

Demonstrações Contábeis

Néos Previdência Complementar

31 de dezembro de 2020

com Relatório do Auditor Independente

Néos Previdência Complementar

Demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis.....	1
Demonstrações contábeis	
Balço patrimonial consolidado.....	6
Demonstração consolidada das mutaões do patrimônio social.....	8
Demonstração consolidada do plano de gestão administrativa.....	9
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD Néos.....	10
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - CD Néos.....	11
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD BA.....	12
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - CD BA.....	13
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD BA.....	14
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - BD BA.....	15
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD PE.....	16
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - CD PE.....	17
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD PE.....	18
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - BD PE.....	19
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD RN.....	20
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - CD RN.....	21
Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD RN.....	22
Demonstração das mutaões do ativo líquido por plano de benefícios - BD RN.....	23
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD Néos.....	24
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD BA.....	25
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD BA.....	26
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD PE.....	27
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD PE.....	28
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD RN.....	29
Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD RN.....	30
Notas explicativas às demonstrações contábeis.....	31

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Diretores, Participantes e Patrocinadores da
NÉOS Previdência Complementar
Salvador – BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da NÉOS Previdência Complementar (“Entidade”) que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela Entidade, aqui denominados de consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 29) em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio social e do plano de gestão administrativa, e as demonstrações individuais por plano de benefícios que compreendem as demonstrações das mutações do ativo líquido e das provisões técnicas dos planos para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Entidade em 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

Base para opinião

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

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 a entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Salvador, 28 de abril de 2021.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP 015.199/O-6

Daniel de Araujo Peixoto
Contador CRC-1BA025.348/O-9

Néos Previdência Complementar

Balço patrimonial consolidado

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Disponível		9.861	253
Realizável		76.139	-
Gestão previdencial	4	73.824	-
Gestão administrativa	5	2.315	-
Investimentos	6	3.257.450	-
Fundos de investimento		3.141.870	-
Investimentos imobiliários		47.950	-
Empréstimos a participantes		64.478	-
Depósitos Judiciais/Recursais		3.152	-
Permanente	7	1.985	607
Imobilizado		1.081	-
Intangível		904	607
Total do ativo		3.345.435	860

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Néos Previdência Complementar

Balço patrimonial consolidado

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Exigível operacional	8	12.766	860
Gestão previdencial		5.482	-
Gestão administrativa		5.899	860
Investimentos		1.385	-
Exigível contingencial	9	38.398	-
Gestão previdencial		35.246	-
Investimentos		3.152	-
Patrimônio social		3.294.271	-
Patrimônio de cobertura do plano	10	3.180.020	-
Provisões matemáticas		3.138.301	-
Benefícios concedidos		2.230.263	-
Benefícios a conceder		908.038	-
Equilíbrio técnico		41.719	-
Resultados realizados		41.719	-
Superávit técnico		41.719	-
Fundos	11	114.251	-
Fundos previdenciais		56.684	-
Fundos administrativos		35.992	-
Fundos dos investimentos		21.575	-
Total do passivo		3.345.435	860

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração consolidada das mutações do patrimônio social

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Patrimônio social - início do exercício	-	-	-
Adições	177.319	-	-
Contribuições previdenciais	28.864	-	-
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	143.617	-	-
Receitas administrativas	4.264	-	-
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão administrativa	574	-	-
Destinações	(80.884)	-	-
Benefícios	(69.965)	-	-
Constituição líquida de contingências - Gestão previdencial	(1.291)	-	-
Despesas administrativas	(8.962)	-	-
Reversão de fundos de investimento	(666)	-	-
Acréscimo/Decréscimo no patrimônio social	96.435	-	-
Provisões matemáticas	86.160	-	-
Superávit (Déficit) técnico do exercício	(767)	-	-
Fundos previdenciais	15.833	-	-
Fundos administrativos	(4.125)	-	-
Fundos dos investimentos	(666)	-	-
Operações Transitórias	3.197.836	-	-
Patrimônio social - final do exercício	3.294.271	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração consolidada do plano de gestão administrativa
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Fundo administrativo do exercício anterior	-	-	-
Custeio da gestão administrativa	4.838	-	-
Receitas	4.838	-	-
Custeio administrativo da gestão previdencial	3.758	-	-
Custeio administrativo dos investimentos	498	-	-
Resultado positivo líquido dos investimentos	574	-	-
Outras receitas	8	-	-
Despesas administrativas	(8.962)	-	-
Administração previdencial	(4.861)	-	-
Pessoal e encargos	(2.284)	-	-
Treinamentos/congressos e seminários	(31)	-	-
Viagens e estadias	(12)	-	-
Serviços de terceiros	(1.951)	-	-
Despesas gerais	(422)	-	-
Depreciações e amortizações	(36)	-	-
Tributos	(125)	-	-
Administração dos investimentos	(4.101)	-	-
Pessoal e encargos	(2.284)	-	-
Treinamentos/congressos e seminários	(31)	-	-
Viagens e estadias	(12)	-	-
Serviços de terceiros	(1.201)	-	-
Despesas gerais	(419)	-	-
Depreciações e amortizações	(36)	-	-
Tributos	(118)	-	-
Sobra/Insuficiência da gestão administrativa	(4.124)	-	-
Constituição/Reversão do fundo administrativo	35.992	-	-
Operações transitórias	40.116	-	-
Fundo administrativo do exercício atual	35.992	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD Néos
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	3.859	-	-
Disponível	304	-	-
Recebível	1.374	-	-
Investimento	2.181	-	-
Fundos de investimento	2.181	-	-
Obrigações	185	1	1840000%
Operacional	185	-	-
Contingencial	-	-	-
Investimentos	-	1	-100%
Fundos não previdenciais	334	-	-
Fundos administrativos	334	-	-
Fundos dos investimentos	-	-	-
Ativo líquido	3.340	-	-
Provisões matemáticas	3.340	-	-
Fundos previdenciais	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - CD Néos
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativo líquido - início do exercício	-	-	-
Adições	5.733	-	-
Contribuições	5.724	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	9	-	-
Destinações	(2.393)	-	-
Benefícios	(212)	-	-
Resultado negativo líquido dos investimentos - gestão previdencial	(1)	-	-
Custeio administrativo	(2.180)	-	-
Acréscimo no ativo líquido	3.340	-	-
Provisões matemáticas	3.340	-	-
Ativo líquido - final do exercício	3.340	-	-
Fundos não previdenciais	(334)	-	-
Fundos administrativos	(334)	-	-
Fundos dos investimentos	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD BA

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	1.349.384	-	-
Disponível	1.716	-	-
Recebível	21.246	-	-
Investimento	1.326.422	-	-
Fundos de investimento	1.268.380	-	-
Investimentos imobiliários	20.220	-	-
Empréstimos	37.822	-	-
Obrigações	7.690	-	-
Operacional	1.657	-	-
Contingencial	6.033	-	-
Fundos não previdenciais	19.348	-	-
Fundos administrativos	16.231	-	-
Fundos dos investimentos	3.117	-	-
Ativo líquido	1.322.346	-	-
Provisões matemáticas	1.319.906	-	-
Fundos previdenciais	2.440	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - CD BA
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativo líquido - início do exercício	-	-	-
Ativo líquido incorporado em 01/10/2020	1.275.346	-	-
Adições	68.514	-	-
Contribuições	7.240	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	61.274	-	-
Reversão líquida de contingências - gestão previdencial	-	-	-
Destinações	(21.514)	-	-
Benefícios	(21.290)	-	-
Constituição líquida de contingências - gestão previdencial	(224)	-	-
Acréscimo no ativo líquido	47.000	-	-
Provisões matemáticas	39.979	-	-
Fundos previdenciais	107	-	-
Superávit técnico do exercício	6.914	-	-
Ativo líquido - final do exercício	1.322.346	-	-
Fundos não previdenciais	(19.348)	-	-
Fundos administrativos	(16.231)	-	-
Fundos dos investimentos	(3.117)	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD BA
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	550.705	-	-
Disponível	45	-	
Recebível	8.691	-	
Investimento	541.969	-	-
Fundos de investimento	527.005	-	
Investimentos imobiliários	13.219	-	
Empréstimos	1.745	-	
Obrigações	27.813	-	-
Operacional	1.514	-	
Contingencial	26.299	-	
Fundos não previdenciais	7.741	-	-
Fundos administrativos	6.937	-	
Fundos dos investimentos	804	-	
Ativo líquido	515.151	-	-
Provisões matemáticas	389.987	-	
Superávit técnico	94.773	-	
Fundos previdenciais	30.391	-	
Apuração do equilíbrio técnico ajustado			
Equilíbrio técnico	94.773	-	-
Ajuste de precificação	51.786	-	
Equilíbrio técnico ajustado	146.559	-	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - BD BA
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Ativo líquido - início do exercício	-	-	-
Adições	20.654	-	-
Contribuições	4	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	20.650	-	-
Reversão líquida de contingências - gestão previdencial	-	-	-
Destinações	(15.990)	-	-
Benefícios	(14.563)	-	-
Constituição líquida de contingências - gestão previdencial	(985)	-	-
Custeio administrativo	(442)	-	-
Acréscimo no ativo líquido	4.664	-	-
Provisões matemáticas	34.311	-	-
Fundos previdenciais	(6.492)	-	-
Déficit/ Superávit técnico	(23.155)	-	-
Operações Transitórias	-	-	-
Ativo incorporado em 01/10/2020	510.487	-	-
Ativo líquido - final do exercício	515.151	-	-
Fundos não previdenciais	(7.741)	-	-
Fundos administrativos	(6.937)	-	-
Fundos dos investimentos	(804)	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD PE

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Varição (%)
Ativos	214.714	-	-
Disponível	773	-	-
Recebível	6.748	-	-
Investimento	207.193	-	-
Fundos de investimento	200.783	-	-
Empréstimos	6.410	-	-
Obrigações	624	-	-
Operacional	624	-	-
Fundos não previdenciais	8.412	-	-
Fundos administrativos	4.265	-	-
Fundos dos investimentos	4.147	-	-
Ativo líquido	205.678	-	-
Provisões matemáticas	205.085	-	-
Fundos previdenciais	593	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - CD PE
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Ativo líquido - início do exercício	-	-	-
Adições	14.166	-	-
Contribuições	4.691	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	9.475	-	-
Destinações	(2.612)	-	-
Benefícios	(1.994)	-	-
Custeio administrativo	(618)	-	-
Acréscimo no ativo líquido	11.554	-	-
Provisões matemáticas	11.624	-	-
Fundos previdenciais	(70)	-	-
Operações Transitórias	-	-	-
Ativo incorporado em 01/10/2020	194.124	-	-
Ativo líquido - final do exercício	205.678	-	-
Fundos não previdenciais	8.412	-	-
Fundos administrativos	4.265	-	-
Fundos dos investimentos	4.147	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD PE

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	849.606	-	-
Disponível	1073	-	-
Recebível	66.511	-	-
Investimento	782.022	-	-
Fundos de investimento	756.404	-	-
Investimentos imobiliários	13.670	-	-
Empréstimos	11.948	-	-
Obrigações	3.933	-	-
Operacional	1.153	-	-
Contingencial	2.780	-	-
Fundos não previdenciais	14.566	-	-
Fundos administrativos	3.019	-	-
Fundos dos investimentos	11.547	-	-
Ativo líquido	831.107	-	-
Provisões matemáticas	903.909	-	-
Déficit técnico	(72.802)	-	-
Apuração do equilíbrio técnico ajustado			
Equilíbrio técnico	(72.802)	-	-
Ajuste de precificação	118.718	-	-
Equilíbrio técnico ajustado	45.916	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - BD PE
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativo líquido - início do exercício	815.675	-	-
Adições	42.461	-	-
Contribuições	13.251	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	29.210	-	-
Reversão líquida de contingências - gestão previdencial	-	-	-
Destinações	(27.029)	-	-
Benefícios	(26.431)	-	-
Constituição Líquida de Contingências - Gestão previdencial	(80)	-	-
Custeio administrativo	(518)	-	-
Resultados a Realizar	-	-	-
Acréscimo no ativo líquido	15.433	-	-
Provisões matemáticas	(18.850)	-	-
Superávit/Déficit técnico do exercício	34.283	-	-
Operações Transitórias	815.675	-	-
Ativo incorporado em 01/10/2020	815.675	-	-
Ativo líquido - final do exercício	831.107	-	-
Fundos não previdenciais	14.566	-	-
Fundos administrativos	3.019	-	-
Fundos dos investimentos	11.547	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - CD RN

