públicos federais que são marcados na curva (até o vencimento). A administração tem a intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento” em virtude da capacidade financeira do Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV para mantê-los em carteira até o seu resgate. A carteira do Plano Previdencial em 31 de dezembro de 2019 apresenta os saldos: Títulos para negociação com 62% e Títulos mantidos até o vencimento com 38% do total da carteira de Investimentos Financeiros.

Descrição	2019	%	2018	%
Carteira Títulos para Negociação	173.055	62	138.061	55%
Créditos Privados	3.818		3.394	
Cotas de fundos	169.237		134.667	
Carteira Títulos Mantidos até o Vencimento	107.020	38%	114.589	45%
Títulos Públicos federais – NTN-B	107.020		114.589	
Total – Investimentos Financeiros	280.075	100%	252.650	100%

Fundo de Investimentos-Participações

01/2019 – QUELUZ e BNY MELLON apresentam proposta tanto para o FIP FLORESTAL quanto para o FIC de FIP FLORESTAL. A proposta envolve gestão da QUELUZ e administração de um terceiro (naquela oportunidade, ainda em fase de negociação). 02/2019 – Foi realizada uma consulta ao Ministério da Previdência sobre a legislação em vigor do CMN (4604 & 4695) e os impactos na gestão/administração do FIP FLORESTAL. 26/03/2019 – Assembléia de transferência de gestão e administração FIP é realizada na sede do BNY MELLON, onde a transferência de gestão e administração foi condicionada ao resultado da consulta à CVM a ser realizada no dia 27/03/2019 presencialmente entre CVM, BNY MELLON e QUELUZ. 05/2019 – A troca de gestão e administração, referentes ao FIP, é aprovada em assembléia. 06/2019 – A QUELUZ assume a gestão do FIC de FIP e do FIP. Os serviços de administração, controladoria, escrituração e custodia continuam sendo prestados pelo BNY MELLON. 10/2019 Finalização das negociações entre a Queluz e o BNYM com o antigo Gestor do Fundo, a Ático Administração de Recursos Ltda. 11/2019 o BNYM enviou as projeções de despesas a incorrer do Fundo até a data de 21 de Setembro de 2020; apenas para relembrar, na AGC do dia 16 de Setembro de 2019, além da aprovação da extensão do prazo de liquidação, foi também aprovado o Plano de Liquidação do Fundo; o BNYM, divulgou um Fato Relevante a respeito da conclusão da reavaliação do investimento do Fundo na Tree Florestal na data base de 30 de Setembro de 2018; com base no laudo de avaliação das empresas investidas do Fundo (Remasa e Tree Serviços) e a fim de reconhecer o impacto desta reavaliação na referida data base, o BNYM reprocessou as cotas do Fundo a partir de 28 de Setembro de 2018, ocasionando um impacto positivo. O BNYM informou que recontratou a Delloite para a elaboração do laudo da Tree Florestal com data base de 30 de Junho de 2019 (“Novo Laudo”).



NOTA 06. ATIVO PERMANENTE

Registra o valor contábil de bens e direitos imobilizados que estão contabilizados ao custo de aquisição, ajustado por depreciação conforme descrito na nota 3.1.3, apresentando os seguintes saldos:

Descrição	% Deprec.	2019	Adições/Depreciação	2018
IMOBILIZADO		40	4	36
OPERACIONAL CORPÓREO		40	4	36
BENS MÓVEIS		40	4	36
Computadores	20%	2	-3	5
Computadores - Custo		39	0	39
Depreciação Acumulada (-)		-37	-3	-34
Periféricos	20%	14	7	7
Periféricos - Custo		25	10	15
Depreciação Acumulada (-)		-11	-3	-8
Sistemas Operacionais	20%	0	0	0
Sistemas Operacionais - Custo		4	0	4
Depreciação Acumulada (-)		-4	0	-4
Móveis e Utensílios	10%	19	3	16
Móveis e Utensílios - Custo		48	7	41
Depreciação Acumulada (-)		-29	-5	-24
Máquinas e Equipamentos	10%	5	-3	8
Máquinas e Equipamentos - Custo		18	0	18
Depreciação Acumulada (-)		-13	-2	-11
Total do Ativo Permanente		40	4	36

NOTA 07. EXIGÍVEL OPERACIONAL

7.1. Gestão Previdencial

Registra os valores de impostos retidos sobre os pagamentos de benefícios, e recebidos dos participantes para cobertura de Risco. Em 31 de dezembro os saldos eram os seguintes:

Descrição	2019	2018
Contribuições para Cobertura de Risco	12	22
IRRF s/Benefícios e resgates	144	164
Outras Exigibilidades	0	616
Total Exigível - Gestão Previdencial	156	802

7.2. Gestão Administrativa

Registra as despesas a pagar relativas ao Plano de Gestão Administrativa, decorrentes de adiantamentos de contribuições, salários e encargos, fornecedores e encargos tributários, e as retenções a recolher com vencimentos em janeiro. Em 31 de dezembro os saldos eram os seguintes:

Descrição	2019	2018
Salários e Encargos	172	144
Fornecedores Diversos	7	21
TAFIC - Taxa de Fiscalização e Controle	0	8
IRRF e CSRF a recolher	1	2
Total Exigível - Gestão Administrativa	180	175

NOTA 08. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

8.1.Trabalhista

A Entidade é polo passivo em 16 processos judiciais de cunho trabalhista. De acordo com a Resolução CFC nº 1180/2009, os assessores jurídicos classificam 10 processos, no montante de R\$ 307 mil, como prováveis. A responsabilidade principal desse valor é da patrocinadora e não foi possível calcular uma estimativa confiável do valor da obrigação para a CASANPREV, por esse motivo, nenhuma provisão foi reconhecida, conforme dispõe a alínea “C”, do item 14, do Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovada pela Resolução CFC nº 1180/2009.

Dois processos no montante de R\$ 44 mil são classificados como perdas possíveis, e quatro classificados com probabilidade remota. O referido montante não está reconhecido nas demonstrações financeiras da Entidade.

8.2. Fiscal

A entidade vem depositando judicialmente as Contribuições para o PIS e a COFINS desde novembro de 2016, conforme processo nº 5020291-56.2016.4.04.7200, movido contra a União Federal. Os valores depositados em juízo estão atualizados pela Caixa Econômica Federal e contabilizados no Realizável – Gestão Administrativa.

O saldo Provisionado e corrigido para os encargos de PIS e COFINS sobre as receitas administrativas apresenta o seguinte montante:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Gestão Administrativa	387	257
Provisão	387	257
COFINS – Depósito Judicial	333	221
PIS – Depósito Judicial	54	36
Total Exigível - Contingencial	387	257

NOTA 09. PATRIMÔNIO SOCIAL

9.1. Patrimônio de cobertura do plano

Registra o valor das Provisões matemáticas corresponde ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV e o equilíbrio técnico. Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos pelo atuário, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, os órgãos públicos e a própria CASANPREV. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer. A composição Consolidada das obrigações atuariais do plano, em 31 de dezembro era a seguinte:

Descrição	2019	constituição	2018
Provisões matemáticas	324.867	48.978	275.889
Benefícios concedidos	264.372	42.693	221.679
Benefício definido estruturado em regime de capitalização	264.372	42.693	221.679
Valor atual dos benefícios futuros programados	260.190	41.153	219.037
Valor atual dos benefícios futuros não programado	4.182	1.540	2.642
Benefícios a conceder	60.495	6.285	54.210
Contribuição definida	36.281	6.082	30.199
Saldo de contas - parcela patrocinador	17.483	2.465	15.018
Saldo de contas - parcela participantes	18.798	3.617	15.181
Benefício definido estruturado em regime de capitalização	24.214	203	24.011
Valor atual dos benefícios futuros programados	59.629	2.573	57.056
(-) Valor atual das contribuições futuras dos patrocinador	-17.620	-1249	-16.371
(-) Valor atual das contribuições futuras dos participantes	-17.795	-1120	-16.675
(-) Provisões matemáticas a constituir	0	0	0
(-) Serviço passado	0	0	0
(-) Patrocinador(es)	0	0	0
Equilíbrio técnico	-15.690	-19.041	3.351
Resultados realizados	-15.690	-19.041	3.351
Superávit Técnico	0	-3.351	3.351
Reserva de Contingência	0	-3.351	3.351
(-) Déficit técnico acumulado	-15.690	0	0
Total patrimônio de cobertura do plano	309.177	29.937	279.240

Atendendo as disposições estabelecidas no item IV do anexo C da Instrução MPS/SPC n.º 34, de 24 de setembro de 2009 e com base nas alterações produzidas pela Resolução CNPC/MPS nº. 16, de 19 de novembro de 2014 na Resolução MPS/CGPC n.º 26, de 29 de setembro de 2008, vimos apresentar o controle e o acompanhamento contábil e financeiro dos títulos objeto dos ajustes de precificação que trata a referida norma, destacando que no caso de resultado superavitário o ajuste positivo não é utilizado. Em caso de equacionamento de déficit, utiliza-se o resultado quer seja positivo ou negativo.

Títulos Públicos Considerados a e o vencimento para Ajuste dos Ativos

Tipo	ISIN	Taxa de aquisição %	Vencimento	Quantidade
NTN-B	BRSTNCNTB3B8	6,16%	15/08/2030	450,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,17%	15/08/2040	440,00

NTN-B	BRSTNCNTB3B8	6,16%	15/08/2030	1.700,00
NTN-B	BRSTNCNTB007	6,17%	15/05/2035	825,00
NTN-B	BRSTNCNTB007	6,17%	15/05/2035	2.800,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,17%	15/08/2040	1.000,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,01%	15/08/2040	1.095,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,01%	15/08/2040	1.095,00
NTN-B	BRSTNCNTB3B8	5,95%	15/08/2030	680,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	800,00
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	6,14%	15/08/2020	1.370,00
NTN-B	BRSTNCNTB096	6,12%	15/08/2024	1.940,00
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	6,16%	15/08/2020	760,00
NTN-B	BRSTNCNTB096	6,12%	15/08/2024	1.300,00
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	7,30%	15/08/2020	510,00
NTN-B	BRSTNCNTB4O9	6,65%	15/05/2023	2.500,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	2.186,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	220,00
NTN-B	BRSTNCNTB0A6	6,05%	15/05/2045	3.000,00

De acordo com a Instrução PREVIC nº 19/2015, o ajuste de precificação do ativo, com base no novo Sistema da Previc - VENTURO, resultou em um ajuste positivo de R\$ 8.149, que gerou um equilíbrio técnico ajustado no plano de R\$ -7.541 (R\$ -15.690+ R\$ 8.149).

Com base no Estudo Prospectivo e dos dados e informações prestadas pela CASANPREV, a Consultoria Atuarial calculou a duração do passivo em 31/12/2019, por meio do novo Sistema da Previc – VENTURO, resultando em 13,61 anos.

9.2. Fundos

9.2.1 – Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio e as despesas do Plano de Gestão Administrativa. O Fundo Administrativo corresponde à parcela ainda não utilizada das receitas destinadas especificamente pelo plano de custeio para a cobertura dos gastos administrativos. Esse fundo deverá ser utilizado ou revertido para a cobertura de insuficiências ocorridas no plano de gestão administrativa.

Em 2019 o fundo administrativo apresentou o seguinte fluxo:

Descrição	2019	Constituição	2018
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.355	-452	3.807
Constituição	1.343	-657	2.000
Atualização	2.012	205	1.807
Total - Fundos administrativos	3.355	-452	3.807

9.2.2 – Ajustes e eliminações decorrentes do processo de Consolidação das Demonstrações Contábeis

Para fins de consolidação das demonstrações a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA é eliminada através do Balancete de Operações comuns. Assim o somatório das contas patrimoniais dos Planos de Benefícios Previdenciais e do Plano de Gestão Administrativa deve ser deduzido do saldo das contas 1.2.2.3- Participação no Plano de Gestão Administrativa e 2.3.2.2.02 - Participação no Fundo Administrativo.

Classificação	Descrição	2019	2018
1.2.2.3	PARTICIPAÇÃO NO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-
1.2.2.3.01	Participação no PGA – Plano CASANPREV	3.355	3.807
1.2.2.3.01	Participação no PGA - Operações Comuns	-3.355	-3.807
2.3.2.2.02	PARTICIPAÇÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	-	-
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - Plano CASANPREV	3.355	3.807
2.3.2.2.02.01	Participação no Fundo Administrativo PGA - Operações Comuns	-3.355	-3.807

NOTA 10. RESULTADOS DAS OPERAÇÕES

10.1. Gestão Previdencial

10.1.1. Adições

Registra as contribuições normais, contribuições extraordinárias e portabilidades previdenciais oriundas dos participantes referentes ao custeio do plano de benefícios, prevista na adesão ao plano. Durante os exercícios foram apurados os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Correntes	9.818	8.684
Patrocinador	4.445	4.133
Contribuições normais	4.445	4.133
Contribuições extraordinárias	0	0
Participantes	5.300	4.551
Ativos	4.990	4.210
Contribuições normais	4.521	4.167
Contribuições extraordinárias	469	43
Assistidos	310	268
Autopatrocínados	73	73
Contribuições normais	73	73
Remuneração das contribuições em atraso	0	0
Portabilidade	37	179
Previdência complementar fechada	37	179
Total de adições	9.855	8.864

10.1.2. Deduções

Representa a soma dos recursos utilizados no pagamento de benefícios e institutos e apresentou os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Aposentadoria programada	16.700	14.819
Invalidez	32	10
Pensões	243	64
Resgate	731	1549
Portabilidade - EFPC	0	7
Total de deduções	17.706	16.449

10.1.3. Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial

A partir de 2018 não houve mais recursos provisionados para pagamento de benefícios de invalidez, depositados no Tribunal Regional do Trabalho.

10.1.4. Cobertura de despesas administrativas

As despesas administrativas, relativas ao Plano de Benefícios Previdenciários, são custeadas pela Patrocinadora e pelos Participantes, nos termos do Plano de Custeio aprovado pelo Conselho Deliberativo, observada a legislação vigente. O Custeio Administrativo é resultado da aplicação da alíquota de 7% sobre o valor das contribuições. Durante os exercícios foram apurados os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Patrocinador	311	284
Participantes/assistidos	632	627
Autopatrocínados	5	5
Total de Cobertura de despesas administrativas	948	916

10.1.5. Fluxo dos investimentos

Registra a transferência de recursos oriundos do Fluxo de Investimentos decorrente da remuneração dos recursos, observada a participação proporcional do Plano de Gestão Previdencial no montante aplicado.

Descrição	2019	2018
Fluxo dos Investimentos	38.736	26.758

10.1.6. Constituição/Reversão de Provisões Atuariais

Representa o montante apropriado às Provisões matemáticas apuradas atuarialmente, e apresentaram os seguintes valores no período:

Descrição	2019	2018
Benefícios Concedidos	-42.693	-66.104
Benefícios a Conceder	-6.285	41.224
Provisões Matemáticas a Constituir	0	0
Constituições/reversões de provisões atuariais	-48.978	-24.880

10.2. Gestão Administrativa

Registra exclusivamente os resultados da gestão administrativa da entidade, não contemplados no plano de benefícios. As contas de resultados do programa administrativo estão demonstradas pelo Princípio de Competência.

Critérios utilizados para o custeio administrativo

O critério utilizado para o custeio administrativo é o custeio direto. São utilizados critérios uniformes de rateio, descritos em controles auxiliares.

10.2.1. Receitas

Representa a soma das importâncias recebidas do plano de gestão previdencial e de investimentos para cobertura dos custos administrativos. Durante o exercício foram os seguintes valores:

Descrição	2019	2018
Gestão previdencial	948	916
Correntes	948	916
Patrocinador	311	284
Participantes	632	627
Autopatrocínados	5	5
Investimentos	1.204	1.152
Custeio Administrativo	1.072	1.026
Taxa de Administração de Empréstimos	132	126
Diretas	65	89
Pro-labore (Icatu)	65	89
Receitas	2.217	2.157

Receitas Diretas

Registra receitas da entidade não relacionadas com as contribuições previdenciais e a gestão de investimentos decorrentes de comissões pela intermediação da cobertura de risco, pagas pela seguradora Icatu conforme convênio.

10.2.2. Despesas do Programa Administrativo

As despesas administrativas de todas as gestões são registradas de acordo com a natureza, classificando-se em Gestão previdencial e Investimentos. Durante o exercício foram apuradas as seguintes despesas administrativas:

Descrição	2019	2018
Despesas	-2.762	-2.533
Gestão Previdencial	-2.055	-2.013
Pessoal e encargos	-1.214	-1.155
Conselheiros	-165	-55
Dirigentes	-341	-394
Pessoal próprio	-708	-706
Treinamentos/congressos e seminários	-12	-19
Viagens e estadias	-26	-47
Serviços de terceiros	-467	-429
Pessoa jurídica	-467	-429
Consultoria atuarial	-94	-83
Consultoria contábil	-77	-75
Consultoria jurídica	-139	-135
Informática	-109	-94
Gestão/planejamento estratégico	-19	-19
Auditoria contábil	-12	-8
Tarifas bancárias	-18	-15
Despesas gerais	-307	-325
Depreciações e amortizações	-12	-13
Tributos	-16	-24
Investimentos	-707	-520
Pessoal e encargos	-594	-431
Dirigentes	-423	-198
Pessoal próprio	-171	-233
Treinamentos/congressos e seminários	-5	-5
Viagens e estadias	-18	-24
Serviços de terceiros	-62	-58
Pessoa jurídica	-62	-58
Consultoria dos investimentos	-62	-58
Despesas gerais	-29	-2

10.2.3. Constituição de Contingências Administrativas

Registrar as contingências, as atualizações e encargos, comuns ou específicos, relativos a litígios relacionados à administração da Gestão Previdencial, cujas decisões futuras podem gerar desembolso pelo plano, estão consignados nesta conta os valores provisionados para pagamento de PIS e COFINS a partir de outubro de 2016, mediante decisão liminar no processo nº 5020291-56.2016.4.04.7200 mencionado na nota 8.2.

Descrição	2019	2018
Constituição Líquida de Contingências	113	114
Total de Constituição Líquida de Contingências	113	114

10.3. Fluxo dos Investimentos

É o grupo destinado ao gerenciamento das aplicações dos recursos da Entidade, e apresenta os resultados líquidos dos diversos segmentos de aplicação. As contas de resultados do fluxo de investimentos estão demonstradas pelo Princípio de Competência.

Registra as rendas e variações positivas, ajustadas pelas deduções e variações negativas nos diversos segmentos:

Descrição	2019	2018
Títulos públicos	10.615	10.228
Créditos privados e depósitos	672	364
Fundos de investimento	25.832	11.668
Investimentos imobiliários	1.300	4.452
Empréstimos e financiamentos	1.971	1.883
Relacionados com o disponível	-170	-157
(=) Resultado bruto dos investimentos	40.220	28.438
(-) Cobertura despesas administrativas de investimentos	-1.204	-1.152
(+/-) Constituição/reversão de fundos	-74	-233
(=) Apuração do fluxo dos investimentos	38.941	27.053
Gestão previdencial	38.736	26.758
Gestão administrativa	205	295

Critérios utilizados para remuneração dos Planos

O resultado dos investimentos formado pelas variações positivas, subtraídas das variações negativas é transferido para as gestões previdencial e administrativa na proporção dos seus recursos garantidores investidos.

NOTA 11. GESTÃO E CUSTÓDIA DOS INVESTIMENTOS

11.1. Gestão de Recursos

A CASANPREV faz gestão dos recursos financeiros, garantidores das provisões matemáticas, mediante aquisição de títulos Públicos e Privados, cotas de fundos de investimentos e concessão de empréstimos a Participantes, os quais são controlados individualmente através de sistema eletrônico de computador, e a sua cobrança é através de consignação em folha de pagamento.

11.1. Custódia

De acordo com o art. 13 da Resolução CMN nº. 4.661/2018, todos os títulos e valores mobiliários encontram-se custodiados no Itaú Custódia em conta própria da fundação.

NOTA 12. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram até a presente data eventos que pudessem alterar de forma significativa as demonstrações contábeis, bem como as operações da Entidade.

Florianópolis, (SC) 31 de dezembro 2019.



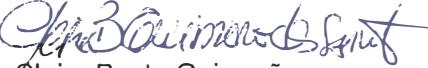
Adir Alcides de Oliveira

Diretor Presidente



Carlos Fernando de Moraes Barros

Diretor de Seguridade



Cleire Busto Guimarães

dos Santos

Técnico Contábil CRC-SC

020.670/O-2

5. RELATÓRIO CISRCUNSTANCIADO DA AUDITORIA



033/2020

Porto Alegre, RS, 04 de março de 2020.

À

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREVAv. Rio Branco, 404 - Torre I - Salas 103/104
88015-200 Florianópolis/SC*At. Diretoria*

Prezados Senhores,

Em cumprimento ao programa de trabalho estabelecido para o exercício de 2019, procedemos a revisão das práticas contábeis e controles internos da área contábil da Entidade, referente à movimentação de 1º de julho a 31 de dezembro de 2019, visando verificar a consistência dos controles internos, e adequação dos saldos contábeis.

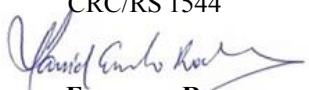
Como resultado, apresentamos o presente Relatório Circunstaciado de Auditoria, contendo os exames realizados e as ocorrências levantadas, bem como as recomendações para suas regularizações.

Considerando que os trabalhos de auditoria são realizados mediante a utilização de testes por amostragem, não descartamos a possibilidade de existirem outras ocorrências, além das reveladas durante os nossos trabalhos.

Colocamo-nos à inteira disposição de Vossas Senhorias para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

EXACTO AUDITORIA S/S
CRC/RS 1544


DANIEL EDUARDO RODRIGUES
CONTADOR CRC RS-30361 S-SC

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 1 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



SUMÁRIO

A - CONTABILIDADE.....	4
1 - EXAMES REALIZADOS	4
1.1 - Bancos Conta Movimento.....	4
1.2 - Contribuições a Receber	4
1.3 - Títulos Públicos.....	4
1.4 - Certificados de Recebíveis Imobiliários	5
1.5 - Fundos de Investimentos.....	5
1.6 - Empréstimos e Financiamentos	6
1.7 - Reavaliação de Imóveis	6
1.8 - Depósitos Judiciais.....	7
1.9 - Retenções a Recolher	7
1.10 - Patrimônio Social.....	7
2 - FUNDO ADMINISTRATIVO	7
3 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF..	8
4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS	10
4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos	10
4.1.1 - Julho/2019	11
4.1.2 - Agosto/2019	11
4.1.3 - Setembro/2019.....	11
4.1.4 - Outubro/2019.....	12
4.1.5 - Novembro/2019.....	12
4.1.6 - Dezembro/2019	12
5- ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL – EFD	13
5.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições	13
B - INVESTIMENTOS	14
1- ACOMPANHAMENTO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS.....	14
1.1 - Alocação por Segmento	14
1.1.1 - Setembro/2019.....	14
1.1.1.1 - Consolidado Casanprev	14
1.1.2 - Dezembro/2019	15

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839
PORTO ALEGRE, RS

Página 2 de 19

exacto@exacto.com.br
www.exacto.com.br



1.1.2.1 - Consolidado Casanprev	15
1.2 - Risco de Mercado.....	15
1.2.1 - Consolidado Janeiro a Dezembro 2019	15
2 - RENTABILIDADE	18
2.1 - Dezembro/2019	19

Vale

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 3 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br

**A - CONTABILIDADE**

De acordo com o programa de trabalho definido para esta visita, efetuamos a revisão dos saldos contábeis em 31 de dezembro de 2019, os quais estão devidamente identificados nos nossos papéis de trabalho. A seguir descrevemos os exames realizados e os respectivos resultados:

1 - EXAMES REALIZADOS**1.1 - Bancos Conta Movimento****➤ Exames Realizados**

Cotejamos os saldos contábeis com os extratos bancários.

Descrição	Plano CASANPREV	PGA	Total
Brasil	85.396,47	0,00	85.396,47
Itau - Investimento	2.091,31	0,00	2.091,31
Caixa Economica Federal	6.283,36	0,00	6.283,36
Total	93.771,14	0,00	93.771,14

➤ Resultados dos Exames

Os saldos contábeis refletem as posições financeiras indicadas nos extratos bancários.

1.2 - Contribuições a Receber**➤ Exames Realizados**

Confronto dos saldos contábeis com os controles internos, documentação suporte e confirmação de pagamentos subsequentes.

➤ Resultados dos Exames

Os saldos contábeis refletem as posições das contribuições de participantes e patrocinadora do mês de dezembro/2019.

1.3 - Títulos Públicos**➤ Exames Realizados**

Cotejamos os saldos contábeis com relatório da Carteira Diária do Custodiante.

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 4 de 19

exacto@exacto.com.br
www.exacto.com.br



Descrição	Plano CASANPREV	PGA	Total
NTN-B	107.019.980,12	0,00	107.019.980,12
Totais	107.019.980,12	0,00	107.019.980,12

➤ **Resultados dos Exames**

Os saldos contábeis estão de acordo com os relatórios apresentados.

1.4 - Certificados de Recebíveis Imobiliários

➤ **Exames Realizados**

Cotejamos os saldos contábeis com relatório da Carteira Diária do Custodiante.

Descrição	Plano CASANPREV	PGA	Total
CRI Cota Sênior Habitasec	3.818.465,29	0,00	3.818.465,29
Totais	3.818.465,29	0,00	3.818.465,29

➤ **Resultados dos Exames**

Os saldos contábeis estão de acordo com os relatórios apresentados.

1.5 - Fundos de Investimentos

➤ **Exames Realizados**

Cotejamos os saldos contábeis com relatório da Carteira Diária do Custodiante.

Descrição	Plano CASANPREV	PGA	Total
Renda Fixa	61.025.687,87	3.476.730,38	64.502.418,25
Ações	54.283.549,12	0,00	54.283.549,12
Multimercado	46.073.659,93	0,00	46.073.659,93
Direitos Creditórios	13.006,94	0,00	13.006,94
Participações	4.363.918,10	0,00	4.363.918,10
Totais	165.759.821,96	3.476.730,38	169.236.552,34

➤ **Resultados dos Exames**

Os saldos contábeis estão de acordo com os relatórios apresentados.

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 5 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br

**1.6 - Empréstimos e Financiamentos****➤ Exames Realizados**

Cotejamos os saldos contábeis com relatório da emitido pelo sistema Stock&Info em 31/12/2019 e com as planilhas de controle do saldo mensal elaboradas pela CASANPREV.

Descrição	Plano CASANPREV	Total
Empréstimos e Financiamentos	14.128.245,48	14.128.245,48
Totais	14.128.245,48	14.128.245,48

➤ Resultados dos Exames

Os saldos contábeis estão de acordo com os relatórios apresentados.

1.7 - Reavaliação de Imóveis

O terreno registrado no Mercado Imobiliário da CASANPREV, localizado na Rodovia Baldicero Filomeno, nº 8.605, no bairro Ribeirão da Ilha em Florianópolis foi reavaliado no exercício de 2019 a preços de mercado, tendo sido adotado o valor de mercado para liquidação forçada. O resultado da reavaliação foi de R\$ 446 mil no exercício.