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	236.740	-	-
Disponível	2.845	-	-
Recebível	4.177	-	-
Investimento	229.718	-	-
Fundos de investimento	223.591	-	-
Empréstimos	6.127	-	-
Obrigações	784	-	-
Operacional	689	-	-
Contingencial	95	-	-
Fundos não previdenciais	5.843	-	-
Fundos administrativos	4.153	-	-
Fundos dos investimentos	1.690	-	-
Ativo líquido	230.113	-	-
Provisões matemáticas	229.739	-	-
Fundos previdenciais	374	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - CD RN
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Ativo líquido - início do exercício	214.977	-	-
Adições	18.181	-	-
Contribuições	1.712	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	16.469	-	-
Reversão líquida de contingências - gestão previdencial	-	-	-
Destinações	(3.045)	-	-
Benefícios	(3.043)	-	-
Resultado negativo líquido dos investimentos - Gestão previdencial	-	-	-
Constituição líquida de contingências - Gestão previdencial	(2)	-	-
Acréscimo no ativo líquido	15.136	-	-
Provisões matemáticas	15.102	-	-
Fundos previdenciais	34	-	-
Operações transitórias	214.977	-	-
Ativo incorporado em 01/10/2020	214.977	-	-
Ativo líquido - final do exercício	230.113	-	-
Fundos não previdenciais	5.843	-	-
Fundos administrativos	4.153	-	-
Fundos dos investimentos	1.690	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração dos ativos líquidos por plano de benefícios - BD RN
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Ativos	133.760	-	-
Disponível	632	-	
Recebível	1.070	-	
Investimento	132.058	-	-
Fundos de investimento	127.639	-	
Investimentos imobiliários	841	-	
Empréstimos	426	-	
Depósitos judiciais/recursais	3.152	-	
Obrigações	3.469	-	-
Operacional	279	-	
Contingencial	3.190	-	
Fundos não previdenciais	1.324	-	-
Fundos administrativos	1.053	-	
Fundos dos investimentos	271	-	
Ativo líquido	128.966	-	-
Provisões matemáticas	86.333	-	
Superávit técnico	19.747	-	
Fundos previdenciais	22.886	-	
Apuração do equilíbrio técnico ajustado			
Equilíbrio técnico	19.747	-	-
Ajuste de precificação	8.816	-	
Equilíbrio técnico ajustado	28.563	-	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das mutações do ativo líquido por plano de benefícios - BD RN
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Ativo líquido - início do exercício	-	-	-
Adições	6.532	-	-
Contribuições	-	-	-
Resultado positivo dos investimentos - gestão previdencial	6.532	-	-
Reversão líquida de contingências - gestão previdencial	-	-	-
Destinações	(2.432)	-	-
Benefícios	(2.432)	-	-
Resultado Negativo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-
Acréscimo no ativo líquido	4.099	-	-
Provisões matemáticas	655	-	-
Fundos Previdenciais	22.254	-	-
Superávit/déficit Técnico	(18.810)	-	-
Operações Transitórias	124.867	-	-
Ativos incorporados em 01/10/2020	124.867	-	-
Ativo líquido - final do exercício	128.966	-	-
Fundos não previdenciais	1.324	-	-
Fundos Administrativos	1.053	-	-
Fundos dos investimentos	271	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD Néos
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Provisões técnicas	3.525	-	-
Provisões matemáticas	3.340	-	-
Benefício a conceder	3.340	-	-
Contribuição definida	3.340	-	-
Saldo de contas - parcela patrocinadores	2.011	-	-
Saldo de contas - parcela participantes	1.329	-	-
Exigível operacional	185	-	-
Gestão previdencial	185	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcilio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD BA
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Provisões técnicas	1.333.153	-	
Provisões matemáticas	1.319.906	-	
Benefícios concedidos	741.700	-	
Contribuição definida	741.700	-	
Benefício a conceder	578.206	-	
Contribuição definida	578.206	-	
Saldo de contas - parcela patrocinadores	259.623	-	
Saldo de contas - parcela participantes	318.583	-	
Fundos	5.557	-	
Fundos previdenciais	2.440	-	
Fundos dos investimentos – gestão previdencial	3.117	-	
Exigível operacional	1.657	-	
Gestão previdencial	1.654	-	
Investimentos – gestão previdencial	3	-	
Exigível contingencial	6.033	-	
Gestão previdencial	6.033	-	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD BA
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Provisões técnicas	543.768	-	-
Provisões matemáticas	389.987	-	-
Benefícios concedidos	386.591	-	-
Benefício definido	386.591	-	-
Benefício a conceder	3.396	-	-
Benefício definido	3.396	-	-
Equilíbrio técnico	94.773	-	-
Resultados realizados	94.773	-	-
Superávit técnico acumulado	94.773	-	-
Reserva de contingência	77.022	-	-
Reserva para revisão de plano	17.751	-	-
Fundos	31.195	-	-
Fundos Previdenciais	30.391	-	-
Fundos dos investimento – gestão previdencial	804	-	-
Exigível operacional	1.514	-	-
Gestão previdencial	1513	-	-
Investimentos - gestão previdencial	1	-	-
Exigível contingencial	26.299	-	-
Gestão previdencial	26.299	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD PE
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação (%)</u>
Provisões técnicas	210.449	-	-
Provisões matemáticas	205.085	-	-
Benefícios concedidos	51.392	-	-
Contribuição definida	51.392	-	-
Benefício a conceder	153.693	-	-
Contribuição definida	153.693	-	-
Saldo de contas - parcela patrocinadores	77.924	-	-
Saldo de contas - parcela participantes	77.336	-	-
Resíduo valoração mensal de cotas	(1.567)	-	-
Fundos	4.740	-	-
Fundos previdenciais	593	-	-
Outros - previsto em nota técnica atuarial	593	-	-
Fundos dos investimento – gestão previdencial	4.147	-	-
Exigível operacional	624	-	-
Gestão previdencial	621	-	-
Investimentos - gestão previdencial	3	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD PE
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Provisões técnicas	846.587	-	-
Provisões matemáticas	903.909	-	-
Benefícios concedidos	861.702	-	-
Benefício definido	861.702	-	-
Benefício a conceder	42.207	-	-
Benefício definido	42.207	-	-
Equilíbrio técnico	(72.802)	-	-
Resultados realizados	(72.802)	-	-
(-) Déficit técnico acumulado	(72.802)	-	-
Fundos	11.547	-	-
Fundos dos investimento – gestão previdencial	11.547	-	-
Exigível operacional	1.153	-	-
Gestão previdencial	1070	-	-
Investimentos - gestão previdencial	83	-	-
Exigível contingencial	2.780	-	-
Gestão previdencial	2.780	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - CD RN
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Variação(%)</u>
Provisões técnicas	232.587	-	-
Provisões matemáticas	229.739	-	-
Benefícios concedidos	102.544	-	-
Contribuição definida	102.544	-	-
Benefício a conceder	127.195	-	-
Contribuição definida	127.196	-	-
Saldo de contas - parcela patrocinadores	55.216	-	-
Saldo de contas - parcela participantes	71.980	-	-
Fundos	2.064	-	-
Fundos previdenciais	374	-	-
Fundos dos investimento – gestão previdencial	1.690	-	-
Exigível operacional	689	-	-
Gestão previdencial	168	-	-
Investimentos - gestão previdencial	521	-	-
Exigível contingencial	95	-	-
Gestão previdencial	95	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios - BD RN
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
Provisões técnicas	132.706	-	-
Provisões matemáticas	86.333	-	-
Benefícios concedidos	86.333	-	-
Benefício definido	86.333	-	-
Equilíbrio técnico	19.747	-	-
Resultados realizados	19.747	-	-
Superávit técnico acumulado	19.747	-	-
Reserva de contingência	15.747	-	-
Reserva para revisão de plano	4.000	-	-
Fundos	23.157	-	-
Fundos previdenciais	22.886	-	-
Fundos dos investimento – gestão previdencial	271	-	-
Exigível operacional	279	-	-
Gestão previdencial	272	-	-
Investimentos - gestão previdencial	7	-	-
Exigível contingencial	3.190	-	-
Gestão previdencial	38	-	-
Investimentos - gestão previdencial	3.152	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino C. da Silva
Diretor Adm. e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen P. da Silva Souza
Contadora – CRC – BA-020885/O
CPF: 677.099.235-34

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A NÉOS Previdência Complementar (“NÉOS” e ou “Entidade”) é uma Entidade Fechada de Previdência Privada, sem fins lucrativos, localizada à Avenida Tancredo Neves, 450, salas 3301 e 3302, Caminho das Árvores, Salvador - BA, constituída em 1º de agosto de 2018 sob a forma de entidade fechada de previdência complementar, por prazo indeterminado, com autonomia administrativa e financeira, autorizada a funcionar por meio da Portaria PREVIC nº 727, de 30 de julho de 2018, publicada no DOU de nº 147 de 1º de agosto de 2018, processo SEI nº 44011.004070/2018-11.

A Entidade está disciplinada pela Lei Complementar nº 109/2001 e suas alterações, bem como obedece às normas editadas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC e pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, vinculada ao Ministério da Economia, sendo esta também responsável pela supervisão e fiscalização do sistema complementar de previdência fechado no Brasil.

Na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, a Entidade tem como principal finalidade administrar planos de benefícios de natureza previdenciária, patrocinados e/ou instituídos, complementares ou assemelhados aos da Previdência Social e assegurar aos seus participantes (ativos, autopatrocinados, assistidos e pensionistas) as prestações estabelecidas em seu Plano de Benefícios Previdenciários mediante seu respectivo regulamento.

Para a realização de seus objetivos, a Entidade obtém recursos financeiros de contribuições dos patrocinadores, participantes, assistidos e autopatrocinados, bem como de rendimentos ganhos pela aplicação dessas contribuições em investimentos, que devem obedecer ao disposto em resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN.

Os recursos de que a Entidade dispõe, através dos planos os quais administra, para cumprir seu principal objetivo são oriundos:

- Das contribuições de seus patrocinadores;
- Das contribuições de seus participantes e assistidos; e
- Os rendimentos resultantes das aplicações desses recursos em investimentos no mercado financeiro, imobiliário e em operações com participantes, que obedecem ao disposto na Resolução nº 4.661, de 25 de maio de 2018, e alterações subsequentes, estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, divulgadas pelo Banco Central do Brasil.

As entidades de previdência complementar estão isentas de Imposto de Renda Pessoa Jurídica desde janeiro de 2005 e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido, de acordo com a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, e com a Instrução Normativa SRF nº 588 de 21 de dezembro de 2005, alteradas pelas Instruções Normativas SRF nº 667 e nº 1.315, de 27 de julho de 2006 e de 03 de janeiro de 2013, respectivamente.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Entidade aplica a totalidade de seus recursos dentro do país e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar sua exatidão.

Os patrocinadores são responsáveis pelo processamento da folha de pagamento dos participantes, base para o recebimento das contribuições, e pela atualização do cadastro de participantes, que alimenta os cálculos atuariais para determinação das reservas matemáticas da Entidade.

Atualmente, a Entidade administra 7 planos de benefícios que estão inscritos no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios (CNPB) das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), sendo 3 (três) de benefício definido (BD) e 4 (quatro) de contribuição definida (CD).

A Néos Previdência Complementar incorporou no dia 1º de outubro de 2020 as entidades FAELBA, CELPOS e FASERN, e seus respectivos planos de benefícios e recursos administrativos, sendo os ativos e passivos e de cada plano incorporados ao CNPJ da entidade. Essa transferência foi devidamente autorizada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, conforme Portaria nº 421, de 18 de junho de 2020. A transferência patrimonial (ativos e passivos) para a Néos Previdência Complementar foi feita e encerrada em 1º de outubro de 2020, com base nos saldos contábeis apurados a valores de livro, conforme contrato de transferência. Os planos incorporados foram os seguintes:

FAELBA: Planos CD BA, BD BA e recursos do Plano de Gestão Administrativa;

CELPOS: Planos CD PE, BD PE e recursos do Plano de Gestão Administrativa; e

FASERN: Planos CD RN, BD RN e recursos do Plano de Gestão Administrativa.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

1.1 Plano CD Néos

Denominado Plano de Contribuição Definida NÉOS (“Plano CD NEOS”). Esse plano encontra-se aberto a novas adesões, contudo, até dezembro de 2019 não havia Participantes inscritos no plano.

O quadro a seguir apresenta o quantitativo de participantes do plano CD NÉOS em 31 de dezembro de 2020.

Plano	Participantes ativos		Beneficiários		Total		Idade Média	
	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019
CD NÉOS	1.252	-	-	-	1.252	-	33	-
	1.252	-	-	-	1.252	-		

1.2 Planos BA BD e CD

O quadro a seguir apresenta o quantitativo de participantes dos planos BA BD e CD em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

Plano	Participantes ativos		Beneficiários		Total		Idade Média	
	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019
BD BA	2	-	903	-	905	-	75,11	-
CD BA	4.556	-	1.559	-	6.115	-	43,41	-
	4.558	-	2.462	-	7.020	-		

(*) Este número contempla Participantes em condições de Vinculados, Autopatrocinados e Desligados, Suspensos, Cancelados e Auxílio Doença.

(**) Este número contempla Participantes em condições de pecúlio invalidez convertido em renda.

Perfis de investimento

A entidade implantou os perfis de investimento para o Plano Misto de Benefícios Previdenciários nº 001 - FAELFLEX, a partir de março de 2008, possibilitando aos Participantes desse plano, optar por uma das três modalidades de perfis:

- O perfil básico, em que os recursos são aplicados 100% em renda fixa, imóveis, operações com Participantes e estruturados;
- O perfil diferenciado, em que o participante pode optar pela alocação de 10% a 50% da sua reserva matemática em renda variável; e
- O perfil conservador, implantado na Faelba em janeiro de 2014, aplica 100% do patrimônio em Ativos indexados ao CDI e/ou SELIC em um fundo de renda fixa condominial fechado.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

1.3 Planos PE BD e CD

O quadro a seguir apresenta o quantitativo de participantes dos planos PE BD e CD em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

Plano	Participantes ativos		Beneficiários		Total		Idade Média	
	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019
BD PE	112	-	3.327	-	3.439	-	70,32	-
CD PE	2.371	-	135	-	2.506	-	33,27	-
	2.483	-	3.462	-	5.945	-		

1.4 Planos RN BD e CD

O quadro a seguir apresenta o quantitativo de participantes dos planos RN BD e CD em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

Plano	Participantes ativos		Beneficiários		Total		Idade Média	
	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019	dez/2020	dez/2019
BD RN (a)	-	-	294	-	294	-	76	-
CD RN (b)	808	-	233	-	1.041	-	43	-
	808	-	527	-	1.335	-		

(a) O total de assistidos do Plano BD contempla na contagem uma pensão por morte que está sendo questionada na Justiça. São 118 pensões por morte com 123 pensionistas; 89 complementações por tempo de contribuição; 48 complementações especiais; 04 complementações por idade; e 25 complementações por invalidez.

(b) O total de participantes e assistidos do Plano CD não contempla 07 ex-participantes que optaram pelo recebimento do resgate parcelado, 02 pecúlios por invalidez e 12 pecúlios por morte

1.5 Autorização das Demonstrações financeiras

A Diretoria Executiva da Entidade autorizou a conclusão da preparação destas demonstrações contábeis em 28 de abril de 2021.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação

a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades autorizadas e reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, sob a fiscalização e supervisão da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC e 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 e Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, e alterações que aprova a ITG 2001 e alterações. Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da demonstração de resultado e fluxos de caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdenciais, administrativas e os fluxos dos investimentos, proporcionem informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC T 19.27.

b) Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são apresentadas segregadas em 3 (três) sistemas de gestão distintos, formando um conjunto de informações que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade, quais sejam:

- Gestão previdencial - Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no artigo 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária.
- Gestão administrativa - Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios.
- Fluxo dos investimentos - Registro e controle referentes à aplicação dos recursos do plano.

c) Base de mensuração

As demonstrações contábeis consolidadas e por plano foram preparadas com base no custo histórico como base de valor, exceto certos ativos e passivos financeiros cuja base de mensuração está descrita nas práticas contábeis correspondentes a cada um deles ao longo dessas demonstrações contábeis.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação--Continuação

d) Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações contábeis consolidadas e por plano são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Entidade. Todas as informações financeiras apresentadas em real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

e) Uso de estimativas e julgamentos

As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem as posições em 31 de dezembro de 2020, com base no julgamento da Administração para determinação dos valores adequados a serem registrados nas demonstrações contábeis. Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas incluem as provisões matemáticas, calculadas atuarialmente por profissional externo, as provisões para contingências cujas probabilidades de êxito foram informadas pelo advogado que patrocina as ações, a provisão para crédito de liquidação duvidosa, entre outros.

A Administração da Entidade não identificou a existência de informações sobre julgamentos críticos referente às políticas contábeis adotadas que apresentem efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis.

A administração da Entidade revisa periodicamente as estimativas e premissas. Não obstante, a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados devido à subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

3. Resumo das principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas a seguir foram aplicadas de maneira consistente na preparação das demonstrações contábeis para o exercício social de 2020.

a) Registro das adições, deduções, receitas, despesas, rendas/variações positivas e deduções/variações negativas

As adições e deduções da Gestão Previdencial, receitas e despesas da Gestão Administrativa, as rendas/variações positivas e deduções/variações negativas do Fluxo de Investimento, bem como as variações patrimoniais da Gestão Assistencial são escrituradas pelo regime de competência, exceto as adições da gestão previdencial oriundas das contribuições dos participantes autopatrocinados do plano CD, as quais são escrituradas pelo regime de caixa.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

b) Reservas matemáticas e fundos da gestão previdencial

São apuradas com base em cálculos atuariais, procedidos por atuário externo. Representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes, assistidos e beneficiários.

c) Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Entidade tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que refletem as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo.

i) *Provisão de Créditos de Liquidação Duvidosa - PCLD*

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base no valor vencido, conforme o número de dias de atraso, atendendo ao disposto no item 11, anexo "A" da Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e alterações.

A constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa decorrentes de contribuições previdenciais em atraso deve incidir somente sobre o valor das parcelas vencidas.

ii) *Provisão de férias e 13º salário e respectivos encargos*

Registra as férias vencidas e proporcionais, inclusive o adicional de um terço e o retorno de férias, 13º salário que são provisionados no PGA segundo o regime de competência, acrescidos dos encargos sociais.

iii) *Provisão para contingências*

Registra o montante das provisões em decorrência de ações judiciais passivas mantidas contra a Entidade. É atualizado através das informações jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito determinada pelo advogado patrocinador dos processos, efetivando o registro da provisão no passivo dos planos, em contrapartida da despesa que lhe deu origem.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

iv) *Provisões matemáticas*

As provisões matemáticas são determinadas em bases atuariais, por e sob a responsabilidade do atuário contratado pela Entidade, e correspondem aos compromissos acumulados no encerramento do exercício, segregados por plano de benefício assegurado aos participantes, assistidos ou aos seus beneficiários na forma prescrita no regulamento do plano de benefícios.

- Benefícios concedidos - Corresponde ao valor necessário para pagamento dos benefícios que já foram concedidos pelo plano, ou seja, em gozo de benefício.
- Benefícios a conceder - Corresponde ao valor necessário para pagamento dos benefícios que serão concedidos pelo plano, ou seja, da geração atual que ainda não esteja em gozo de benefício, conforme nota técnica atuarial.

d) Ativo realizável - fluxo dos investimentos

Os principais critérios de avaliação e de reconhecimento das rendas e deduções são os seguintes:

i) *Créditos privados e depósitos/fundos de investimentos de renda fixa e multimercado*

Os investimentos estão registrados pelo custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma *pro rata* até a data de encerramento do balanço e deduzidos, quando aplicável, das provisões para perdas.

ii) *Créditos privados e depósitos/fundos de investimentos de renda fixa e multimercado*

As rendas/variações positivas e deduções/variações negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

Os títulos mantidos na carteira até o vencimento consideram a capacidade financeira da Entidade, atestada em parecer atuarial. O critério de avaliação contábil é o da marcação pela curva do rendimento de forma proporcional (*pro rata*) até o vencimento.

Os montantes relativos aos fundos de investimentos são representados pelo valor de suas cotas na data-base das demonstrações contábeis. Ativos relevantes alocados nesses fundos vêm sendo avaliados a valor de mercado, conforme previsto na Resolução CNPC nº 29/2018 e alterações, e na Instrução CVM nº 438/2006, e alterações posteriores.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

iii) *Ações e fundos de investimentos em ações*

As ações adquiridas no mercado à vista são registradas pelo custo de aquisição, acrescido de despesas de corretagem e outras taxas, e avaliadas ao valor de mercado pela cotação de fechamento na data mais próxima à do balanço, na Bolsa de Valores em que a ação tenha alcançado maior liquidez.

Os rendimentos como bonificações, dividendos e juros sobre o capital próprio são apurados pelo regime de competência.

A avaliação dos ativos de renda variável deve ser feita utilizando-se a última cotação diária de fechamento do mercado em que o ativo apresentar maior liquidez, desde que tenha sido negociado pelo menos uma vez nos últimos 90 (noventa) dias.

Na hipótese de ativos sem negociação nos últimos 90 (noventa) dias, o valor do título deverá ser avaliado pelo menor entre os seguintes valores: custo de aquisição; última cotação disponível; último valor patrimonial do título divulgado à CVM, e ou valor líquido provável de realização obtido mediante adoção de técnica ou modelo de precificação.

Os montantes relativos aos fundos de investimento são representados pelo valor de suas cotas na data-base das demonstrações contábeis. Ativos relevantes alocados nesses fundos vêm sendo avaliados a valor de mercado, conforme previsto na Resolução CNPC nº 29/2018 e alterações, e na Instrução CVM nº 438/2006, e alterações posteriores.

iv) *Investimentos imobiliários*

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados ao valor decorrente das reavaliações realizadas. As depreciações das construções são calculadas pelo método linear a taxa de 2% ao ano, considerando o tempo de vida útil remanescente estipulada no laudo de avaliação e sua contrapartida é lançada como despesa nos investimentos.

v) *Operações com participantes/assistidos*

Registram as operações de empréstimos concedidos a participantes e assistidos, que estão demonstradas pelos saldos originais acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, de acordo com as taxas específicas das operações, e deduzidos das amortizações realizadas e, quando aplicável, de provisão para perdas na realização destes créditos.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

e) Ativo permanente

Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição, deduzido de depreciação calculada pelo método linear estabelecido em função do tempo de vida útil às seguintes taxas anuais: 10% para instalações, móveis, utensílios, máquinas e equipamentos; 20% para computadores e periféricos e licença de uso.

f) Exigível operacional

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas até a data do balanço.

g) Exigível contingencial

Registra o montante das provisões em decorrência de ações judiciais passivas mantidas contra a Entidade. É atualizado através das informações jurídicas sobre o curso dessas ações, de acordo com a possibilidade de êxito determinada pelo advogado patrocinador dos processos, além dos seguintes critérios:

- Efetivar o registro da provisão no passivo dos planos, em contrapartida da despesa que lhe deu origem;
- Atualizar mensalmente os valores provisionados; e
- Existindo depósito judicial este deverá ser registrado no ativo realizável, conforme orientação constante na Instrução Normativa MPS/PREVIC nº 5, de 8 de setembro de 2011, e alterações posteriores.

h) Operações administrativas

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018 e Instrução SPC nº 34, de 24 de setembro de 2009 e suas alterações, os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas (previdencial, investimentos e diretas), deduzidas das despesas comuns e específicas da administração previdencial e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo administrativo. O saldo do fundo administrativo é segregado por plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

Para a determinação do saldo do fundo administrativo de cada plano a Entidade utiliza os seguintes critérios:

- Receitas: alocadas diretamente a cada plano que as originou, sendo utilizadas as fontes de custeio previdencial e investimentos;
- Despesas específicas: alocadas diretamente ao plano que as originou;
- Despesas comuns: rateadas na proporcionalidade conforme percentuais citados abaixo para os Planos BD e CD.