As salas comerciais no Empreendimento Trompowsky Corporate registrado no Mercado Imobiliário da CASANPREV, localizado na Avenida Trompowsky, nº 291, no bairro Centro em Florianópolis foi reavaliado no exercício de 2019 a preços de mercado, tendo sido adotado o valor de mercado para liquidação forçada. O resultado da reavaliação foi de R\$ 737 mil no exercício.

A reavaliação em pauta foi realizada por CA Confiança Avaliações inscrita no CNPJ sob nº 12.078.155/0001-20 em conformidade com os critérios mercadológicos da Norma Brasileira da ABNT – NBR 14.653-2 – Avaliação de Imóveis Urbanos, assinada por Sandro Roberto Stoeterau, CRECI nº 17.378, CNAI nº 003286 e aprovada pelo Conselho Deliberativo em 16 de abril de 2019.

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 6 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br

**1.8 - Depósitos Judiciais**

A entidade está depositando judicialmente as Contribuições para o PIS e a COFINS desde novembro de 2016, conforme processo nº 5020291-56.2016.4.04.7200, movido contra a União Federal. Os valores depositados em juízo estão atualizados pela Caixa Econômica Federal e contabilizados no Realizável – Gestão Administrativa.

Descrição	PIS	COFINS
Depósitos Judiciais	52.833,47	325.129,79

1.9 - Retenções a Recolher**➤ Exames Realizados**

Confrontamos o saldo contábil com a liquidação subsequente.

➤ Resultados dos Exames

Os saldos contábeis refletem as posições informadas nas guias pagas, documentação suporte e controles.

1.10 - Patrimônio Social**➤ Exames Realizados**

Cotejamos com o Parecer Atuarial emitido pela Empresa Lumens Atuarial PA:170/2019, de 27/02/2020.

➤ Resultados dos Exames

O saldo contábil está de acordo com os critérios definidos pelo atuário responsável.

2 - FUNDO ADMINISTRATIVO

Analisamos através do balancete contábil a evolução do Fundo Administrativo e verificamos a seguinte evolução do período de janeiro a dezembro de 2019:

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

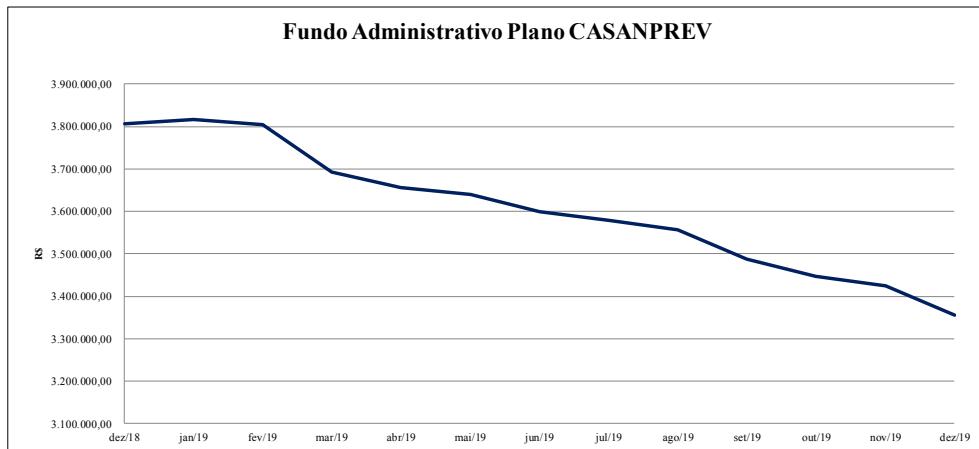
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 7 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



Verificamos que em março/2019 com o pagamento do PPR- Programa de Participação nos Resultados e o pagamento do Evento dos Assistidos realizado no SESC Cacupé, além das despesas normais, o custeio recebido pelo PGA e a rentabilidade dos investimentos não foram suficientes para cobrir todas as despesas, sendo necessária uma reversão maior no Fundo Administrativo, conforme verificado no gráfico acima. Nos demais meses, embora também tenha ocorrido uma reversão do Fundo Administrativo, não ocorreram outras despesas fora da necessidade normal da gestão administrativa.

3 - DECLARAÇÃO DE DÉBITOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS - DCTF

Cotejamos os valores informados na DCTF de julho a dezembro de 2019, com os comprovantes de arrecadação emitidos através do Certificado Digital da CASANPREV, conforme recibos a seguir e verificamos as seguintes ocorrências:

Mês/Ano Apuração	Número do Recibo	Tipo	Data de Transmissão
Jul/2019	04.13.30.67.50-84	Retificadora	23/10/2019
Ago/2019	04.24.28.74.48-05	Original	18/10/2019
Set/2019	17.11.80.73.85-56	Retificadora	20/11/2019
Out/2019	24.30.45.60.48-82	Retificadora	04/03/2020
Nov/2019	28.65.68.22.91-00	Original	26/12/2019
Dez/2019	39.16.75.92.99-30	Original	23/01/2020

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 8 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



DCTF					eCAC					Diferença Apurada
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor DCTF	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	
0561	IRRF	07/2019	20/08/2019	9.422,17	0561	DARF	07/2019	20/08/2019	9.422,17	-
0561	IRRF	08/2019	20/09/2019	11.890,52	0561	DARF	08/2019	20/09/2019	11.890,52	-
0561	IRRF	09/2019	18/10/2019	11.503,40	0561	DARF	09/2019	18/10/2019	11.503,40	-
0561	IRRF	10/2019	20/11/2019	12.031,67	0561	DARF	10/2019	20/11/2019	12.031,67	-
0561	IRRF	11/2019	20/12/2019	22.144,94	0561	DARF	11/2019	20/12/2019	22.144,94	-
0561	IRRF	12/2019	20/01/2020	11.078,79	0561	DARF	12/2019	20/01/2020	11.078,79	-
0588	IRRF	09/2019	18/10/2019	751,53	0588	DARF	09/2019	18/10/2019	751,53	-
0588	IRRF	12/2019	20/01/2020	756,15	0588	DARF	12/2019	20/01/2020	756,15	-
1708	IRRF	07/2019	20/08/2019	288,08	1708	DARF	07/2019	20/08/2019	288,08	-
1708	IRRF	08/2019	20/09/2019	288,08	1708	DARF	08/2019	20/09/2019	288,08	-
1708	IRRF	09/2019	18/10/2019	288,08	1708	DARF	09/2019	18/10/2019	288,08	-
1708	IRRF	10/2019	20/11/2019	262,61	1708	DARF	10/2019	20/11/2019	262,61	-
1708	IRRF	11/2019	20/12/2019	301,66	1708	DARF	11/2019	20/12/2019	301,66	-
1708	IRRF	12/2019	20/01/2020	327,13	1708	DARF	12/2019	20/01/2020	327,13	-
3223	IRRF	07/2019	20/08/2019	5.541,24	3223	DARF	07/2019	20/08/2019	5.541,24	-
3223	IRRF	08/2019	20/09/2019	2.460,30	3223	DARF	08/2019	20/09/2019	2.460,30	-
3223	IRRF	09/2019	18/10/2019	12.058,16	3223	DARF	09/2019	18/10/2019	12.058,16	-
3223	IRRF	10/2019	20/11/2019	7.481,36	3223	DARF	10/2019	20/11/2019	7.481,36	-
3223	IRRF	11/2019	20/12/2019	9.137,44	3223	DARF	11/2019	20/12/2019	9.137,44	-
3223	IRRF	12/2019	20/01/2020	5.117,16	3223	DARF	12/2019	20/01/2020	5.117,16	-
3540	IRRF	07/2019	20/08/2019	51.992,63	3540	DARF	07/2019	20/08/2019	51.992,63	-
3540	IRRF	08/2019	20/09/2019	95.910,89	3540	DARF	08/2019	20/09/2019	95.910,89	-
3540	IRRF	09/2019	18/10/2019	68.051,24	3540	DARF	09/2019	18/10/2019	68.051,24	-
3540	IRRF	10/2019	20/11/2019	65.729,87	3540	DARF	10/2019	20/11/2019	65.729,87	-
3540	IRRF	11/2019	20/12/2019	123.844,31	3540	DARF	11/2019	20/12/2019	123.844,31	-
3540	IRRF	12/2019	20/01/2020	64.141,16	3540	DARF	12/2019	20/01/2020	64.141,16	-
3579	IRRF	07/2019	20/08/2019	11.719,22	3579	DARF	07/2019	20/08/2019	11.719,22	-
3579	IRRF	08/2019	20/09/2019	11.297,25	3579	DARF	08/2019	20/09/2019	11.297,25	-
3579	IRRF	09/2019	18/10/2019	578,81	3579	DARF	09/2019	18/10/2019	578,81	-
3579	IRRF	11/2019	20/12/2019	10.787,70	3579	DARF	11/2019	20/12/2019	10.787,70	-
5565	IRRF	07/2019	20/08/2019	58.829,83	5565	DARF	07/2019	20/08/2019	58.829,83	-
5565	IRRF	08/2019	20/09/2019	69.502,34	5565	DARF	08/2019	20/09/2019	69.502,34	-
5565	IRRF	09/2019	18/10/2019	61.679,39	5565	DARF	09/2019	18/10/2019	61.679,39	-
5565	IRRF	10/2019	20/11/2019	64.846,61	5565	DARF	10/2019	20/11/2019	64.846,61	-
5565	IRRF	11/2019	20/12/2019	134.733,34	5565	DARF	11/2019	20/12/2019	134.733,34	-
5565	IRRF	12/2019	20/01/2020	74.210,18	5565	DARF	12/2019	20/01/2020	74.210,18	-
5952	CSRF	07/2019	20/08/2019	893,07	5952	DARF	07/2019	20/08/2019	893,07	-
5952	CSRF	08/2019	20/09/2019	893,07	5952	DARF	08/2019	20/09/2019	893,07	-
5952	CSRF	09/2019	18/10/2019	893,07	5952	DARF	09/2019	18/10/2019	893,07	-
5952	CSRF	10/2019	20/11/2019	814,11	5952	DARF	10/2019	20/11/2019	814,11	-

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 9 de 19

 exacto@exacto.com.br
 www.exacto.com.br



DCTF					eCAC					Diferença Apurada
Código da Receita	Grupo Tributo	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor DCTF	Código da Receita	Tipo de Documento	Período de Apuração	Data de Vencimento	Valor eCAC	
5952	CSRF	11/2019	20/12/2019	935,16	5952	DARF	11/2019	20/12/2019	935,16	-
5952	CSRF	12/2019	20/01/2020	1.014,13	5952	DARF	12/2019	20/01/2020	1.014,13	-
7893	IOF	07/2019	13/07/2019	1.111,88	7893	DARF	07/2019	13/07/2019	1.111,88	-
7893	IOF	07/2019	23/07/2019	2.798,04	7893	DARF	07/2019	23/07/2019	2.798,04	-
7893	IOF	07/2019	03/08/2019	1.961,95	7893	DARF	07/2019	03/08/2019	1.961,95	-
7893	IOF	08/2019	03/09/2019	5.489,65	7893	DARF	08/2019	03/09/2019	5.489,65	-
7893	IOF	08/2019	13/08/2019	2.650,86	7893	DARF	08/2019	13/08/2019	2.650,86	-
7893	IOF	08/2019	14/08/2019	282,41	7893	DARF	08/2019	14/08/2019	282,41	-
7893	IOF	08/2019	23/08/2019	2.381,82	7893	DARF	08/2019	23/08/2019	2.381,82	-
7893	IOF	09/2019	03/10/2019	4.879,56	7893	DARF	09/2019	03/10/2019	4.879,56	-
7893	IOF	09/2019	13/09/2019	550,03	7893	DARF	09/2019	13/09/2019	550,03	-
7893	IOF	09/2019	23/09/2019	8.341,66	7893	DARF	09/2019	23/09/2019	8.341,66	-
7893	IOF	10/2019	03/11/2019	2.365,32	7893	DARF	10/2019	03/11/2019	2.365,32	-
7893	IOF	10/2019	10/10/2019	769,85	7893	DARF	10/2019	10/10/2019	769,85	-
7893	IOF	10/2019	23/10/2019	6.141,68	7893	DARF	10/2019	23/10/2019	6.141,68	-
7893	IOF	11/2019	03/12/2019	5.460,78	7893	DARF	11/2019	03/12/2019	5.460,78	-
7893	IOF	11/2019	13/11/2019	4.211,00	7893	DARF	11/2019	13/11/2019	4.211,00	-
7893	IOF	11/2019	23/11/2019	5.148,76	7893	DARF	11/2019	23/11/2019	5.148,76	-
7893	IOF	12/2019	13/12/2019	2.697,50	7893	DARF	12/2019	13/12/2019	2.697,50	-
7893	IOF	12/2019	23/12/2019	4.745,77	7893	DARF	12/2019	23/12/2019	4.745,77	-
4574	PIS/PASEP	07/2019	20/08/2019	1.268,74	4574	DJE	07/2019	20/08/2019	1.268,74	-
4574	PIS/PASEP	08/2019	20/09/2019	1.303,31	4574	DJE	08/2019	20/09/2019	1.303,31	-
4574	PIS/PASEP	09/2019	18/10/2019	1.278,30	4574	DJE	09/2019	18/10/2019	1.278,30	-
4574	PIS/PASEP	10/2019	20/11/2019	1.236,11	4574	DJE	10/2019	20/11/2019	1.236,11	-
4574	PIS/PASEP	11/2019	20/12/2019	1.338,74	4574	DJE	11/2019	20/12/2019	1.338,74	-
4574	PIS/PASEP	12/2019	20/01/2020	1.292,51	4574	DJE	12/2019	20/01/2020	1.292,51	-
7987	COFINS	07/2019	20/08/2019	7.807,62	7987	DJE	07/2019	20/08/2019	7.807,62	-
7987	COFINS	08/2019	20/09/2019	8.020,34	7987	DJE	08/2019	20/09/2019	8.020,34	-
7987	COFINS	09/2019	18/10/2019	7.866,43	7987	DJE	09/2019	18/10/2019	7.866,43	-
7987	COFINS	10/2019	20/11/2019	7.606,82	7987	DJE	10/2019	20/11/2019	7.606,82	-
7987	COFINS	11/2019	20/12/2019	8.238,38	7987	DJE	11/2019	20/12/2019	8.238,38	-
7987	COFINS	12/2019	20/01/2020	7.953,93	7987	DJE	12/2019	20/01/2020	7.953,93	-