Custeio administrativo

O custeio administrativo reúne as despesas administrativas de todas as gestões, utilizando-se para sua cobertura a sobrecarga administrativa prevista pelo atuário no plano anual de custeio, e são registradas de acordo com a natureza de cada operação e, quando comuns a todos as gestões, são rateadas entre a administração previdencial e dos investimentos, objetivando destacar o real custo de cada programa. A Entidade tem distribuído estas despesas na base de 50.00 % (50,00% em 2019) para o programa previdencial e 50.00 % (50.00% em 2019) para o programa de investimento. São consideradas como receitas do programa administrativo somente aquelas geradas pelo próprio programa.

A Néos registrou no exercício de 2020, as despesas da gestão administrativa por plano de benefício, visando alocar o real custo da gestão. Utilizou-se o critério de rateio da ponderação entre o número de participantes e assistidos e o patrimônio dos planos de benefícios, que é base para apuração do percentual de participação de cada plano nas despesas administrativas comuns.

As fontes de custeio da gestão administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade, e está em conformidade com a Resolução CGPC nº 29, datada de 31 de agosto de 2009.

Imposto de renda e PIS/Cofins

Em 29 de dezembro de 2004, o Governo Federal publicou a Lei nº 11.053 que dispõe sobre a tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário, produzindo efeitos a partir de 1º de janeiro de 2005, em que o imposto de renda incidiu sobre os benefícios pagos aos assistidos e o instituto do resgate dos planos da Entidade, de acordo com as regras dispostas na forma da Lei.

Também a partir de 1º de janeiro de 2005, de acordo com o artigo 5º da referida Lei, ficam dispensados a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões matemáticas, das reservas técnicas e dos fundos dos planos de benefícios de entidade de previdência complementar.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

O PIS e a Cofins são calculados às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, os rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate, limitados aos rendimentos das aplicações, proporcionados pelos ativos garantidores das reservas técnicas e pela parcela das contribuições destinadas à constituição de reservas técnicas).

4. Realizável da gestão previdencial

O saldo constante nesta rubrica corresponde às contribuições dos patrocinadores, participantes e dos autopatrocinados referente à posição em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

Plano	Contas a receber		Adiantamentos		Outros realizáveis		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
CD Néos	1.040	-	-	-	-	-	1.040	-
CD BA	4.861	-	-	-	155	-	5.016	-
BD BA	74	-	-	-	1.680	-	1.754	-
CD PE	2.483	-	-	-	-	-	2.483	-
BD PE	63.016	-	57	-	418	-	63.491	-
CD RN	17	-	7	-	-	-	24	-
BD RN	-	-	9	-	7	-	16	-
Total	71.491	-	73	-	2.260	-	73.824	-

No grupo contábil *Contas a Receber* são registradas as contribuições normais do mês de dezembro de 2020, recebidas no mês posterior, contribuições normais em atraso e contribuições contratadas, que se referem a serviço passado.

No grupo contábil *Adiantamentos* constam os valores referentes ao adiantamento de benefícios de recursos relativos à Gestão Previdencial que contribuirão para a formação de resultados de meses subsequentes.

No grupo *Outros Realizáveis* constam os valores referentes ao adiantamento de benefícios de recursos relativos à Gestão Previdencial que contribuirão para a formação de resultados de meses subsequentes.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Realizável da gestão administrativa (PGA)

A composição dos realizáveis da gestão administrativa em 31 de dezembro de 2020 e 2019 é a seguinte:

Realizável da Gestão Administrativa	Total	
	2020	2019
Contribuições para custeio - Patrocinador	626	-
Contribuições para custeio - Participante	82	-
Contribuições para custeio - Autopatrocinados	10	-
Responsabilidade de empregados	87	-
Responsabilidade de terceiros	108	-
Outros recursos a receber	167	-
Tributos a compensar	45	-
Outros realizáveis	1.190	-
Total	2.315	-

Registram os valores inerentes às atividades da Gestão Administrativa, principalmente, as contribuições para o custeio, tributos a recuperar, adiantamentos referentes aos encargos de décimo terceiro e férias e valores depositados em juízo relativos aos processos judiciais.

6. Realizável dos investimentos

A composição dos títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2020 está demonstrada a seguir:

Segmento	Total	
	2020	2019
Renda fixa	1.800.821	-
Fundos de renda fixa	1.800.821	-
Renda variável	380.405	-
Ações	10.348	-
Fundos de ações	370.057	-
Investimentos estruturados	960.496	-
Participações	23.206	-
Multimercados	937.290	-
Imóveis	48.098	-
Fundos imobiliários	148	-
Carteira própria	47.950	-
Operações com participantes	64.478	-
Depósitos Judiciais/recursais	3.152	-
Total	3.257.450	-

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano CD Néos

Segmento	CD Néos	
	2020	2019
Renda fixa	2.082	-
Fundos de renda fixa	2.082	-
Multimercados	-	-
Renda variável	100	-
Ações	-	-
Fundos de ações	100	-
Investimentos estruturados	-	-
Participações	-	-
Multimercados	-	-
Investimento no exterior	-	-
Fundos de ações	-	-
Renda fixa	-	-
Imóveis	-	-
Fundos Imobiliários	-	-
Carteira Própria	-	-
Operações com participantes	-	-
Depósitos Judiciais/recursais	-	-
Total	2.182	-

Planos BA BD e CD

Segmento	CD BA		BD BA	
	2020	2019	2020	2019
Renda fixa	262.019	-	526.266	-
Fundos de renda fixa	262.019	-	526.266	-
Multimercados	-	-	-	-
Renda variável	261.766	-	-	-
Ações	-	-	-	-
Fundos de ações	261.766	-	-	-
Investimentos estruturados	744.596	-	739	-
Participações	21.623	-	739	-
Multimercados	722.973	-	-	-
Investimento no exterior	-	-	-	-
Fundos de ações	-	-	-	-
Renda fixa	-	-	-	-
Imóveis	20.220	-	13.219	-
Fundos imobiliários	-	-	-	-
Carteira própria	20.220	-	13.219	-
Operações com participantes	37.822	-	1.746	-
Depósitos Judiciais/recursais	-	-	-	-
Total	1.326.423	-	541.970	-

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Planos PE BD e CD

Segmento	CD PE		BD PE	
	2020	2019	2020	2019
Renda fixa	8.358	-	692.811	-
Fundos de renda fixa	8.358	-	692.811	-
Multimercados	-	-	-	-
Renda variável	27.267	-	22.321	-
Ações	-	-	-	-
Fundos de ações	27.267	-	22.321	-
Investimentos estruturados	165.159	-	41.123	-
Participações	-	-	844	-
Multimercados	165.159	-	40.279	-
Investimento no exterior	-	-	-	-
Fundos de ações	-	-	-	-
Renda fixa	-	-	-	-
Imóveis	-	-	13.818	-
Fundos Imobiliários	-	-	148	-
Carteira Própria	-	-	13.670	-
Operações com participantes	6.410	-	11.948	-
Depósitos Judiciais/recursais	-	-	-	-
Total	207.194	-	782.022	-

Planos RN BD e CD

Segmento	CD RN		BD RN	
	2020	2019	2020	2019
Renda fixa	156.109	-	117.291	-
Fundos de renda fixa	156.109	-	117.291	-
Multimercados	-	-	-	-
Renda variável	58.603	-	10.348	-
Ações	-	-	10.348	-
Fundos de ações	58.603	-	-	-
Investimentos estruturados	8.879	-	-	-
Participações	-	-	-	-
Multimercados	8.879	-	-	-
Investimento no exterior	-	-	-	-
Fundos de ações	-	-	-	-
Renda fixa	-	-	-	-
Imóveis	-	-	841	-
Fundos Imobiliários	-	-	-	-
Carteira Própria	-	-	841	-
Operações com participantes	6.127	-	426	-
Depósitos Judiciais/recursais	-	-	3.152	-
Total	229.718	-	132.058	-

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano de Gestão Administrativa

Segmento	PGA	
	2020	2019
Renda fixa	35.886	-
Fundos de renda fixa	35.886	-
Multimercados	-	-
Renda variável	-	-
Ações	-	-
Fundos de ações	-	-
Investimentos estruturados	-	-
Participações	-	-
Multimercados	-	-
Investimento no exterior	-	-
Fundos de ações	-	-
Renda fixa	-	-
Imóveis	-	-
Fundos Imobiliários	-	-
Carteira Própria	-	-
Operações com participantes	-	-
Depósitos Judiciais/recursais	-	-
Total	35.886	-

Parâmetros de avaliação pelo valor de mercado

Para a obtenção dos valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos, são adotados os seguintes critérios:

- Títulos públicos, com base nas taxas médias divulgadas pela ANBIMA;
- Ações de companhias abertas, pela cotação média disponível no último pregão do mês ou, na falta desta, a cotação mais recente em pregões anteriores, publicada no Boletim Diário da Bolsa de Valores de São Paulo;

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

- Certificados de depósitos bancários, pelo valor nominal atualizado até a data do vencimento, descontado a valor presente às taxas de mercado de juros (pré-fixado) ou atualizado pela taxa nominal de juros contratada (pós-fixado);
- Os dividendos e bonificações são reconhecidos no resultado do exercício, a partir da data de publicação da decisão da assembleia geral dos acionistas das empresas investidas; e
- Quotas de fundos de investimento são valorizadas pelas cotas divulgadas pelos administradores e levam em consideração o valor de mercado dos ativos inclusos na carteira dos respectivos fundos.

Fundos de investimento de renda fixa e multimercado/créditos privados e depósitos - NEOS

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Quotas de fundos de renda fixa		
Bradesco FI RF DI Fed Extra	2.076	2.081
Bradesco FI RF DI Fed Extra(PGA)	2	2
FEF PGA FI	23.612	23.694
BB inst Fed FIC FI RF LP (PGA)	672	673
AF Invest FIRF CP Geraes(PGA)	5.758	5.761
IT Sob RF Simp FI(PGA)	5.751	5.757
Total renda fixa	37.871	37.968

Fundos de investimento de renda fixa e multimercado/créditos privados e depósitos - BA

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Quotas de fundos de renda fixa		
FEF VOTORANTIM FI RF - VOTORANTI	81.763	160.020
FEF BRADESCO CD - BRADESCO	182.636	217.182
FEF ITAU CD - ITAU	210.575	252.324
FEF SANTANDER CD - SANTANDER	34.261	37.292
SULAMÉRICA INEMA FIM - SULAMERIC	73.655	117.868
SULAMÉRICA INFLATIE	34.443	48.426
BTG CORP 60	20.023	20.308
SPARTA TOP	20.000	20.627
FEF BRADESCO ATUARIAL BD	146.553	526.266
Total fundos	803.909	1.400.313

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Fundos de investimento de renda fixa e multimercado/créditos privados e depósitos - PE

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Quotas de fundos de renda fixa		
ALM BD	281.325	666.438
OLINDA BD	7.436	13.883
AF Invest FIRF CP Geraes	598	591
Sparta Top FIC FIA	24.903	25.834
Gravatá CD	40.311	54.754
Noronha CD	79.221	110.404
Vinci FIRF Imobiliário CP II	7.640	8.306
Total renda fixa	441.434	880.210

Fundos de investimento de renda fixa e multimercado/créditos privados e depósitos - RN

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Quotas de fundos de renda fixa		
Sinergy previdenciário - FIM	93.908	156.109
ALM Potiguar	31.398	117.290
Total renda fixa	125.306	273.399

Os fundos de renda fixa da entidade são compostos por títulos públicos emitidos pelo Tesouro Direto (Governo) e títulos privados de emissão de instituições financeiras e companhias abertas consideradas de baixo risco de crédito, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.661 que passou a vigorar a partir de 25 de maio de 2018 e suas alterações subsequentes.

Fundos de investimentos de ações e dividendos - NEOS

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Incluir fundos		
Brad FICFIA Inst IBrX Alpha	96	100
Total Renda Variável	96	100

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Fundos de investimentos de ações e dividendos - BA

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Incluir fundos		
FT FEF CD FIA	89.000	105.857
BBM SMID CAPS FICFIA	6.850	22.542
BRASIL CAPITAL INSTITUCIONAL	15.500	25.353
VINCI GAS DIVIDENDOS	8.000	15.896
OCEANA SELECTION	7.000	12.048
BNP PARIBAS ACTION	7.000	10.540
EQUITAS SELECTION IN	12.500	13.122
CONSTÂNCIA FUNDAMENT	16.500	18.723
Total Renda Variável	162.350	224.081

Fundos de investimentos de ações e dividendos - PE

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Incluir fundos		
Leblon Ações II	8.026	9.250
Moat Capital FIC FIA	6.182	10.779
Fundo Ennesa	2.017	22.321
Vinci Selection Equities	3.980	7.238
Total Renda Variável	20.205	49.588

Fundos de investimentos de ações e dividendos - RN

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Incluir fundos		
Bahia AM Valuation Fic Fia	8.210	24.767
Brasil Capital 30 FICFIA	17.406	22.886
Bradesco Fia Dividendos	10.175	10.937
Icatu Vanguarda Dividendos Fia	3.357	3.283
Fundo Ennesa	369	4.486
Total Renda Variável	39.517	66.359

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Fundos de investimentos estruturados - BA

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
BRASIL ENERGIA REN. CD	7.500	1.583
LACAN FLORESTAL	2.512	3.762
LACAN FLORESTAL II	6.273	8.154
SPECTRA IV	5.640	8.123
BRASIL ENERGIA REN. BD	3.499	739
EXPLORITAS ALPHA	12.780	9.289
GARDE D'ARTAGNAN	9.300	12.676
BAHIA AM MARAÚ	10.000	11.352
OCCAM EQUITY HEDGE	6.000	10.546
ABSOLUTE VERTEX II	10.000	10.804
CAPTALYS ORION FIC	40.000	43.639
Total Investimentos Estruturados	113.504	120.667

Fundos de investimentos estruturados - PE

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Absolute Vertex II FIC FIM	24.790	26.395
Brasil Energia Renovável	4.000	844
Total Investimentos Estruturados	28.790	27.239

Fundos de investimentos estruturados - RN

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Fundo SPX Nimitz Estruturado FICFIM	6.000	6.509
Fundo Garde Dumas FICFIM	2.000	2.370
Total Investimentos Estruturados	8.000	8.879

Fundos de investimentos imobiliários - PE

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
Geo Guararapes	2.548	238
Panamby	2.238	(89)
Total Investimentos Imobiliários	4.786	149

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Fundos de investimentos exterior - BA

	31/12/2020	
	Principal valor base	Valor contábil
PIMCO INCOME FIM IE - PIMCO	10.000	12.639
BB MULT BLACKROCK IE - BB	11.158	20.097
VOT. ALLIANZ EUROPE	9.842	17.588
Total Investimentos Exterior	31.000	50.324

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Apresentamos abaixo a composição por vencimento das aplicações em fundos de investimento exclusivos e carteira própria:

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Fundos exclusivos – RN				
ALM Potiguar FI Renda Fixa	193	10.794	106.302	117.291
Títulos para negociação	193	10.794	6.147	17.134
NTN-B	-	-	6.147	6.147
NTN-C	-	10.794	-	10.794
Op. Compromissada	193	-	-	193
Títulos mantidos até o vencimento	-	-	100.155	100.155
NTN-B	-	-	100.155	100.155
Sinergy Previdenciário Multimercado FI	19.021	41.883	95.209	156.113
Títulos para negociação	19.021	41.883	95.209	156.113
LFT	9.231	27.980	38.572	75.783
CDB				
LF	1.080	5.722	3.193	9.995
NTN-B	-	8.181	49.817	57.998
Debêntures	1.510	-	1.067	2.577
LFSN	-	-	2.560	2.560
Cotas Fundos	7.200	-	-	7.200
Fundos não exclusivos – RN				
Icatu Vanguarda Dividendos FIA	3.283	-	-	3.283
Bradesco FIA Dividendos	10.937	-	-	10.937
Brasil Capital 30 FIC FIA	22.886	-	-	22.886
Bahia AM Valuation FICFIA	24.767	-	-	24.767
Ennesa - FIA	4.486	-	-	4.486
SPX Nimitz Estruturado FICFIM	6.509	-	-	6.509
Garde Dumas FICFIM	2.371	-	-	2.371
Outros				
Investimentos Imobiliários	841			841
Operações com Participantes	238	1.767	4.547	6.552
	95.532	54.444	206.058	356.034

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Fundos exclusivos – NEOS				
FeF PGA	8.715	4.708	10.274	23.694
Títulos para negociação	8.715	4.708	10.274	23.694
LFT	-	4.301	2.149	6.450
Debêntures	-	-	2.489	2.489
NTN-B	-	407	5.636	6.043
NTN-F	3.985	-	-	3.985
Op. Compromissada	4.730	-	-	4.730
FeF PGA	8.715	4.708	10.274	23.697
Fundos não exclusivos – NÉOS				
BB inst Fed FIC FI RF LP	673	-	-	673
AF Invest FIRF CP Geraes	5.761	-	-	5.761
IT Sob RF Simp FI	5.757	-	-	5.757
Brad FICFIA Inst IBrX Alpha	100	-	-	100
BBDC FIRFDI FED EXTR	2.081	-	-	2.081
BBDC FIRFDI FED EXTR (PGA)	2	-	-	2
	23.089	4.708	10.274	38.071

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Fundos exclusivos - PE				
ALM BD	18.824	-	-	18.824
Títulos para negociação	18.824	-	-	18.824
NTN-B	-	-	647.615	647.615
Total	18.824	-	647.615	666.439
	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Olinda BD	376	-	1.010	1.386
Títulos para negociação	376	-	1.010	1.386
Letra Financeira Subordinada	-	8.031	2.169	10.200
Debêntures	144	-	2.153	2.297
Títulos mantidos até o vencimento	-	-	-	13.883
	520	8.031	5.332	13.883

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Gravatá CD				
Contas a Pagar/Receber	13	-	-	13
LFT	-	1.280	6.054	7.334
Operações compromissadas	9.586	-	-	9.586
LF	-	-	1.556	1.556
NTN-B	-	-	1.128	1.128
Debêntures	146	-	3.862	4.008
LFSN	-	5.176	2.800	7.976
Cotas Fundos	23.154	-	-	23.154
Títulos para negociação	32.899	6.456	15.400	54.755

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
NORONHA CD				
Derivativos	132	-	-	132
LFT	-	-	41.729	41.729
Operações compromissadas	25.493	-	-	25.493
LF	-	-	-	-
NTN-B	-	-	28.360	28.360
Debêntures	-	1.372	5.895	7.267
LFSN	-	-	797	797
Cotas Fundos	6.626	-	-	6.626
Títulos para negociação	32.251	1.372	76.781	110.404

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Fundos não exclusivos - PE				
Fundos de Investimentos				
Absolute Vertex II FIC FIM	26.395	-	-	26.395
AF Invest FIRF CP Geraes	591	-	-	591
Ennesa FIA	22.321	-	-	22.321
Leblon Ações II FIC FIA	9.250	-	-	9.250
Moat Capital FIC FIA	10.779	-	-	10.779
Sparta TOP FIC FIRF CP	25.834	-	-	25.834
FII - Geo Guararapes	238	-	-	238
Vinci FIRF Imobiliário CP II	8.306	-	-	8.306
Vinci Selection Equities FIA	7.238	-	-	7.238
FIP - Brasil Energia Renovável	844	-	-	844
FII - Panamby	(89)	-	-	(89)
Outros				
Investimentos Imobiliários	13.670	-	-	13.670
Operações com Participantes	18.358	-	-	18.358
Sub total	143.735	-	-	143.735
	143.735	-	-	143.735

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Fundos exclusivos – BA FEF ATUARIAL BD				
Títulos para negociação	4.540	19.176	502.559	526.276
LFT	-	-	258	258
Títulos mantidos até o vencimento				
NTN-B	-	-	461.386	461.386
NTN-C	-	19.176	-	19.176
Op. Compromissada	-	-	40.915	40.916
Cotas de Fundos	4.540	-	-	4.540
Títulos mantidos até o vencimento	4.540	19.176	502.559	526.276
FEF SANTANDER CD				
Títulos para negociação	1.544	-	35.744	37.288
LFT	182	-	19.947	20.129
Debêntures	-	-	1.584	1.584
NTN-B	-	-	14.213	14.213
Op. Compromissada	1.362	-	-	1.362
	1.544		35.744	37.288

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

FeF BRADESCO CD	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Títulos para negociação	39.113	4.946	173.209	217.268
LFT	-	4.946	103.585	108.531
NTN-B	-	-	259	259
Op. Compromissada	34.491	-	-	34.491
LTN	-	-	69.365	69.365
Cotas Fundos	4.622	-	-	4.622
	39.113	4.946	173.209	217.268

FEF ITAU CD	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Títulos para negociação	22.298	150.756	79.279	252.333
LFT	22.298	136.953	64.589	223.840
NTN-B	-	13.803	14.690	28.493
	22.298	150.756	79.279	252.333

FEF Inema CD	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
Títulos para negociação	44.986	32.479	40.466	117.932
LFT	-	914	9.307	10.221
LFSN	-	9.747	7.934	17.682
NTN-B	-	-	8.030	8.030
Debêntures	76	1.628	11.527	13.231
LFSC	-	-	3.668	3.668
Cotas Fundos	44.910	-	-	44.910
Op. Compromissada	-	20.190	-	20.190
	44.986	32.479	40.466	117.932

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
FEF VOTORANTIM CD				
Títulos para negociação	55.584		104.427	160.012
LFT	55.190	-	83.960	139.151
Op. Compromissada	-	-	20.467	20.467
NTN-F	394	-	-	394
	55.584		104.427	160.012

	Sem vencimento ou até 90 dias	De 90 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 31/12/2020
FEF FT CD				
Títulos para negociação	105.850	-	-	105.850
Ações	103.207	-	-	103.207
Cotas Fundos	2.643	-	-	2.643
	105.850	-	-	105.850

Fundos não exclusivos - BA				
CAPTALY ORION FICFIM	43.638	-	-	43.638
LACAN FLORESTA FIP	3.761	-	-	3.761
LACAN FL II FIP	8.154	-	-	8.154
BB MM BLACKROCK IEFI	20.096	-	-	20.096
BNP ACTION FIC FIA	10.539	-	-	10.539
MARAU ESTRUT FIC FIM	11.351	-	-	11.351
BTG CRED CORP I FIRF	20.307	-	-	20.307
GARDARTAGNAN FIC FIM	12.676	-	-	12.676
E ALPH AM LATINA FIM	9.289	-	-	9.289
SPECTRA IV INST FIP	8.123	-	-	8.123
BR CAP 30 INST FICFI	25.352	-	-	25.352
CONSTANCIA FUND FIA	18.723	-	-	18.723
BA SMID CAPS V FIA	22.542	-	-	22.542
OCCAM EQTY HDGE FIM	10.545	-	-	10.545
ABSOLUT VERTEXII FIM	10.803	-	-	10.803
SPARTA TOP FICFIRFCP	20.627	-	-	20.627
PIMCO INCOME FIM IE	12.638	-	-	12.638
OCEANA SELEC FIC FIA	12.048	-	-	12.048
EQ SELECTION I FIA	13.122	-	-	13.122
BRA ENERG REN - FIP	1.583	-	-	1.583
S AMER INFLATIE FIRF	48.426	-	-	48.426
VOTO ALLIA EURO EQ G	17.588	-	-	17.588
VINCI GAS DIV FIA	15.895	-	-	15.895
Outros				
Investimentos Imobiliários	33.633	-	-	33.633
Operações com Participantes	39.302	-	-	39.302
	450.761	-	-	450.761