4 - RECOLHIMENTOS DE PIS E COFINS

4.1 - Verificação dos Cálculos e Pagamentos

Efetuamos testes nos cálculos das contribuições para o PIS e para a COFINS, relativas aos meses de julho a dezembro de 2019 e cotejamos os valores apurados com os informados na DCTF, registrados no balancete contábil e nos valores apurados através do e-CAC, conforme demonstrado a seguir:

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 10 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



4.1.1 - Julho/2019

Demonstrativo da Apuração de Jul/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	65.292,55	65.292,55
4.1.2 Investimentos	104.022,03	104.022,03
4.1.4 Diretas	5.401,27	5.401,27
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	20.474,71	20.474,71
Base de Cálculo	195.190,56	195.190,56
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.268,74	7.807,62
Valor EFD-Contribuições	1.268,74	7.807,62
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.268,74	7.807,62

4.1.2 - Agosto/2019

Demonstrativo da Apuração de Ago/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	72.067,90	72.067,90
4.1.2 Investimentos	104.919,57	104.919,57
4.1.4 Diretas	5.430,13	5.430,13
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	18.090,91	18.090,91
Base de Cálculo	200.508,51	200.508,51
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.303,31	8.020,34
Valor EFD-Contribuições	1.303,31	8.020,34
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.303,31	8.020,34

4.1.3 - Setembro/2019

Demonstrativo da Apuração de Set/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	69.620,51	69.620,51
4.1.2 Investimentos	105.437,25	105.437,25
4.1.4 Diretas	5.259,77	5.259,77
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	16.343,31	16.343,31
Base de Cálculo	196.660,84	196.660,84
Alíquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.278,30	7.866,43
Valor EFD-Contribuições	1.278,30	7.866,43
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.278,30	7.866,43

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 11 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



4.1.4 - Outubro/2019

Demonstrativo da Apuração de Out/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	69.859,59	69.859,59
4.1.2 Investimentos	106.132,55	106.132,55
4.1.4 Diretas	5.182,63	5.182,63
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	8.995,79	8.995,79
Base de Cálculo	190.170,56	190.170,56
Aliquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.236,11	7.606,82
Valor EFD-Contribuições	1.236,11	7.606,82
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.236,11	7.606,82

4.1.5 - Novembro/2019

Demonstrativo da Apuração de Nov/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	92.982,50	92.982,50
4.1.2 Investimentos	106.731,06	106.731,06
4.1.4 Diretas	4.979,99	4.979,99
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	1.265,94	1.265,94
Base de Cálculo	205.959,49	205.959,49
Aliquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.338,74	8.238,38
Valor EFD-Contribuições	1.338,74	8.238,38
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.338,74	8.238,38

4.1.6 - Dezembro/2019

Demonstrativo da Apuração de Dez/2019:

Descrição	PIS	COFINS
4.1.1 Gestão Previdencial	113.878,86	113.878,86
4.1.2 Investimentos	67.143,97	67.143,97
4.1.4 Diretas	4.807,92	4.807,92
4.1.9 Outras	-	-
4.5 Fluxo dos Investimentos	13.017,39	13.017,39
Base de Cálculo	198.848,14	198.848,14
Aliquota	0,65%	4,00%
Valor Apurado	1.292,51	7.953,93
Valor EFD-Contribuições	1.292,51	7.953,93
Divergência	-	-
Valor Débito cfe. DCTF	1.292,51	7.953,93

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 12 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



5 - ESCRITURAÇÃO FISCAL DIGITAL – EFD

5.1 - Verificação do Preenchimento da EFD-Contribuições

Analisamos o preenchimento das EFD's de julho a dezembro de 2019, identificadas a seguir, referentes ao cálculo do PIS e da COFINS das entidades fechadas de previdência complementar calculados pelo regime cumulativo e verificamos que a base de cálculo demonstrada e os valores apurados estão de acordo com o apurado no item 4.1 deste relatório.

Competência	Recibo	Data de Envio
Jul/2019	4D.9A.F9.93.2F.C9.66.A1.0C.7D.BB.73.DB .A4.35.8A.DA.02.B2.78-8	05/09/2019
Ago/2019	0F.2B.5D.E8.5A.28.7B.89.E2.22.8E.E2.D4. 8C.D2.96.93.7F.09.94-6	10/10/2019
Set/2019	E8.F1.EA.15.3A.DC.45.E3.CF.2F.5E.84.AF .93.96.A5.87.5A.32.B7-2	08/11/2019
Out/2019	E3.05.CB.6C.AD.97.AF.88.0C.92.1B.67.71. E2.1D.F8.55.20.0F.F1-8	26/11/2019
Nov/2019	BE.3A.D5.1D.7B.AF.48.34.4A.22.13.1D.2D. 22.04.AD.C1.5A.04.0D-8	26/12/2019
Dez/2019	4F.F5.FD.A9.37.8C.70.65.C3.B3.94.64.A3. B2.D6.1B.9B.88.8A.51-8	21/01/2020

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 13 de 19

exacto@exacto.com.br
www.exacto.com.br



B - INVESTIMENTOS

1 - ACOMPANHAMENTO DA POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

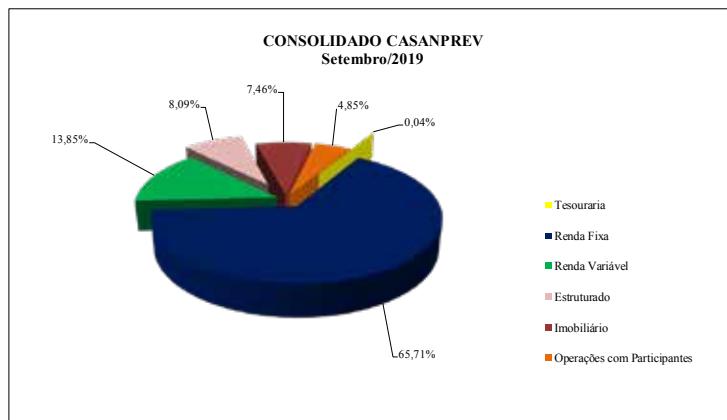
Analisamos o acompanhamento da Política de Investimentos, conforme planilha “*Distribuição de Recursos Investimentos.xlsx*”, onde é apresentada a composição da carteira de investimentos, o enquadramento na Resolução CMN nº 4.661/18 e na Política de Investimentos, apresentamos a seguir a alocação consolidada dos investimentos no final do 3º e 4º trimestres de 2019:

1.1 - Alocação por Segmento

1.1.1 - Setembro/2019

1.1.1.1 - Consolidado Casanprev

Recursos Garantidores Investimento	3º Trimestre/2019		Limite Legal	Limite PI	Status
	R\$	%			
Tesouraria	68.042,24	0,02%			
Renda Fixa	186.499.134,50	61,43%	100,00%	100,00%	OK
Renda Variável	47.308.884,23	15,58%	70,00%	30,00%	OK
Estruturado	34.215.128,60	11,27%	20,00%	20,00%	OK
Imobiliário	21.386.880,23	7,04%	20,00%	8,00%	OK
Operações com Participantes	14.119.269,86	4,65%	15,00%	15,00%	OK
Total	303.597.339,66	100,00%			



Conclusão: No encerramento do 3º trimestre de 2019 os investimentos consolidados da EFPC apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites definidos segundo a política de investimento.

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 14 de 19

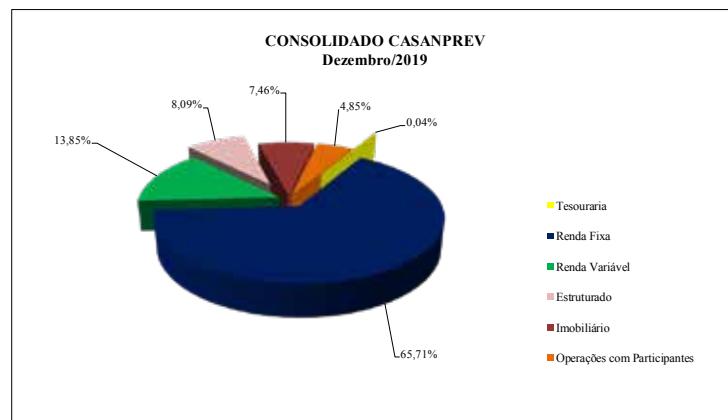
exacto@exacto.com.br
www.exacto.com.br



1.1.2 - Dezembro/2019

1.1.2.1 - Consolidado Casanprev

Recursos Garantidores Investimento	4º Trimestre/2019		Limite Legal	Limite PI	Status
	R\$	%			
Tesouraria	94.549,06	0,03%			
Renda Fixa	186.733.869,61	59,84%	100,00%	100,00%	OK
Renda Variável	54.283.549,12	17,40%	70,00%	30,00%	OK
Estruturado	35.239.113,73	11,29%	20,00%	20,00%	OK
Imobiliário	21.545.215,29	6,90%	20,00%	8,00%	OK
Operações com Participantes	14.157.367,54	4,54%	15,00%	15,00%	OK
Total	312.053.664,35	100,00%			



Conclusão: No encerramento do 4º trimestre de 2019 os investimentos consolidados da EFPC, apresentavam-se em conformidade em relação aos Artigos 21 ao 26 da Resolução CMN nº 4.661 e com os limites inferiores e superiores definidos segundo a política de investimento.

1.2 - Risco de Mercado

A análise do risco de mercado realizado pela Entidade, apresentou o seguinte resultado:

1.2.1 - Consolidado Janeiro a Dezembro 2019

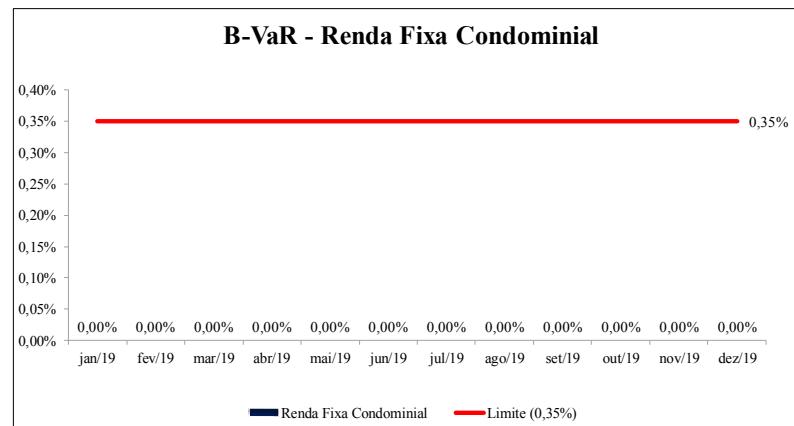
Mandato	Benchmark	Modelo	Último % Observado	Limite	Horizonte de Tempo	Status
Renda Fixa Condominal	CDI	B-VaR	0,00%	0,35%	21 dias	OK
Renda Fixa Tradicional	105% CDI	B-VaR	0,00%	0,50%	21 dias	OK
Renda Fixa IMA-B	IMA-B	B-VaR	0,56%	2,00%	21 dias	OK
Renda Variável Passiva	IBOVESPA + 2,00% a.a.	B-VaR	0,00%	3,00%	21 dias	OK
Renda Variável Ativa	IBOVESPA + 6,00% a.a.	B-VaR	2,94%	12,00%	21 dias	OK
Multimercados Estruturados	CDI + 3,00% a.a.	B-VaR	1,44%	5,00%	21 dias	OK

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

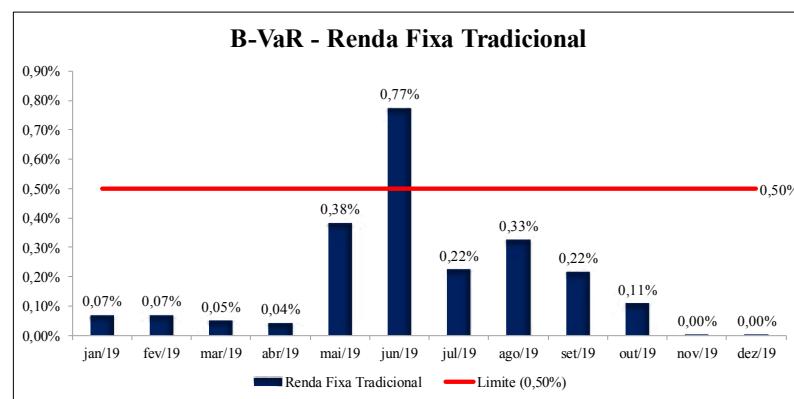
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS



Comentários:

O mandato Renda Fixa Condominial manteve-se enquadrado de janeiro a dezembro de 2019.



Comentários:

O mandato Renda Fixa Tradicional manteve-se enquadrado de janeiro a maio de 2019, encerrando o mês de junho desenquadrado quanto ao limite estabelecido na Política de Investimentos da EFPC. No Segundo semestre de 2019 manteve-se enquadrado.

[Assinatura]

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

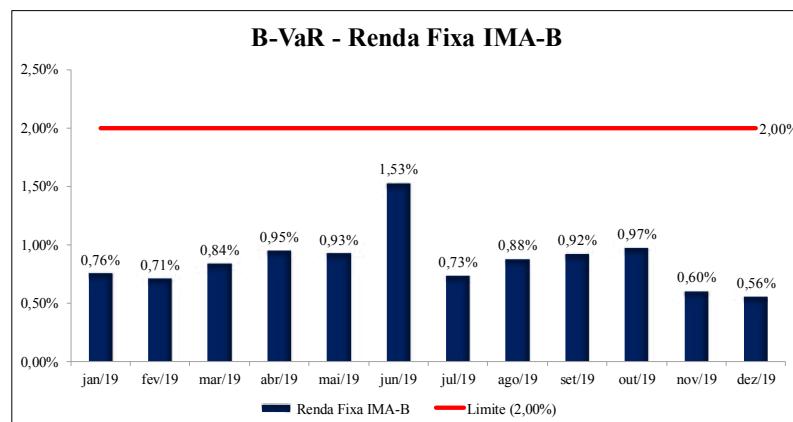
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 16 de 19

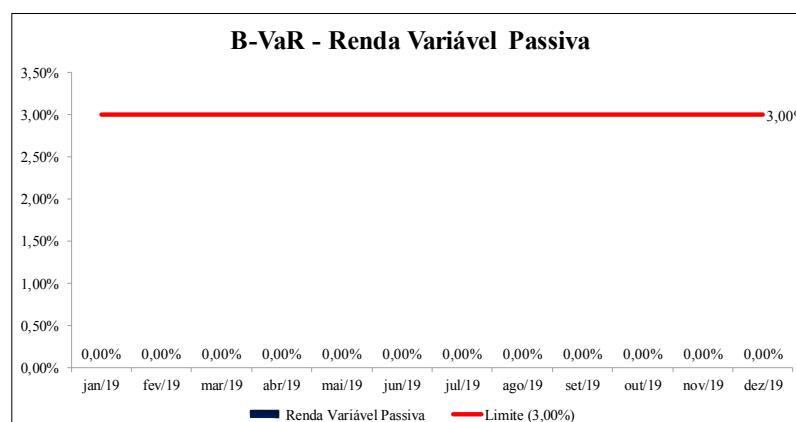
exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br



Comentários:

O mandato Renda Fixa IMA-B manteve-se enquadrado de janeiro a dezembro de 2019.



Comentários:

O mandato Renda Variável Passiva manteve-se enquadrado de janeiro a dezembro de 2019.

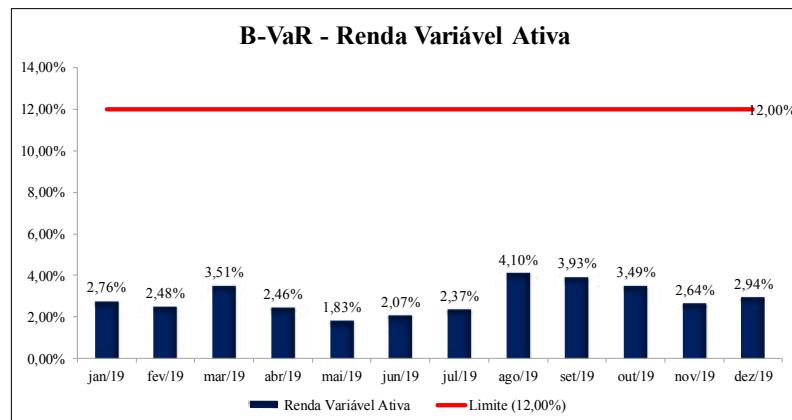
[Assinatura]

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

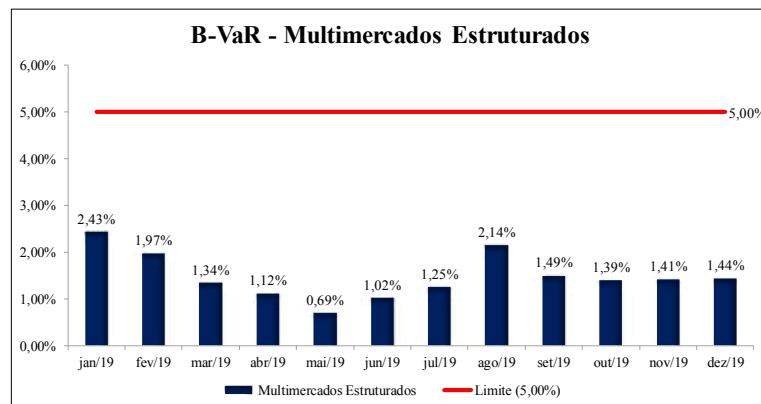
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS



Comentários:

O mandato Renda Variável Ativa manteve-se enquadrado de janeiro a dezembro de 2019.



Comentários:

O mandato Multimercado Estruturados manteve-se enquadrado durante o 1º e 2º trimestres de 2019.

2 - RENTABILIDADE

Analisando a rentabilidade consolidada acumulada, conforme indicadores constantes no Relatório Mensal de Investimentos de dezembro de 2019, apresentamos a seguir a rentabilidade acumulada comparada com seus benchmark's e a meta atuarial, conforme definido na Política de Investimentos:

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

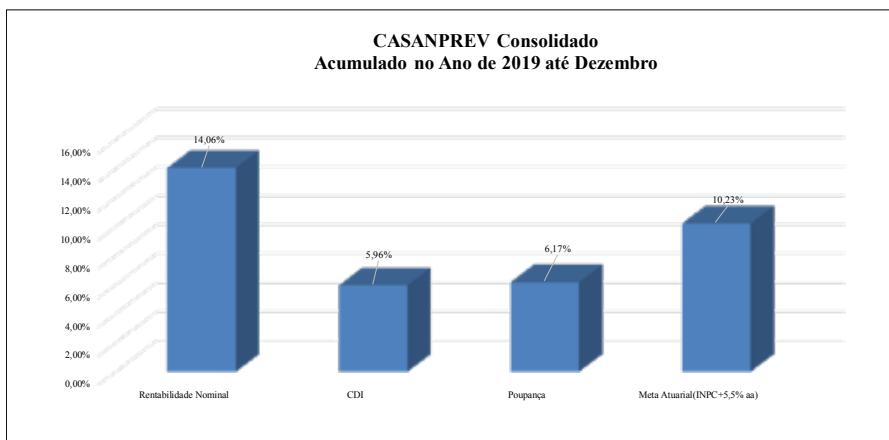
Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 18 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br

**2.1 - Dezembro/2019****Comentários:**

Analisando a rentabilidade nominal acumulada, no exercício de 2019, verificamos que a rentabilidade acumulada de 14,06% em 2019, superou a Meta Atuarial (INPC + 5,5% a.a.) de 10,23%, em 3,83 pontos percentuais.

VAN

Exacto Auditoria

Rua Florêncio Ygartua, 53, cj 101, CEP 90.430-010, Porto Alegre, RS Brasil

Fone: +(55) (51) 3331.2466 / +(55) (51) 99275.1839

PORTO ALEGRE, RS

Página 19 de 19

exacto@exacto.com.br

www.exacto.com.br

6. PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Conselheiros e Diretores da

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV

Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV**, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações consolidadas da mutação do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefício do ativo líquido, da mutação do ativo líquido e das provisões técnicas do plano de benefícios, 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 consolidadas e individuais por plano de benefício acima referidas apresentam adequadamente, em todos aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidadas da **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV**, e individual por plano de benefício em 31 de dezembro de 2019 e o desempenho consolidado e por plano de benefício 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 **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV**, 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.

Ênfase

a) Ajuste de Precificação

a.1) Plano CASANPREV

Chamamos a atenção para a Nota 9.1, às demonstrações contábeis, que descreve o ajuste de precificação do Plano CASANPREV. De acordo com a Resolução MPS/CNPC nº 16/2014, o valor dos títulos públicos federais atrelados ao índice de preços classificados na categoria títulos mantidos à vencimento, calculados considerando a diferença entre a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos em 31/12/2019, apresentou resultado positivo de R\$8.149 mil. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

**Outros assuntos**

As demonstrações contábeis da **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV** para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentadas para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditadas de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 28 de fevereiro de 2019, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis, com ênfase sobre o mesmo assunto do parágrafo de ênfase acima.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos, somos requeridos a comunicar esse fato. Até a data de emissão do nosso relatório, não havíamos recebido o Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos, em virtude do mesmo não estar concluído, visto que depende inclusive de manifestação desta auditoria, pelo que nada temos a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança 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 **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV** 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 **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV**, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV**, 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 individuais e consolidadas, 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.

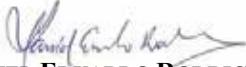
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, individuais e consolidadas, 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.
- Obtemos 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 03 de março de 2020.

EXACTO AUDITORIA S/S
CRC/RS 1544


DANIEL EDUARDO RODRIGUES
CONTADOR CRC RS-30361 S-SC

CARTA DE REPRESENTAÇÃO

Florianópolis, 02 de março de 2020.

À
EXACTO AUDITORIA S/S
Rua Dr. Florêncio Ygartua, 53, cj. 101 Moinhos de Vento
PORTO ALEGRE – RS
CEP: 90.430-010

Esta carta de representação é fornecida em conexão com a sua auditoria das demonstrações contábeis da **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR - CASANPREV** para o ano findo em 31 de dezembro de 2019 com o objetivo de expressar uma opinião se as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as demonstrações contábeis examinadas por V. Sas. apresentam os seguintes valores básicos, em R\$ mil:

	31/12/2019
Total do ativo	313.743
Total do Passivo Exigível Operacional	336
Total do Passivo Exigível Contingencial	387
Patrimônio Social	313.020
Patrimônio de Cobertura do Plano	309.177
Provisões Matemáticas	324.867
(-) Déficit Técnico Acumulado	-15.690
Fundos	3.843

Confirmamos que (com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente):

Demonstrações Contábeis

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do trabalho de auditoria datado de 31 de dezembro de 2019, pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e, em particular, que as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas.

Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, inclusive aquelas avaliadas pelo valor justo, são razoáveis.

Os relacionamentos e transações com partes relacionadas foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados.

Informações Fornecidas

Nós lhes fornecemos:

- acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros;
- informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e
- acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

Todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações contábeis.

Divulgamos a V. Sas. os resultados de nossa avaliação do risco de que as demonstrações contábeis possam ter distorção relevante como resultado de fraude.

Divulgamos a V. Sas. todas as informações relativas à fraude ou suspeita de fraude de que temos conhecimento e que afetem a entidade e envolvam:

- administração;
- empregados com funções significativas no controle interno; ou
- outros em que a fraude poderia ter efeito relevante sobre as demonstrações contábeis.

Divulgamos a V. Sas. todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as demonstrações contábeis da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros.

Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações contábeis.

Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações com partes relacionadas das quais temos conhecimento.

X
Adir Alcides de Oliveira
Diretor Presidente
CPF: 344.464.009-91

CB
Carlos Fernando de Moraes Barros
Diretor de Seguridade
CPF: 206.443.700-25

CB
Cleire Busto G. dos Santos
Técnico Contábil
CRC/SC nº 020.670/0-2
CPF: 099.042.802-82

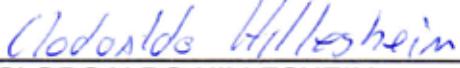
7. PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da CASANPREV, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração de Mutação do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefício previdenciário), Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAI (por plano de benefício previdenciário), Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT (por plano de benefício previdenciário) as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas; o Parecer do Atuário e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao exercício de 2019, são de opinião de que tais documentos merecem aprovação.

Florianópolis, 06 de Março de 2020.



CLAUDIO RODRIGUES
Presidente do Conselheiro



CLODOALDO HILLESHEIM
Conselheiro Titular



EDUARDO HORN VIANNA
Conselheiro Titular



PEDRO RICHARD MARTINS
Conselheiro Titular

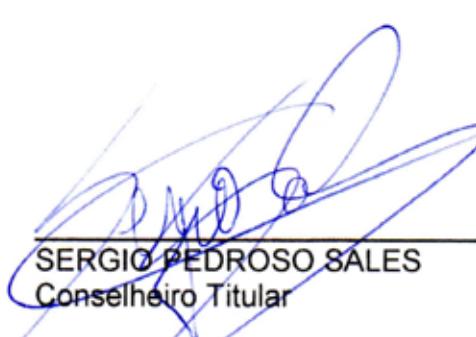
8. PARECER DO CONSELHO DELIBERATIVO

Os membros do Conselho Deliberativo da Fundação CASAN de Previdência Complementar - CASANPREV, no cumprimento de suas atribuições estatutárias, depois de terem examinado o Balanço Patrimonial Consolidado, Demonstração de Mutação do Patrimônio Social – DMPS (consolidada), Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA (consolidada), Demonstração do Ativo Líquido – DAL (por plano de benefício previdenciário), Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL (por plano de benefício previdenciário), Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT (por plano de benefício previdenciário) as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas, Parecer do Conselho Fiscal o Parecer do Atuário e o Parecer dos Auditores Independentes, todos relativos ao encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, observado o disposto no Parecer dos Auditores Independentes, são de opinião de que tais documentos merecem aprovação.