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

No segmento de renda variável da Néos em 2020, os recursos estão alocados em fundos de investimentos com perfil fundamentalista (valor/dividendos) e mandato Ibovespa Ativo. Os fundos são:

Em 31 de dezembro de 2020, os títulos de renda fixa e variável estavam custodiados nas instituições:

RV NÉOS	
Fundo	CNPJ
Constância Fundamento	11.182.064/0001-77
FEF CD FIC FIA	02.812.124/0001-05
Bradesco Fia Dividendos	06.916.384/0001-73
BB MM Blackrock	17.397.125/0001-08
Oceana Selection FIA	17.157.131/0001-80
FIA INS IBRX ALPHA	14.099.976/0001-78
Vinci Selction Fic Fia	15.603.945/0001-75
BNP Paribas Action FIC FIA	12.239.939/0001-92
Vinci Gas Dividendos	07.488.106/0001-25
Icatu Vanguarda Dividendos Fia	08.279.304/0001-41
Bahia AM Valuation Fic Fia	09.635.172/0001-06
Moat Capital Fic Fia	20.658.576/0001-58
BBM Smid Caps	08.892.340/0001-86
Leblon Ações II Fic Fia	26.768.800/0001-40
Ennesa Fia	02.205.515.0001-53
Fef FT CD	13.592.493/0001-48
Votorantim Allianz	12.287.913/0001-10
Equitas Institucional	15.569.128/0001-48
Brasil Capital 30 Inst FIC FIA	35.704.438/0001-35

No segmento de investimentos estruturados da Néos em 2020, os recursos estão alocados em fundos de investimentos com estratégia multimercado macro. Os fundos são:

Estruturados NÉOS	
Fundo	CNPJ
Spx Nimitz Estruturado FIM	22.345.384/0001-17
Bahia AM Maraú	29.733.985/0001-46
OCCAM Equity Hedge	11.403.956/0001-50
Garde D Artagnan	19.212.817/0001-51
Garde Dumas	18.961.501/0001-08
Absolute Vertex II	23.565.803/0001-99
Exploritas Alpha FIQ	19.628.666/0001-17

Investimentos imobiliários

Os investimentos imobiliários são registrados pelo custo de aquisição ou construção e ajustados, anualmente, pelo valor justo apurado por laudo de avaliação. O resultado da avaliação – positivo ou negativo – é contabilizado uma única vez em conta do respectivo ativo, em contrapartida da conta de “Rendas/Variações Positivas” ou “Deduções/Variações Negativas” do Fluxo dos Investimentos, no prazo máximo de 180 (cento e oitenta) dias contados a partir da data de emissão do respectivo laudo, no mesmo exercício social a que se referir.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Ao fim do exercício de 2020, a carteira imobiliária da Fundação alcançou R\$ 47.837 conforme o quadro a seguir:

Descrição	2020	2019	Impacto Resultado (Reavaliação)	Data da Avaliação
Aluguéis e Rendas				
Locadas A Patrocinador (es)				
Incluir Imóveis				
Rua Olinto Meira(Prédio Sede) - RN	840	849	(9)	2019
Garanhus - PE	1.463	1.479	16	2018
Igarassu-PE	1.027	1.037	(10)	2018
Jaboatão-PE	917	931	(14)	2018
Olinda Varadouro-PE	927	934	(17)	2018
Salas 3301	2.288	2.071	217	2020
Salas 3302	2.312	2.041	271	2020
Locadas A Terceiros				
EDF Fernandes Vieira-PE	5.331	5.446	(115)	2018
Salas 3201	2.291	1.788	503	2020
Salas 3202	2.295	1.809	486	2020
Edifício (EMASA)	1.373	1.050	323	2020
Uso Próprio				
EDF Fernandes Vieira-PE	1.995	1.998	(3)	2018
Outros Investimentos Imobiliários				
Santa Teresinha-PE	31	51	(20)	2018
Direitos em alienações de investimentos imobiliários				
Shopping Tacaruna-PE	1.866	1.816	50	2018
Renda De Participações				
Shopping Centar Lapa	22.881	19.285	3.596	2020
	39.640	32.425	5.283	

Os imóveis foram avaliados pelos métodos comparativos e de renda (dados de mercado e custos de reprodução de benfeitorias).

A Entidade realiza reavaliação dos imóveis a cada 3 três anos e não possui imóveis locados a patrocinadores.

Ajuste de precificação

Os títulos da Entidade mantidos até o vencimento têm prazos entre 2021 a 2050.

De acordo com o estudo de fluxo das obrigações ALM - Asset Liability Management, realizado pela empresa Aditus Consultoria, a Entidade declara possuir capacidade financeira para manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

A Néos adotou a precificação de Ativos em consonância com a Instrução PREVIC nº 10 de 30 de novembro de 2018.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

O valor do ajuste de precificação apresentado pelos títulos públicos federais mantidos até vencimento para o exercício de 2020 foi de R\$ 179.320, conforme demonstrado na tabela a seguir:

Ajuste de Precificação	
Fundação	Ajuste
BA	51.786
PE	118.718
RN	8.816
Total	179.320

Plano BD BA

Natureza	Vencimento	Quantidade	Valor Investido	Valor Contábil	Valor ajustado	Ajuste
NTN-B	01/04/2021	1.722	3.653.259	8.872.055	8.924.743	52.688
NTN-B	01/04/2021	93	197.301	479.153	481.998	2.846
NTN-B	01/04/2021	1.907	4.045.740	9.825.208	9.883.557	58.349
NTN-B	15/08/2024	6.100	10.261.349	20.731.978	22.562.929	1.830.952
NTN-B	15/08/2024	10.000	17.108.588	34.018.200	36.988.409	2.970.209
NTN-B	15/08/2024	1.300	2.011.735	4.263.304	4.808.493	545.189
NTN-B	15/08/2024	4.050	6.965.850	13.764.342	14.980.306	1.215.964
NTN-B	15/08/2024	5.441	9.845.724	18.804.212	20.125.393	1.321.182
NTN-B	15/08/2030	2.008	3.934.442	7.083.792	7.982.475	898.683
NTN-B	15/08/2030	1.915	4.833.164	6.201.574	7.612.769	1.411.195
NTN-B	15/08/2030	2.350	5.834.064	8.154.779	9.342.040	1.187.261
NTN-B	15/05/2035	6.000	10.253.448	19.375.935	24.601.974	5.226.039
NTN-B	15/05/2035	450	769.009	1.453.195	1.845.148	391.953
NTN-B	15/05/2035	9.500	15.869.499	30.569.035	38.953.126	8.384.091
NTN-B	15/05/2035	1.600	2.694.374	5.148.515	6.560.527	1.412.011
NTN-B	15/05/2035	7.998	14.253.156	26.838.653	32.794.432	5.955.778
NTN-B	15/05/2035	3.000	5.269.724	9.930.433	12.300.987	2.370.554
NTN-B	15/05/2035	2.000	3.632.348	6.702.409	8.200.658	1.498.249
NTN-B	15/08/2040	1.500	2.933.199	5.323.545	6.461.301	1.137.756
NTN-B	15/08/2040	3.371	7.004.589	12.031.379	14.520.698	2.489.319
NTN-B	15/08/2040	3.377	6.824.001	11.875.038	14.546.543	2.671.506
NTN-B	15/08/2040	2.924	6.099.326	10.287.153	12.595.230	2.308.077
NTN-B	15/08/2040	2.827	7.496.645	11.506.923	12.457.925	951.003
			283.240.810	329.531.661	46.290.854	

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano BD PE

Natureza	Vencimento	Quantidade	Valor Investido	Valor Contábil	Valor ajustado	Ajuste
NTN-B	15/08/2022	830	2.197.957	2.863.375	2.975.252	111.877
NTN-B	15/08/2022	4.800	14.765.119	16.834.558	17.206.278	371.721
NTN-B	15/08/2022	340	1.053.330	1.201.077	1.218.778	17.701
NTN-B	15/08/2022	1.894	6.000.150	6.716.716	6.789.311	72.594
NTN-B	15/08/2022	1.235	3.960.627	4.354.605	4.427.032	72.427
NTN-B	15/08/2022	15	48.137	52.905	53.770	865
NTN-B	15/08/2022	2.500	8.015.712	8.819.935	8.961.603	141.668
NTN-B	15/08/2022	3.035	7.691.413	10.635.559	10.879.386	243.827
NTN-B	15/03/2023	2.800	8.532.149	9.711.104	10.008.498	297.394
NTN-B	15/03/2023	2.048	6.464.206	7.168.662	7.320.502	151.840
NTN-B	15/03/2023	1.250	3.992.691	4.386.014	4.468.080	82.065
NTN-B	15/03/2023	1.250	3.950.323	4.353.539	4.468.080	114.540
NTN-B	15/03/2023	1.540	5.008.389	5.367.775	5.504.674	136.899
NTN-B	15/08/2024	1.700	2.191.729	5.558.017	6.266.550	708.533
NTN-B	15/08/2024	275	362.545	903.025	1.013.707	110.682
NTN-B	15/08/2024	7.635	10.109.540	25.072.513	28.144.180	3.071.667
NTN-B	15/08/2024	835	2.703.365	2.996.812	3.077.982	81.170
NTN-B	15/08/2026	10.200	30.060.262	35.688.599	38.536.578	2.847.979
NTN-B	15/08/2026	1.855	6.004.824	6.764.147	7.008.368	244.221
NTN-B	15/08/2026	3.380	10.003.987	11.906.082	12.769.964	863.882
NTN-B	15/08/2026	1.010	3.296.816	3.663.450	3.815.877	152.427
NTN-B	15/08/2026	1.825	5.996.903	6.620.561	6.895.025	274.464
NTN-B	15/08/2026	1.060	3.490.061	3.848.787	4.004.782	155.995
NTN-B	15/08/2026	1.237	3.979.686	4.399.992	4.673.505	273.512
NTN-B	15/08/2026	293	943.012	1.042.498	1.106.982	64.484
NTN-B	15/08/2026	1.559	4.999.144	5.510.877	5.890.051	379.174
NTN-B	15/08/2028	450	1.501.645	1.659.052	1.738.986	79.934
NTN-B	15/08/2028	1.530	4.943.498	5.469.694	5.912.552	442.858
NTN-B	15/08/2028	950	3.076.401	3.404.780	3.671.193	266.413
NTN-B	15/08/2028	4.300	13.924.761	15.411.109	16.616.978	1.205.869
NTN-B	15/08/2028	2.700	8.665.738	9.571.459	10.433.916	862.457
NTN-B	15/08/2030	950	1.893.223	3.309.435	3.746.983	437.548