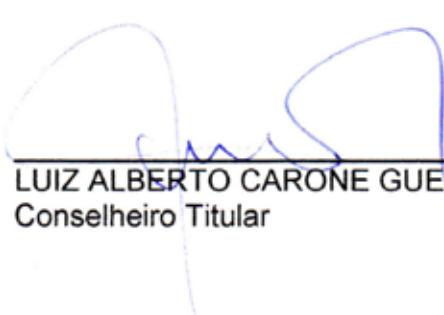
Florianópolis, 06 de Março de 2020.



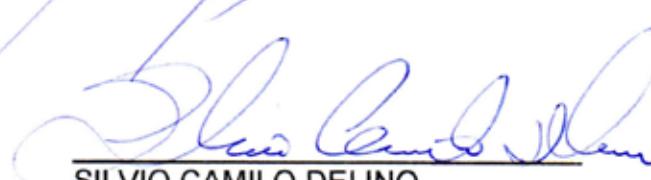
SERGIO MURILO ROMARIZ
Presidente do Conselheiro



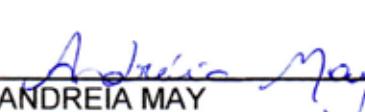
SERGIO PEDROSO SALES
Conselheiro Titular



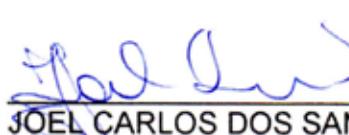
LUIZ ALBERTO CARONE GUEDERT
Conselheiro Titular



SILVIO CAMILO DELINO
Conselheiro Titular



ANDREIA MAY
Conselheiro Titular



JOEL CARLOS DOS SANTOS
Conselheiro Titular

9. PARECER ATUARIAL

PARECER ATUARIAL EXERCÍCIO 2019

PA: 170/2019

FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR - CASANPREV



LUMENS
ATUARIAL

www.lumensatuarial.com.br

1. OBJETIVO

O Parecer Atuarial tem como finalidade apresentar o resultado financeiro-atuarial em 31/12/2019 e as Provisões Matemáticas do Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV, administrado pela FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV.

Os resultados apurados neste parecer basearam-se em levantamento estatístico dos dados cadastrais da população abrangida considerando suas características financeiras e demográficas, bem como, hipóteses financeiras e atuariais e também na legislação pertinente.

O Plano CASANPREV apresenta a seguinte estrutura de benefícios:

- Renda Mensal Básica (RMB)
- Renda Mensal CAV (RMCV)
- Renda Mensal CAV com Reversão em Pensão (RMCVR)
- Renda Mensal Básica Diferida (RMBD)
- Renda Mensal Diferida CAV (RMD-CV)
- Renda Mensal Diferida CAV com reversão em Pensão (RMD-CVR)
- Renda Mensal de Invalidez CAV (RMI-CV)
- Renda Mensal de Invalidez CAV com Reversão em Pensão (RMI-CVR)
- Renda Mensal de Pensão Básica (RMPB)
- Renda Mensal de Pensão CAV (RMP-CAV)

2. DADOS CADASTRAIS E FINANCEIROS

As informações referentes aos participantes ativos, assistidos e pensionistas utilizadas na Avaliação Atuarial, foram enviadas à Lumens em arquivo eletrônico, com data-base em 31/12/2019 e foram objeto de análise e testes de consistências. Após trocas de informações a base de dados foi considerada satisfatória para a Avaliação Atuarial referente ao exercício financeiro de 2019.

Foram também utilizadas informações contábeis do exercício de 2019, informações da carteira de títulos públicos enviadas à Lumens e informações sobre a rentabilidade total do plano. O ajuste de precificação foi extraído do sistema disponibilizado pela Previc (Sistema Venturo).

Apresentamos a seguir o consolidado estatístico da base cadastral dos participantes, onde são demonstradas as principais características da população em estudo.

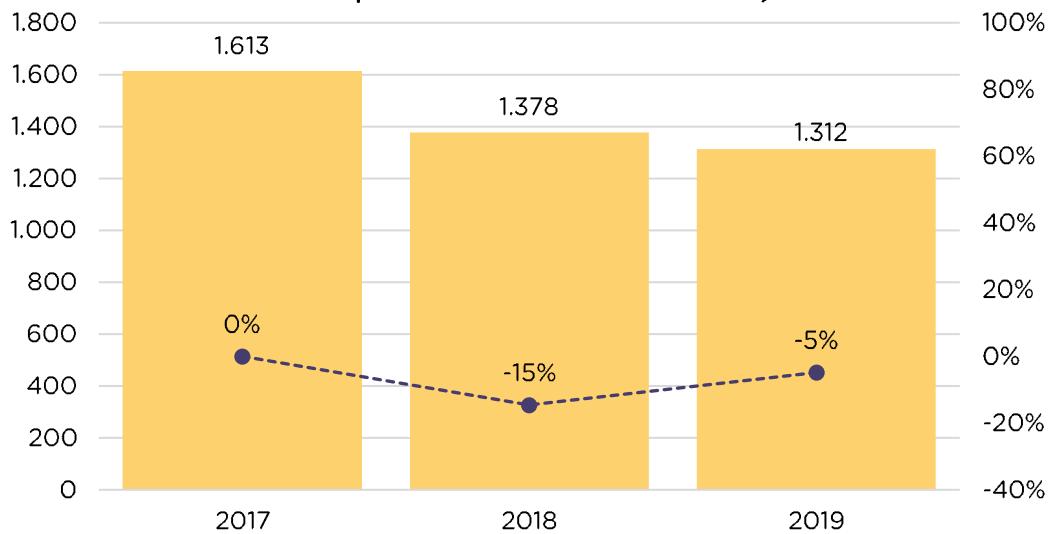
2.1.1. PARTICIPANTES ATIVOS

Tabela 1 - Informações gerais

Item	2017	2018	2019
Nº de participantes	1613*	1.378**	1312**
Idade média atual (anos)	49	47	47,09**
Tempo médio de filiação ao Plano (anos)	-	-	9,34**
Idade média de aposentadoria	59	61	61,55**
Tempo médio de espera para aposentadoria	9,89	14	14,46**
Salário Real de Contribuição médio (SRC)	R\$ 3.552,14	R\$ 3.083,42	R\$ 3.091,80
Salário Real de Benefício médio (SRB)	R\$ 3.423,14	R\$ 3.044,79	R\$ 2.928,39
Folha Mensal de Salários (SRC)	R\$ 5.925.048,82	R\$ 4.245.872,81	R\$ 4.056.438,38
Folha Mensal do Salário Real de Benefícios	R\$ 5.739.903,99	R\$ 4.192.675,65	R\$ 3.842.045,24

(*) 1.532 ativos, 7 autopatrocinados, 6 BPD e 129 cancelados aguardando resgate. Não considera nos valores monetários conceito de pico e capacidade dos salários. (**) 1.227 ativos, 9 autopatrocinados, 6 BPD e 136 cancelados aguardando resgate. (***) 1.163 ativos, 11 autopatrocinados, 10 BPD e 128 cancelados aguardando resgate.

Gráfico 1 - Evolução do número de participantes (ativos, BPD, autopatrocinados e cancelados)



2.1.2. ASSISTIDOS

Tabela 2 - Informações gerais

Item	2017	2018	2019
Nº de Assistidos	361	594	659
Idade Média (anos)	63	63	63,84
Benefício Médio – RMB	R\$ 2.303,42	R\$ 1.869,95	R\$ 1.857,21
Benefício Médio - CAV	R\$ 48,79	R\$ 85,71	R\$ 99,08
Folha total de benefícios na data da avaliação	R\$ 849.150,46	R\$ 1.161.660,83	R\$ 1.289.190,92

2.1.3. ASSISTIDOS - PENSIONISTAS

Tabela 3 - Informações gerais

Item	2017	2018	2019
Nº de pensionistas	8	10	13
Idade média (anos)	62	60	65
Benefício médio	R\$ 2.176,39	R\$ 1.712,43	R\$ 1.926,03
Benefício total	R\$ 15.008,36	R\$ 17.124,25	R\$ 25.038,40

3. HIPÓTESES ATUARIAIS

Inicialmente, esclarecemos que as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e conforme dispõe a Resolução CNPC nº 30/2018, tais hipóteses devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos, patrocinadores e instituidores, bem como do plano de benefícios de caráter previdenciário.

Nesse viés, a Lumens Atuarial realizou os testes estatísticos de adequação/aderência das hipóteses atualmente adotadas pelo Plano os quais foram aprovadas pela Entidade. Assim, seguem abaixo as hipóteses a serem adotadas na Avaliação Atuarial de 2019, que passarão a viger a partir de abril/2020.

Tabela 4 - Hipóteses atuariais

DESCRÍÇÃO	2018	2019
Taxa de Juros	5,50% a.a.	4,86% a.a.

DESCRÍÇÃO	2018	2019
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Básica M para participantes masculinos e AT-2000 Básica F para participantes femininos	AT-2000 Básica F para participantes masculinos e AT-2000 F Desag. 10% para participantes femininos
Tábua de Mortalidade de Inválidos	AT-2000 Básica M para participantes masculinos e AT-2000 Básica F para participantes femininos	AT-2000 Básica F para participantes masculinos e AT-2000 F Desag. 10% para participantes femininos
Tábua de Entrada em Invalidez	Hunter's	Grupo Americana
Crescimento Real Anual do Salário	1,64% a cada dois anos ou seu equivalente de 0,81667% ao ano para os participantes ativos na Patrocinadora e 0% para os participantes do plano em PDVI na Patrocinadora e autopatrocínados	1,64% a cada dois anos (equivalente de 0,81667% ao ano) para os participantes ativos na Patrocinadora e 0% para os participantes do plano em PDVI na Patrocinadora e autopatrocínados
Fator de Determinação – Salários e Benefícios	0,9801	0,9844
Composição Familiar – Benefícios a conceder	<ul style="list-style-type: none"> - O participante ativo, tanto feminino como masculino, ao se aposentar, terá 88,92% de chance de possuir 1 dependente vitalício e 1 dependente temporário; - O participante masculino será 3 anos mais velho que o seu dependente vitalício feminino e 30 anos mais velho que o seu Dependente temporário; - O participante feminino será 3 anos mais jovem que o seu dependente vitalício masculino e 28 anos mais velho que o seu dependente temporário. 	81% dos participantes titulares possuem um dependente vitalício, sendo o dependente vitalício 3 anos mais jovem que o participante titular de sexo masculino e 4 anos mais velho que o participante titular de sexo feminino. O dependente temporário nasce, em média, quando o participante titular do sexo masculino possui 32 anos de idade ou quando a participante titular do sexo feminino possui 31 anos de idade.
Composição Familiar – Benefícios concedidos	Considera-se a composição familiar real do participante	Aplicação da composição familiar real do participante titular.

4. REGIME FINANCEIRO E MÉTODO DE FINANCIAMENTO

A modalidade do Plano CASANPREV, conforme dispõe a Resolução CGPC nº 16, de 22 de novembro de 2005, é Contribuição Variável – CV, pois a Renda Mensal CAV (RMCV) apresenta a conjugação das características da modalidade de contribuição definida e benefício definido, ou seja, os benefícios são concedidos com base no saldo de contas acumulado em favor do participante e, uma vez concedido o benefício, este passa a ser garantido pela entidade e seu valor é reajustado por um índice de inflação.

Não obstante o plano possui um benefício, a Renda Mensal Básica (RMB), estruturado na modalidade de benefício definido.

Quanto ao regime financeiro, adota-se o regime de capitalização onde o financiamento dos compromissos do Plano para com os participantes é constituído ao longo da vida ativa dos mesmos, de tal forma que o montante necessário para cobertura dos benefícios esteja totalmente constituído no momento da sua concessão.

Apresentamos abaixo o detalhamento dos benefícios, suas modalidades, o regime financeiro adotado e seu método de financiamento.

Benefício	Modalidade	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Renda Mensal Básica (RMB)	Benefício Definido	Capitalização	Agregado
Renda Mensal CAV (RMCV)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal CAV com Reversão em Pensão (RMCVR)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal Básica Diferida (RMBD)	Benefício Definido	Capitalização	Agregado
Renda Mensal Diferida CAV (RMD-CV)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal Diferida CAV com reversão em Pensão (RMD-CVR)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal de Invalidez CAV (RMI-CV)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal de Invalidez CAV com Reversão em Pensão (RMI-CVR)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual
Renda Mensal de Pensão Básica (RMPB)	Benefício Definido	Capitalização	Agregado

Benefício	Modalidade	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Renda Mensal de Pensão CAV (RMP-CAV)	Contribuição Variável	Capitalização	Financeiro Individual

5. PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO E PROVISÕES MATEMÁTICAS

Considerando as informações fornecidas pela Entidade, tem-se o Patrimônio Social de R\$ 313.019.373,37, posicionado em 31/12/2019, sendo que na mesma data, o Plano CASANPREV apresenta um Fundo Administrativo no montante de R\$ 3.355.303,66 e um Fundo de Investimentos de R\$ 487.268,43.

O Patrimônio de Cobertura do Plano em 31/12/2019 corresponde a R\$ 309.176.801,28. Deste montante, parte refere-se a provisão matemática de benefícios a conceder e parte a provisão matemática de benefícios concedidos.

Importante registrar nesse momento o desempenho obtido com a aplicação dos recursos garantidores do Plano.

A partir do histórico das rentabilidades líquidas auferidas pelos recursos da parcela CV do Plano (Parte CAV), no período que compreende os meses de abril/2012 a dezembro/2019, verificou-se uma rentabilidade acumulada de 100,53%, e nos últimos 12 meses (jan a dez/2019), uma rentabilidade de 14,06%.

Em relação aos recursos da parcela BD do Plano, no período de abril/2012 a dezembro/2019, a rentabilidade acumulada foi de 116,28% enquanto que no mesmo período, a meta atuarial (INPC+ 5,5% a.a.) acumulada montou em 133,38%.

Assim, no período analisado, a rentabilidade líquida da parcela BD foi apurada em 87,18% da meta atuarial. Apurou-se no período uma divergência não planejada média de -0,08%, o que demonstra uma rentabilidade mensal média pouco abaixo da meta. Foi apurado ainda um desvio padrão dessa divergência não planejada (Tracking-Error) de 0,17%, o que representa a oscilação dessa divergência em torno da média.

Analizando apenas os 12 últimos meses, observa-se que os recursos da parcela BD do plano alcançaram uma rentabilidade de 10,28%, líquida da taxa de administração, enquanto a meta atuarial montou em 10,23%, o que significa que a rentabilidade obtida pela entidade superou em 0,06% a meta.

5.1. PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS A CONCEDER

Essa provisão corresponde ao valor atual dos benefícios futuros dos participantes ativos, autopatrocinados, em BPD e participantes cancelados aguardando resgate no Plano.

No caso do Plano CASANPREV esta previsão está segregada em Benefício Definido e Contribuição Definida da seguinte forma:

Tabela 5 - Provisão Matemática de Benefício a Conceder

DESCRÍÇÃO	VALOR
Benefícios a Conceder	R\$ 60.495.109,25
Contribuição Definida	R\$ 36.281.006,63
Saldo de Contas – Parcela Patrocinador(es)	R\$ 17.482.748,27
Saldo de Contas – Parcela Participantes	R\$ 18.798.258,36
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	R\$ 24.214.102,62
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	R\$ 59.629.456,30
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	R\$ 17.619.925,41
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	R\$ 17.795.428,27

Para cálculo do Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores e dos Participantes, considerou-se a folha futura atuarial no montante de R\$ 413.924.189,88 e o percentual de 8,556% (4,278% de responsabilidade do participante e 4,278% da Patrocinadora), conforme Tabela 9. Para o cálculo do Valor Atuarial das Contribuições Futuras dos Patrocinadores não foram considerados os participantes autopatrocinados e em BPD.

Considerou-se para o cálculo do Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados as regras de aposentadoria trazidas pela EC 103/2019, uma vez que os benefícios a serem pagos pelo Plano CASANPREV estão vinculados ao pagamento do respectivo benefício pela Previdência Oficial.

5.2. PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS

Essa Provisão representa o valor atual dos benefícios concedidos, referente aos participantes já assistidos pelo Plano, sendo que tais benefícios estão estruturados na modalidade de benefício definido, conforme Nota Técnica Atuarial.

Tabela 6 - Provisão Matemática de Benefícios Concedidos

DESCRIÇÃO	VALOR
Benefícios Concedidos	R\$ 264.371.875,21
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	R\$ 264.371.875,21
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$ 260.189.542,64
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	R\$ 4.182.332,57

5.3. DEMONSTRATIVO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS E FUNDOS

Tabela 7 - Provisões Matemáticas e Fundos

CONTA	DESCRIÇÃO	2018(*)	2019
2.3.1.1.00.00.00	Provisões Matemáticas	275.889.016,56	324.866.984,46
2.3.1.1.01.00.00	Benefícios Concedidos	221.679.069,74	264.371.875,21
2.3.1.1.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	221.679.069,74	264.371.875,21
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	219.036.904,24	260.189.542,64
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	2.642.165,50	4.182.332,57
2.3.1.1.02.00.00	Benefícios a Conceder	54.209.946,82	60.495.109,25
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	30.199.277,35	36.281.006,63
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas – Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	15.017.652,23	17.482.748,27
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas – Parcela Participantes	15.181.625,12	18.798.258,36
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	24.010.669,47	24.214.102,62
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	57.056.288,51	59.629.456,30
2.3.1.1.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	16.370.637,48	17.619.925,41
2.3.1.1.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	16.674.981,56	17.795.428,27
2.3.2	Fundos	4.220.381,86	3.842.572,09
2.3.2.2	Fundos Administrativos	3.807.289,53	3.355.303,66
2.3.2.3	Fundos de Investimentos	413.092,33	487.268,43

(*) As informações do exercício de 2018 foram extraídas do Relatório Atuarial fornecido à Lumens Atuarial pela Entidade, datado 19/02/2019, elaborado pela consultoria atuarial contratada à época.

6. PLANO DE CUSTEIO

O plano de benefícios, conforme estabelece a legislação de regência, deverá ser custeado por meio de contribuições de patrocinadores, participantes e

assistidos, de forma isolada ou conjunta, segundo critérios definidos no regulamento e nota técnica atuarial do plano.

Dessa forma, considerando o regulamento vigente em 31/12/2019, bem como a Nota Técnica Atuarial, observa-se abaixo como está constituído o atual plano de custeio em análise.

6.1. CONTRIBUIÇÕES DA PATROCINADORA

6.1.1. CONTRIBUIÇÃO NORMAL MENSAL:

Contribuição obrigatória realizada paritariamente com a contribuição normal mensal do participante.

6.1.2. CONTRIBUIÇÃO ADMINISTRATIVA:

Conforme Ata da 75º Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo da CASANPREV, as despesas administrativas serão cobertas pela Taxa de Carregamento de 7% e pela Taxa de Administração de 0,38% a.a..

6.1.3. CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA:

Contribuição mensal obrigatória destinada ao custeio de déficits, Serviço Passado e outras finalidades não incluídas na contribuição normal, determinada atuarialmente.

Em relação ao serviço passado, por ocasião da aprovação do processo de criação do Plano CASANPREV, fora definido o custo total destinado ao serviço passado no montante de R\$ 69.012.987,48, posicionado em 31/08/2007. O montante foi alocado na conta Provisão Matemática a Constituir e amortizado pelo Sistema de Amortização Francês (Price) em 96 prestações mensais, com prestações mensais atualizadas de acordo com a variação do INPC. Em outubro de 2017 o valor de serviço passado foi liquidado pela patrocinadora.

6.2. CONTRIBUIÇÕES DOS PARTICIPANTES E ASSISTIDOS

6.2.1. CONTRIBUIÇÃO NORMAL MENSAL DO PARTICIPANTE ATIVO E AUTOPATROCINADO:

Contribuição obrigatória mensal correspondente ao resultado da incidência do percentual de 4,6% aplicado sobre o Salário de Contribuição.

O Participante que preencher as condições previstas nas alíneas “b”, “d” e “e” do artigo 57 do Regulamento do Plano, cessará, após o prazo de 90 (noventa) dias contados da comunicação que nesse sentido seja feita pela Patrocinadora, o recolhimento da sua contribuição normal mensal. Nessa situação a Patrocinadora também cessará sua contribuição normal mensal.

6.2.2. CONTRIBUIÇÃO ADICIONAL MENSAL DOS PARTICIPANTES ATIVOS, REMIDOS OU AUTOPATROCINADOS E DO ASSISTIDO, A TÍTULO DE JOIA:

Contribuição obrigatória mensal realizada, na forma estabelecida no Plano de Custeio, para evitar à ocorrência de anti-seleção de riscos decorrentes da inscrição de Beneficiários posterior a inscrição do Participante no Plano e de inscrição de Participantes posterior a 90 (noventa) dias contados da Data de Início de Funcionamento do Plano, incidente sobre o Salário de Contribuição.

6.2.3. CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA

Contribuição obrigatória mensal destinada ao custeio de déficits, Serviço Passado e outras finalidades não incluídas na contribuição normal, determinada atuarialmente.

6.2.4. CONTRIBUIÇÃO VOLUNTÁRIA DO PARTICIPANTE ATIVO, REMIDO OU AUTOPATROCINADO:

Contribuição voluntária mensal ou esporádica de valor livremente escolhido, destinada a ampliar os Benefícios, depositada na CAV.

6.2.5. CONTRIBUIÇÃO DE RISCO DO PARTICIPANTE ATIVO, REMIDO OU AUTOPATROCINADO:

Contribuição mensal destinada a dar cobertura à PAR contratada pela CASANPREV, junto a uma sociedade seguradora, para ampliação da Renda Mensal de Aposentadoria por Invalidez ou de Pensão, nos casos de invalidez permanente e morte de Participante Ativo, Remido ou Autopatrocínado, conforme definido no Regulamento do Plano.

6.2.6. CONTRIBUIÇÃO ADMINISTRATIVA:

Conforme Ata da 75º Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo da CASANPREV, as despesas administrativas serão cobertas pela Taxa de Carregamento de 7% e pela Taxa de Administração de 0,38% a.a..

Os Participantes que se enquadrarem na situação prevista no §2º do art. 99 do Regulamento do Plano, pagarão a Taxa Administrativa, inclusive a que era de responsabilidade da Patrocinadora.

6.3. CUSTO DO PLANO

Considerando a atual estrutura do Plano, as regras estabelecidas no Regulamento e as informações constantes do Relatório de Avaliação Atuarial do Exercício de 2018, tem-se a seguinte estrutura de contribuições vertidas ao Plano:

Tabela 8 - CUSTO DO PLANO – Com taxa de carregamento

DESCRÍÇÃO	PARTICIPANTE	PATROCINADOR	TOTAL
Benefícios estruturados na modalidade BD	4,60% (*)	4,60% (*)	9,20% (*)
Benefícios estruturados na modalidade CV	4,60% (**)	4,60% (**)	9,20% (**)

Tabela 9 - CUSTO DO PLANO – Sem taxa de carregamento

DESCRÍÇÃO	PARTICIPANTE	PATROCINADOR	TOTAL
Benefícios estruturados na modalidade BD	4,278% (*)	4,278% (*)	8,556% (*)
Benefícios estruturados na modalidade CV	4,278% (**)	4,278% (**)	8,556% (**)

(*) Percentual incidente sobre o Salário Real de Contribuição (SRC) do participante, calculado e atualizado conforme estabelece o artigo 12 do Regulamento do Plano;

(**) Percentual incidente sobre a soma entre as Parcelas do Grupo “B”, conforme definido no artigo 10 do Regulamento do Plano, e a Parcela Excedente conforme definido no artigo 13 do Regulamento.

7. RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

7.1. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO

Para fins contábeis e registro nas Demonstrações das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios, conforme dispõe no item IV, Anexo C, da Instrução Previc nº 34/2009, e na Estrutura de Contas conforme dispõe o item II, Anexo D, da referida instrução, apurou-se o **Resultado Realizado da Avaliação Atuarial (Equilíbrio Técnico)**, demonstrado na Tabela 10 a seguir, confrontando-se o passivo atuarial, dado pelas Provisões Matemáticas totais, corresponde a R\$ 324.866.984,46, e o Patrimônio de Cobertura do Plano, corresponde a R\$ 309.176.801,28.

A apuração do Resultado Realizado considerou a data de 31/12/2019, mesma data de posicionamento dos dados cadastrais e financeiros dos participantes e assistidos, não exigindo assim qualquer sistemática de evolução das reservas.

Assim, o Plano CASANPREV, avaliado em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento e hipóteses atuariais descritos nesse Parecer, apresentou em 31/12/2019 Resultado Realizado de Déficit Técnico Acumulado.

Tabela 10 - Equilíbrio Técnico

Código	Conta	Valor (R\$)
2.3.1.2.00.00.00	Equilíbrio Técnico	(15.690.183,18)
2.3.1.2.01.00.00	Resultados Realizados	(15.690.183,18)
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	-
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial para Revisão do Plano	-
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	(15.690.183,18)
2.3.1.2.02.00.00	Resultados A Realizar	-

Vale ressaltar que o resultado deficitário se refere à parcela das obrigações do Plano com os benefícios estruturadas na modalidade de benefício definido (Renda Mensal Básica e Renda Mensal de Pensão Básica).

Após apurar o resultado deficitário do Plano CASANPREV, buscou-se verificar quais fatores influenciaram o mesmo, uma vez que o Plano apresentava resultado superavitário, no exercício de 2019, no montante de R\$ 3.351.192,30.

Para tanto, primeiramente realizou-se uma simulação atualizando-se apenas a base de dados dos participantes ativos e assistidos (agora posicionada em 31/12/2019) e o novo Patrimônio de Cobertura do Plano. Como resultado, obteve-se um superávit de aproximadamente 13,7 milhões.

Esse resultado simulado pode ser explicado em função do bom desempenho financeiro do Plano nos últimos 12 meses, uma vez que a rentabilidade do Plano superou a meta atuarial conforme demonstrado no Capítulo 5 deste Parecer.

Posteriormente, a sistemática utilizada para verificar os montantes atribuídos aos fatores que impactaram o resultado foi rodar cenários alterando cada nova hipótese adotada pelo Plano sendo mantidas inalteradas todas as demais (*Ceteris paribus*).

Assim, pôde-se observar que o fator que mais impactou negativamente o resultado do Plano foi a alteração da taxa de juros real utilizada como meta atuarial do Plano. A taxa de juros utilizada nas avaliações anteriores correspondia a 5,5% a.a., sendo que, na avaliação atuarial deste exercício (2019), após estudos de adequação das hipóteses e aprovação pelos órgãos de governança, utilizou-se a taxa de 4,86% a.a.. A alteração dessa hipótese impactou o resultado em aproximadamente 22 milhões.

O segundo fator de impacto foi as alterações das Tábuas adotadas pelo Plano (Tábua de Mortalidade Geral, Tábua de Mortalidade de Inválidos e Tábua de Entrada em Invalidez), conforme demonstrado na Tabela 4, Capítulo 3 deste Parecer. Tais alterações repercutiram negativamente em aproximadamente 12 milhões.

Com um impacto menor, porém afetando da mesma forma o resultado (negativamente), tem-se a alteração da família padrão utilizada no cálculo do encargo de pensão por morte após a concessão de aposentadoria dos participantes ativos do Plano. O impacto com a respectiva alteração foi de aproximadamente 760 mil.