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano BD PE—Continuação

NTN-B	15/08/2030	4.408	8.845.746	15.223.961	17.386.001	2.162.040
NTN-B	15/08/2030	2.461	5.003.064	8.412.584	9.706.658	1.294.074
NTN-B	15/08/2030	777	2.001.182	2.564.200	3.064.638	500.438
NTN-B	15/08/2030	1.300	2.957.282	4.350.079	5.127.450	777.371
NTN-B	15/08/2030	4.150	9.949.926	14.897.114	16.368.399	1.471.285
NTN-B	15/08/2030	2.500	8.205.922	9.169.187	9.860.481	691.295
NTN-B	15/08/2030	895	2.990.814	3.312.532	3.530.052	217.520
NTN-B	15/08/2030	300	964.505	1.069.403	1.183.258	113.854
NTN-B	15/08/2030	315	1.014.400	1.124.428	1.242.421	117.993
NTN-B	15/08/2030	4.513	9.998.155	14.743.941	17.800.141	3.056.200
NTN-B	15/08/2030	465	1.032.112	1.521.194	1.834.050	312.855
NTN-B	15/08/2030	2.650	7.007.416	9.271.103	10.452.110	1.181.007
NTN-B	15/08/2030	2.670	6.996.497	9.272.207	10.530.994	1.258.787
NTN-B	15/08/2030	1.325	3.494.936	4.617.185	5.226.055	608.870
NTN-B	15/08/2030	548	1.302.246	1.743.178	2.161.417	418.239
NTN-B	15/08/2030	903	2.166.660	2.889.429	3.561.606	672.176
NTN-B	15/08/2030	486	1.171.417	1.559.211	1.916.878	357.666
NTN-B	15/08/2030	826	1.993.775	2.646.483	3.257.903	611.420
NTN-B	15/08/2030	826	1.994.815	2.646.483	3.257.903	611.420
NTN-B	15/08/2035	2.501	3.255.785	7.211.675	10.145.323	2.933.648
NTN-B	15/08/2035	840	3.255.785	2.490.947	3.407.466	916.519
NTN-B	15/08/2035	2.300	3.377.096	7.166.666	9.329.965	2.163.300
NTN-B	15/08/2035	5.974	9.425.092	19.527.448	24.233.571	4.706.123
NTN-B	15/08/2035	2.800	4.439.409	9.013.868	11.358.219	2.344.351
NTN-B	15/08/2035	2.600	4.033.707	8.227.825	10.546.917	2.319.093
NTN-B	15/08/2035	1.000	1.558.866	3.148.061	4.056.507	908.445
NTN-B	15/08/2035	850	1.336.713	2.666.202	3.448.031	781.828
NTN-B	15/08/2035	1.850	2.902.185	5.756.014	7.504.537	1.748.524
NTN-B	15/08/2035	3.276	4.584.442	9.411.490	13.289.116	3.877.626
NTN-B	15/08/2035	146	204.419	419.445	592.250	172.805
NTN-B	15/08/2035	5.000	7.279.854	14.759.076	20.282.534	5.523.457
NTN-B	15/08/2035	1.200	1.520.996	3.421.969	4.867.808	1.445.839
NTN-B	15/08/2035	1.120	1.450.109	3.226.348	4.543.288	1.316.940
NTN-B	15/08/2035	5.200	8.631.675	16.721.560	21.093.835	4.372.275
NTN-B	15/08/2035	2.450	4.303.608	8.109.854	9.938.441	1.828.588
NTN-B	15/08/2035	92	303.448	327.301	373.199	45.897
NTN-B	15/08/2035	638	2.102.317	2.267.734	2.588.051	320.317
NTN-B	15/08/2040	2.893	6.003.759	9.991.120	12.299.602	2.308.482

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano BD PE—Continuação

NTN-B	15/08/2040	712	1.994.862	2.908.266	3.027.071	118.805
NTN-B	15/08/2040	750	2.038.944	2.986.167	3.188.628	202.461
NTN-B	15/08/2040	1.540	3.975.751	5.851.235	6.547.317	696.082
NTN-B	15/08/2040	780	1.906.620	2.865.296	3.316.173	450.877
NTN-B	15/08/2040	929	2.000.841	2.910.426	3.949.647	1.039.222
NTN-B	15/08/2045	3.130	4.924.075	9.538.146	13.486.580	3.948.434
NTN-B	15/08/2045	50	78.659	152.367	215.441	63.074
NTN-B	15/08/2045	70	110.123	213.313	301.617	88.304
NTN-B	15/08/2045	3.100	5.020.988	9.446.399	13.357.315	3.910.916
NTN-B	15/08/2045	3.697	5.990.366	11.264.553	15.929.676	4.665.123
NTN-B	15/08/2045	12.324	20.030.315	37.340.904	53.101.791	15.760.887
NTN-B	15/08/2045	5.900	8.631.675	19.248.643	25.421.987	6.173.345
NTN-B	15/08/2045	450	810.285	1.493.538	1.938.965	445.427
NTN-B	15/08/2045	1.600	2.881.013	5.310.359	6.894.098	1.583.740
NTN-B	15/08/2045	500	877.211	1.606.392	2.154.406	548.013
NTN-B	15/08/2045	450	789.522	1.438.756	1.938.965	500.209
NTN-B	15/08/2045	304	999.074	1.079.597	1.309.879	230.282
NTN-B	15/08/2050	2.100	4.371.650	7.225.476	9.354.550	2.129.074
NTN-B	15/08/2050	833	1.997.186	3.226.224	3.710.638	484.414
NTN-B	15/08/2050	1.061	2.999.277	4.428.325	4.726.275	297.950
NTN-B	15/08/2050	1.110	3.037.657	4.492.557	4.900.002	407.445
NTN-B	15/08/2050	1.075	2.998.312	4.422.924	4.788.639	365.714
NTN-B	15/08/2050	730	1.976.921	2.922.566	3.251.820	329.254
NTN-B	15/08/2050	3.337	8.444.933	12.543.050	14.864.825	2.321.775
NTN-B	15/08/2050	542	1.903.349	2.094.606	2.414.365	319.759
NTN-B	15/08/2050	1.750	5.079.037	7.567.305	7.795.458	228.153
NTN-B	15/08/2050	780	1.903.349	2.872.843	3.474.547	601.704
				647.615.451	766.333.153	118.718.697

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Plano BD RN

Natureza	Vencimento	Quantidade	Valor Investido	Valor Contábil	Valor ajustado	Ajuste
NTN-B	15/08/2022	392	1.192	1.370	1.405	35
NTN-B	15/05/2023	377	1.131	1.300	1.347	47
NTN-B	15/08/2024	6.000	9.621	20.754	22.117	1.363
NTN-B	15/08/2024	384	602	1.306	1.415	109
NTN-B	15/08/2024	1.300	2.040	4.410	4.792	382
NTN-B	15/08/2024	662	980	2.167	2.440	273
NTN-B	15/08/2024	1.000	1.520	3.299	3.686	387
NTN-B	15/05/2035	650	1.008	2.056	2.636	580
NTN-B	15/05/2035	1.422	2.220	4.480	5.768	1.288
NTN-B	15/05/2035	4.042	6.377	13.212	16.396	3.184
NTN-B	15/05/2035	444	680	1.434	1.801	367
NTN-B	15/05/2035	527	808	1.702	2.137	435
NTN-B	15/08/2040	810	2.091	3.077	3.443	366
				60.567	69.383	8.816

Operações com participantes/assistidos

A carteira de empréstimos a participantes está composta em 31 de dezembro de 2020 por 4.103 contratos, totalizando R\$ 64.478 mil.

Plano	Contratos 2020	Valor (R\$ Mil) 2020
CD Néos	-	-
CD BA	1.648	37.822
BD BA	144	1.745
CD PE	622	6.410
BD PE	1.175	11.948
CD RN	447	6.127
BD RN	67	426
Total	4.103	64.478

Pelos critérios de classificação da inadimplência atualmente estabelecidos, a provisão para crédito de liquidação duvidosa (PCLD) monta a quantia de R\$ 454 mil, o que representa 0,70 % do patrimônio da carteira. Vale destacar que a PCLD é reconhecida na ocorrência de sucessivas faltas de pagamento em meses subsequentes. O retorno da consignação dos empréstimos em folha do mutuário resulta na reversão da provisão, pois uma vez que as prestações não são pagas os juros e atualização monetária são incorporadas ao saldo devedor e, com o retorno da consignação em folha e o modelo do sistema de amortização praticado (SAC diferenciado), os valores dos meses não pagos acabam sendo diluídos e consignados ao longo do contrato (refinanciamento automático).

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

Perfis de investimentos

O Plano CD NEOS é distribuído em cinco perfis de investimentos com a seguinte composição das reservas em 31 de dezembro de 2020:

Perfil	Quantidade	VOLUME	Rentabilidade
	de cotistas	de	31/12/2020
	31/12/2020	recursos	(%)
	31/12/2020	31/12/2020	
Perfil/Plano			
Super conservador	784	1.961	0,64
Conservador	86	8	0,06
Moderado	150	44	0,60
Agressivo	232	167	2,51
Ciclo de Vida			

O Plano CD BA é distribuído em cinco perfis de investimentos com a seguinte composição das reservas em 31 de dezembro de 2020:

Perfil- BA	Quantidade	VOLUME	Rentabilidade
	de cotistas	de	31/12/2020
	31/12/2020	recursos	(%)
	31/12/2020	31/12/2020	
Perfil/Plano			
Conservador	806	117.889	2,48
Básico	1.205	962.818	3,52
DIF 10/90	440	18.008	4,03
DIF 20/80	902	70.108	4,40
DIF 30/70	658	44.906	4,63
DIF 40/60	631	45.963	4,71
DIF 50/50	1.472	52.319	4,63
DIF 60/40	1	123	12,88
	6.115	1.312.134	

Nota: Não está sendo considerado no quadro acima o valor do Fundo Administrativo.

O Plano CD-PE é distribuído em cinco perfis de investimentos com a seguinte composição das reservas em 31 de dezembro de 2020:

Perfil- PE	Quantidade	VOLUME	Rentabilidade
	de cotistas	de	31/12/2020
	31/12/2020	recursos	(%)
	31/12/2020	31/12/2020	
Perfil/Plano			
Superconservador	1.994	98.116	3,67
Conservador	124	31.789	4,53
Moderado	160	30.408	5,37
Agressivo	102	22.533	5,47
Super Agressivo	126	24.348	5,63
	2.506	207,194	

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

6. Realizável dos investimentos--Continuação

O Plano CD- RN é distribuído em cinco perfis de investimentos com a seguinte composição das reservas em 31 de dezembro de 2020:

Perfil- RN	Quantidade de cotistas 31/12/2020	Volume de recursos 31/12/2020	Rentabilidade 31/12/2020 (%)
Perfil/Plano			
Conservador	247	71.226	2,51
Moderado	80	27.681	2,91
Moderado plus	184	69.724	3,65
Agressivo	93	16.269	4,22
Agressivo plus	437	44.795	5,19
	1.041	229.695	

Desempenho por segmento de investimentos

Segmentos	CD Néos		CD BA		BD BA		CD PE		BD PE		CD RN		BD RN		PGA	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Renda fixa	0,95		2,76	7,61	10,20	9,43	3,19	10,55	10,12	9,45	3,67	12,64	11,34	11,78	2,68	
Renda variável	7,84		-1,84	37,07			6,01	41,42	26,62	19,74	0,27	36,18	3,55	18,37		
Investimentos no exterior			28,02	22,7												
Investimentos estruturados			3,14	9,67	-36,42	-31,28		1,61	(0,59)	1,54	6,61	8,50				
Investimentos imobiliários			25,49	7,16	25,49	7,16			2,27	21,44						
Operações com participantes			8,95	7,4	8,26	6,61	15,24	19,10	13,40	17,41	12,20	9,75	12,13	9,81		
Total	0,38		3,15	12,08	11,01	9,81	4,56	13,69	10,03	10,05	3,19	17,80	10,29	11,69	2,68	

Nota explicativa: O desempenho dos Planos PGA das fundações em 2019 foi de **BA 8,46%**, **RN 5,8%** e **PE 6,01%**. Em 2020, os planos foram incorporados ao plano PGA Néos.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

7. Ativo Permanente

O Ativo Permanente está registrado no Plano de Gestão Administrativa – PGA, classificado como Imobilizado e Intangível.