Por outro lado, um fator que impactou positivamente o resultado do Plano foi adoção das regras trazidas pela Ementa Constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019, em relação à aquisição do direito ao benefício do Regime Geral, uma vez que para requerer a Renda Mensal de Aposentadoria Programada (RMAP), conforme estabelece o Regulamento, o participante deverá estar em gozo do benefício concedido pela Previdência Oficial. Para tanto, foram consideradas inclusive as 5 regras de transição trazidas pela EC 103/2019. A adoção das respectivas regras impactou o resultado em aproximadamente 5,8 milhões.

7.2. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO

Para fins de análise de solvência do Plano de Benefícios (equacionamento de déficit ou destinação e utilização do superávit), considerando o que dispõe a Resolução CNPC nº 30/2018, e registro na “DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS”, item IV, Anexo C da Instrução Previc nº 34/2009, apurou-se o Equilíbrio Técnico Ajustado, considerando para tanto o ajuste de precificação.

Calculou-se assim, por meio do sistema disponibilizado pela Previc (Sistema Venturo), o ajuste de precificação conforme preconiza a Instrução Previc nº 10/2018, o que resultou um ajuste positivo de R\$ 8.148.618,68.

Tabela 11 - Equilíbrio Técnico Ajustado

Equilíbrio Técnico Ajustado	Valor (R\$)
Equilíbrio Técnico	(15.690.183,18)
Ajuste de precificação - sistema Venturo Previc	8.148.618,68
Equilíbrio Técnico Ajustado	(7.541.564,50)

Posteriormente, para análise do tratamento a ser dado ao resultado deficitário (ou Equilíbrio Técnico Ajustado), em atendimento ao disposto na Resolução CNPC nº 30/2018 e Instrução Previc nº 10/2018, o déficit a ser equacionado, observada a situação econômica, financeira e atuarial do Plano, deverá ser aquele que ultrapassar o limite apurado pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$, sendo essa provisão referente aos benefícios estruturados na modalidade de benefício definido.

Para aplicação da fórmula tem-se ainda a necessidade de apuração da duração do passivo, que foi realizada considerando o sistema disponibilizado pela Previc (Sistema Venturo), disponível no sitio eletrônico daquele órgão e que resultou em 13,61 anos.

Assim, considerando as informações e montantes apresentados anteriormente, aplicando-se a seguinte fórmula ($1\% \times (13,61 - 4) \times R\$ 288.585.977,83$) o limite para equacionamento do déficit (ou Equilíbrio Técnico Ajustado) equivale a R\$ 27.733.112,47.

Portanto, quando comparado o valor do limite apresentado acima e o valor do déficit (Equilíbrio Técnico Ajustado), não há montante a ser equacionado na avaliação atuarial posicionada em 31/12/2019.

Tabela 12 - Solvência do Plano

Análise da Solvência do Plano	
Duration - sistema Venturo Previc	13,61
Provisão Matemática - BD	R\$ 288.585.977,83
Limite do déficit para fins de equacionamento	R\$ 27.733.112,47
Equilíbrio Técnico Ajustado	R\$ (7.541.564,50)
DEFÍCIT A SER EQUACIONADO	R\$0,00

Em complemento, atendendo ao que preconiza a Instrução Previc nº 10/2018, apresentamos abaixo, conforme informações enviadas pela Entidade, os títulos

públicos utilizados para apuração do Ajuste de Precificação no Sistema Venturo (Previc).

Tabela 13 - Títulos Públicos considerados até o vencimento

TIPO	ISIN	TAXA DE AQUISIÇÃO %	VENCIMENTO	QUANTIDADE
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	6,14%	15/08/2020	1.370,00
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	6,16%	15/08/2020	760,00
NTN-B	BRSTNCNTB3A0	7,30%	15/08/2020	510,00
NTN-B	BRSTNCNTB409	6,65%	15/05/2023	2.500,00
NTN-B	BRSTNCNTB096	6,12%	15/08/2024	1.940,00
NTN-B	BRSTNCNTB096	6,12%	15/08/2024	1.300,00
NTN-B	BRSTNCNTB3B8	5,95%	15/08/2030	680,00
NTN-B	BRSTNCNTB3B8	6,16%	15/08/2030	450,00
NTN-B	BRSTNCNTB3B8	6,16%	15/08/2030	1.700,00
NTN-B	BRSTNCNTB007	6,17%	15/05/2035	825,00
NTN-B	BRSTNCNTB007	6,17%	15/05/2035	2.800,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	800,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	2.186,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	5,90%	15/08/2040	220,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,01%	15/08/2040	1.095,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,01%	15/08/2040	1.095,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,17%	15/08/2040	440,00
NTN-B	BRSTNCNTB3C6	6,17%	15/08/2040	1.000,00
NTN-B	BRSTNCNTBOA6	6,05%	15/05/2045	3.000,00

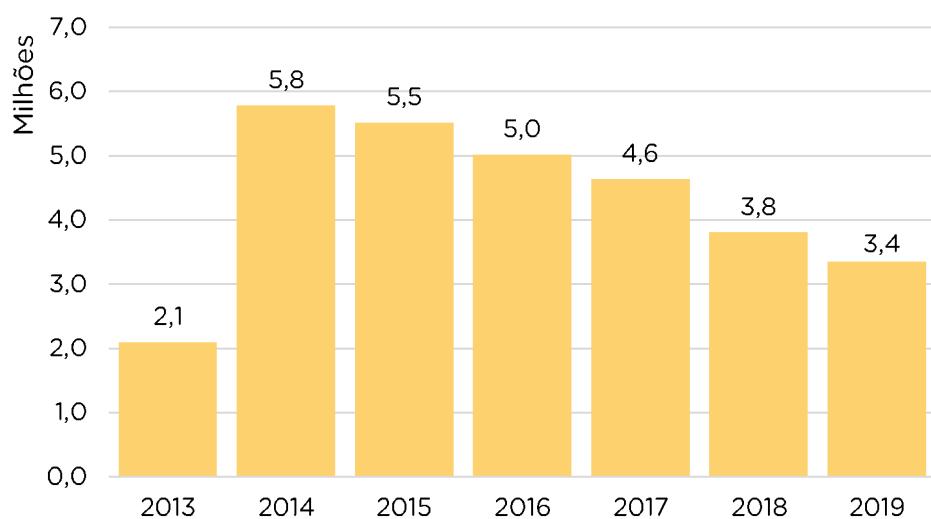
Sugere-se o monitoramento permanente dos títulos públicos que compõe a carteira de investimentos da Entidade tanto em termos de liquidez do Plano, dada a necessidade de pagamento dos benefícios, como pelo cumprimento dos incisos I, II e VI do art. 10º da Instrução supra mencionada.

7.3. CUSTEIO ADMINISTRATIVO

A CASANPREV, por meio das receitas administrativas advindas da taxa de carregamento (7%) e taxa de administração (0,38% a.a.) possui o registro de um Fundo Administrativo, posicionado em 31/12/2019, no montante de R\$ 3.355.303,66.

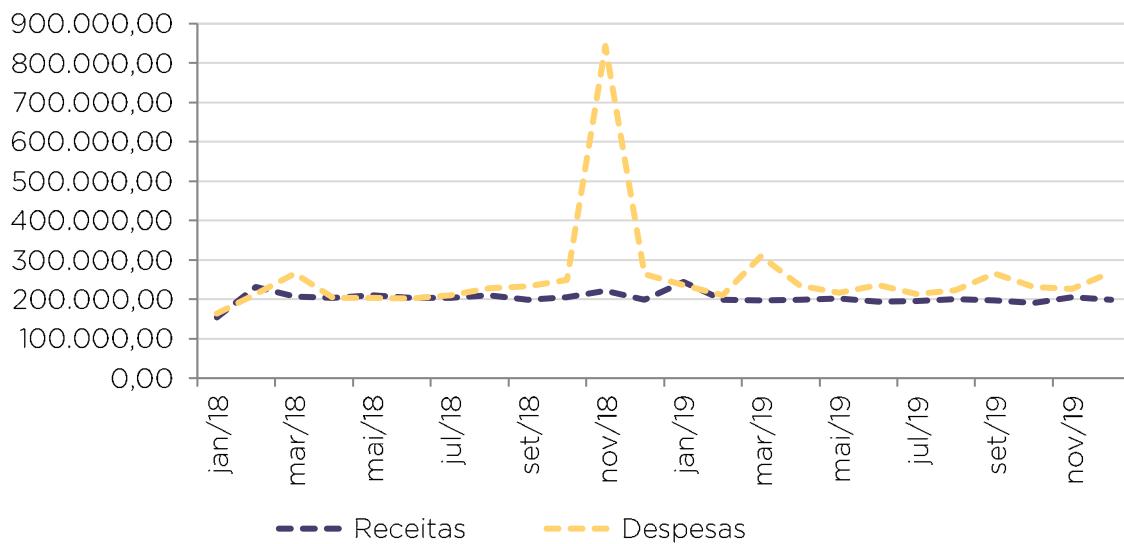
No intuito de verificar a evolução do referido Fundo nos últimos anos, apresentamos abaixo um histórico da sua movimentação conforme registro nos Relatórios das Avaliações Atuariais de encerramento de exercício.

Gráfico 2 - Evolução das receitas e despesas administrativas



Buscando identificar as causas da redução do Fundo administrativo, elaboramos o gráfico abaixo onde podemos observar o fluxo de receitas e despesas administrativas da Entidade nos últimos 24 meses.

Gráfico 3 - Evolução das receitas e despesas administrativas



Constata-se que as despesas são, em praticamente todo o período analisado, superiores às receitas. A despesa média foi de R\$ 256.613,43 enquanto que receita média mensal do Plano foi R\$ 203.116,94.

Sugere-se que sejam realizados estudos ao longo do exercício de 2020 para verificar a sustentabilidade do Fundo Administrativo no médio e longo prazo.

No que se refere ao custeio das despesas administrativas por parte dos assistidos do Plano, o Regulamento estabelece que:

"Art. 95. O custeio das despesas administrativas será feito com os recursos oriundos da Taxa Administrativa, fixada inicialmente em 7% (sete por cento) contabilizado no FUNDO ADMINISTRATIVO.

(...)

§5º Os Assistidos pagarão Taxa Administrativa em valor a ser deduzido do Benefício, e atualizada anualmente no Plano de Custeio."

Conforme Ata da 43ª reunião do Conselho Deliberativo da Entidade, foi aprovado que a taxa de carregamento corresponde a média das 36 últimas taxas administrativas pagas pelo participante enquanto ativo.

8. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A presente Avaliação Atuarial demonstrou que o resultado financeiro-atuarial do Plano Misto de Benefícios Previdenciários da CASAN – Plano CASANPREV em 31/12/2019 é de déficit técnico acumulado.

Considerando o que dispõe a Resolução CNPC nº 30/2018 e a Instrução Previc nº 10/2018, o déficit técnico acumulado do Plano CASANPREV não necessita de equacionamento no exercício de 2020, dado que o equilíbrio técnico ajustado resultou em valor inferior ao limite estabelecido para equacionamento.

Vale ressaltar que o Plano CASANPREV poderá ter o seu resultado modificado por ocorrências de eventos divergentes do esperado, assim como pela rentabilidade auferida em níveis diferentes daqueles previstos atuarialmente.

Florianópolis, 3 de março de 2020.



Rafael Porto de Almeida
Atuário MIBA nº 1.738



Lucas Azevedo Fonseca
Atuário MIBA nº 2.461
Lumens Consultoria Atuarial



Karen Tressino
Atuária MIBA nº 1.123
Lumens Consultoria Atuarial

10. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DA CASANPREV EM 31/12/2019

CONSELHO DELIBERATIVO

Responsável pelos controles, deliberação e superior orientação administrativa da CASANPREV. Aprova a política de investimentos, alterações de estatuto e regulamentar, cálculos atuariais, orçamento, bem como indicação de diretoria, além de aprovação das demonstrações contábeis e financeiras.

Titulares

Sérgio Murilo Romariz
Silvio Camilo Delino
Sérgio Pedroso Sales
Joel Carlos dos Santos
Andreia May
Luiz Alberto Carone Guedert

Suplentes

Daniel Azevedo Nascimento
Rachel Beatriz Fidelis
Carlos Alberto Golin
Pery Fernando Fornari Filho
Charles Fernando Schroeder

CONSELHO FISCAL

Responsável por zelar pela gestão econômica e financeira da CASANPREV, acompanhando os controles internos e gestão de recursos.

Titulares

Claudio Rodrigues
Clodoaldo Hillesheim
Pedro Richard Martins
Eduardo Horn Vianna

Suplentes

Janete Geraci Vieira
Suzi Mary Hamilka Ipiranga
Josué Amilton da Cunha
Janete Geraci Vieira

DIRETORIA EXECUTIVA

Responsável pela administração da CASANPREV, fazendo cumprir as determinações do Conselho Deliberativo, competindo ao Diretor Presidente dirigir, coordenar e controlar as atividades.

Diretor Presidente: Adir Alcides de Oliveira

Diretor de Seguridade: Carlos Fernando de Moraes Barros

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Responsável por propor à Diretoria Executiva estratégias eficientes de gestão de investimentos e acompanhamento e gerenciamento das aplicações.

Membros

Adir Alcides de Oliveira
Sidney José Junckes
José Guilherme de Souza Junior



Ideal para o seu futuro.

Av. Rio Branco, nº 404, Sala 103 e 104
Bloco 1, Ed. Planel Tower - Centro
CEP 88015-200 - Florianópolis - SC
Fone: (48) 3028-7297 / (48) 3028-7296
contato@casanprev.com.br
www.casanprev.com.br