7.1 Imobilizado

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o imobilizado referente ao Operacional Corpóreo – Bens Móveis é composto da seguinte forma:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Imobilizado		
Operacional Corpóreo	1.081	-
Bens Móveis	1.081	-

7.2 Intangível

O Intangível se refere aos gastos com implantação do plano CD Néos e, em 31 de dezembro de 2020 e 2019, era composto da seguinte forma:

	<u>2018</u>	<u>Adições</u>	<u>2019</u>	<u>Adições</u>	<u>2020</u>
Implantação e reorganização	-	607	607	297	904
	-	607	607	297	904

8. Exigível operacional

8.1 Previdencial

Os compromissos da Gestão Previdencial em 31 de dezembro de 2020 e 2019, são demonstrados a seguir:

Plano	Benefícios a pagar	Retenções a Recolher		Recursos antecipados		Outras exigibilidades		Total	
	2020	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
CD Néos	-	-	-	-	-	185	-	185	-
CD BA	78	-	935	-	57	-	584	-	1.654
BD BA	8	-	450	-	-	-	1054	-	1.512
CD PE	1	-	50	-	-	-	570	-	621
BD PE	97	-	741	-	-	-	232	-	1.070
CD RN	3	-	117	-	-	-	49	-	169
BD RN	5	-	35	-	-	-	231	-	271
Total	192	-	2.328	-	57	-	2.905	-	5.482

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Exigível operacional--Continuação

8.1 Previdencial--Continuação

No grupo contábil *Benefícios a Pagar* estão registrados os valores relativos aos benefícios de renda continuada (aposentadoria e pensão) do mês de dezembro de 2020, que serão quitados nos meses subsequentes, primordialmente no mês de janeiro de 2021, bem como os pagamentos de saques e resgates. Ressalta-se que nesta conta também estão registrados outros benefícios a pagar aos Participantes que não foram liquidados em 2020.

O mesmo se aplica ao grupo *Retenções a Recolher*, referentes a IRRF sobre benefícios e resgates, que serão recolhidos ou repassados nos meses posteriores.

Os demais grupos referem-se à Recursos que foram antecipados e outras exigibilidades da Gestão Previdencial.

8.2 Administrativo--Continuação

Os compromissos exigíveis operacionais da Gestão Administrativa em 31 de dezembro de 2020 e 2019, são demonstrados a seguir:

	2020	2019
Contas a Pagar	4.821	-
Retenções a recolher	109	-
Receitas Antecipadas	713	-
Tributos a recolher	234	-
Outras exigibilidades	22	860
	5.899	860

O exigível operacional da Gestão Administrativa apresenta os valores a pagar relacionados a pessoal e encargos, treinamentos, serviços de terceiros e despesas gerais. Este grupo também apresenta a movimentação das retenções e tributos a recolher e, por fim, outras exigibilidades.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

9. Exigível contingencial

Gestão previdencial

O contencioso da Néos é segregado por Plano de Benefício Previdenciário (BD/BA; CD/BA; BD/PE; CD/RN e BD/RN) e desta forma são apuradas a expectativa de perda das ações judiciais, em tramite nas justiças estadual, trabalhista e federal, classificando-as como remota, possível e provável, de forma conjunta entre a Assessoria Executiva da Entidade e os escritórios patronos das causas. Por sua vez, os depósitos judiciais seguem a mesma segregação e são efetuados para garantia das ações ajuizadas contra a Entidade. A Assessoria Executiva apresenta mensalmente relatórios com a posição do contencioso da Néos e esses números são registrados contabilmente até o desfecho final de cada ação provisionada.

A provisão do contencioso da Néos, segregada por Plano de Benefícios Previdenciários em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 35.246 e (R\$ 0 em 2019), conforme a seguir:

Gestão previdencial:

	2020	2019
<i>Plano BD/BA</i>		
Possível	13.963	-
Provável	12.337	-
	26.300	-
<i>Plano CD/BA</i>		
Possível	1.393	-
Provável	4.640	-
	6.033	-
<i>Plano BD/PE</i>		
Provável	2.834	-
	2.834	-
<i>Plano BD/RN</i>		
Provável	38	-
	38	-
<i>Plano CD/RN</i>		
Provável	41	-
	41	-
	35.246	-

O Plano BD/PE possui ainda, em 31 de dezembro de 2020 o valor de R\$ 8.382 (R\$ 0 em 2019), relativo a processos de natureza cível e trabalhista, classificados pela assessoria executiva com probabilidade de perda "possível", os quais não possuem provisão reconhecida nas demonstrações contábeis.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

9. Exigível contingencial--Continuação

Assistencial

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
CELPOS Saúde (a)	55	-
Provável	<u>55</u>	<u>-</u>

(a) CELPOS Saúde: Demandas referentes ao CELPOS Saúde, onde os autores reclamam a indenização por não cobertura de serviço médico.

a) Contingências ativas:

Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento (OFND)

Em 1986, a OFND foi criada por meio do Decreto-Lei nº 2.288, com o objetivo de financiar o desenvolvimento nacional e apoiar a iniciativa privada na ampliação das atividades econômicas do país. Em 1991, a ABRAPP - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar na qualidade de substituta processual das suas filiadas, ajuizou ação com o objetivo de assegurar às associadas o refazimento dos cálculos com a atualização do valor das Obrigações do Fundo Nacional do Desenvolvimento e dos respectivos rendimentos, adotando-se o IPC no lugar do BTN, desde abril de 1990 até fevereiro de 1991, com o imediato pagamento dos valores resultantes desse novo cálculo devidamente corrigidos.

Os processos de liquidação de sentença, foram distribuídos em 2015, tendo o referente ao Plano BD/BA ficado enquadrado no Grupo G-9, e o do Plano BD/PE ficado enquadrado como G-29 de acordo com o deliberado em Assembleia da ABRAPP. As OFND's foram adquiridas dentro do limite de 30% das reservas técnicas e para comprovação ABRAPP juntou petição nos processos.

b) Contingências passiva:

As entidades incorporadas FAELBA e FASERN, por entenderem indevida a cobrança do PIS e COFINS em virtude de serem previdência privada, ajuizaram ação com o fim específico de suspender a exigibilidade dos tributos. No caso dos Planos da Bahia, o processo já teve sentença proferida e acolhido parcialmente o pleito formulado e enquanto aguarda a finalização do processo o recolhimento dos tributos continua sendo efetuado de acordo com a legislação vigente. No caso dos Planos RN os valores referentes ao PIS e COFINS, foram depositados em juízo, enquanto aguarda o desfecho do processo.

Em 2014 a Incorporada Fasern – plano BD/RN realizou depósito judicial relativo ao processo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL, cujo valor está contingenciado e atualizado mensalmente pela taxa SELIC.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano

As provisões matemáticas do Plano BD foram constituídas com base em cálculos atuariais efetuados pela empresa PWC-PRICEWATERHOUSECOOPERS SERVIÇOS PROFISSIONAIS LTDA- CNPJ: 02.646.397.0001/19, empresa atuária independente contratada pela Entidade.

As provisões matemáticas do Plano CD foram constituídas com base no somatório dos créditos acumulados e capitalizados das contas individuais, parte dos patrocinadores e parte dos participantes, com o saldo do fundo de risco, conforme calculado atuarialmente e detalhado nas demonstrações atuariais referente ao exercício de 2019 e atualizadas com a movimentação ocorrida até 31 de dezembro de 2020.

As composições das provisões matemáticas em 31 de dezembro de 2020 e 2019 encontram-se demonstradas a seguir:

Descrição	Total	
	2020	2019
Provisões Matemáticas	3.138.301	3.130.897
Benefícios concedidos	2.230.263	2.258.121
Benefícios a conceder	908.038	872.776
(-) Provisões Mat. a Constituir		
Superávit técnico	41.718	37.727
Reserva de contingências	92.769	82.665
Reserva para ajuste do plano	21.751	56.969
Total do PCP	3.180.020	3.168.624

Plano CD Néos

Descrição	CD Néos	
	2020	2019
Provisões Matemáticas	3.340	-
Benefícios concedidos	-	
Benefícios a conceder	3.340	
(-) Provisões Mat. a Constituir		
Superávit técnico	-	-
Reserva de contingências	-	
Reserva para ajuste do plano	-	
Total do PCP	3.340	-

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

Planos BA BD e CD

Descrição	CD BA		BD BA	
	2020	2019	2020	2019
Provisões Matemáticas	1.319.907	1.336.015	389.987	364.215
Benefícios concedidos	741.701	771.320	386.591	360.445
Benefícios a conceder	578.206	564.695	3.396	3.770
(-) Provisões Mat. a Constituir				
Superávit técnico	-	-	94.773	101.567
Reserva de contingências	-	-	77.022	67.343
Reserva para ajuste do plano	-	-	17.751	34.224
Total do PCP	1.319.907	1.336.015	484.760	465.782

Planos PE BD e CD

Descrição	CD PE		BD PE	
	2020	2019	2020	2019
Provisões Matemáticas	205.085	192.106	903.909	925.301
Benefícios concedidos	51.392	53.367	861.702	884.795
Benefícios a conceder	153.693	138.739	42.207	40.506
(-) Provisões Mat. a Constituir				
Superávit técnico	-	-	(72.802)	(101.907)
Reserva de contingências	-	-	-	-
Reserva para ajuste do plano	-	-	-	-
Total do PCP	205.085	192.106	831.107	823.394

Planos RN BD e CD

Descrição	CD RN		BD RN	
	2020	2019	2020	2019
Provisões Matemáticas	229.740	226.839	86.333	86.421
Benefícios concedidos	102.544	101.773	86.333	86.421
Benefícios a conceder	127.196	125.066	-	-
(-) Provisões Mat. a Constituir				
Superávit técnico	-	-	19.747	38.067
Reserva de contingências	-	-	15.747	15.322
Reserva para ajuste do plano	-	-	4.000	22.745
Total do PCP	229.740	226.839	106.081	124.488

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano

Durante o exercício de 2020 as provisões matemáticas tiveram um acréscimo de R\$ 11.396, obtendo um crescimento de 0,36% em relação ao valor registrado em 31 de dezembro de 2019.

Benefícios concedidos

Correspondem ao valor atual dos benefícios a serem pagos pela Entidade aos assistidos em gozo de benefício de prestação continuada.

Benefícios a conceder

Valor atual dos benefícios a serem concedidos aos integrantes da geração atual que ainda não estejam em gozo de benefício de prestação continuada, avaliado de acordo com a nota técnica atuarial, líquido do valor atual das contribuições futuras por eles devidas quando do recebimento dos referidos benefícios.

Hipóteses atuariais

As premissas utilizadas nas Avaliações Atuariais de 2020 foram aprovadas pela Diretoria Executiva, e pelo Conselho Deliberativo da Entidade, conforme abaixo:

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

CD Néos

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	N/A	N/A
Mortalidade de Inválidos	N/A	N/A
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	N/A	N/A
Fator de Determinação/Capacidade	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	N/A	N/A
Composição Familiar	N/A	N/A
Rotatividade	N/A	N/A

CD BA

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	N/A	N/A
Mortalidade de Inválidos	N/A	N/A
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	N/A	N/A
Fator de Determinação/Capacidade	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	N/A	N/A
Composição Familiar	N/A	N/A
Rotatividade	N/A	N/A

BD BA

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	BR-EMSsb 2015 (*)	BR-EMSsb 2015 (*)
Mortalidade de Inválidos	BR-EMSsb 2010 Masc.	BR-EMSsb 2010 Masc.
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	4,00% a.a	4,19% a.a
Fator de Determinação/Capacidade	0,9811	1
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	0	0
Composição Familiar	Família real	Família real
Rotatividade	Nula	Nula

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

CD PE

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	N/A	N/A
Mortalidade de Inválidos	N/A	N/A
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	N/A	N/A
Fator de Determinação/Capacidade	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	N/A	N/A
Composição Familiar	N/A	N/A
Rotatividade	N/A	N/A

BD PE

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	AT 2000 Segregada por sexo	AT 2000 Masculina
Mortalidade de Inválidos	AT 1983 Masculina	AT 1983 Masculina
Entrada em Invalidez	Light Média	Light Média
Taxa de Juros	4,30% a.a	4,50% a.a
Fator de Determinação/Capacidade	0,9750	0,9750
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	1,00% a.a.	1,00% a.a.
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	0,00% a.a	0,00% a.a
Composição Familiar	Ativos: 80% casados com cônjuge masculino 4 anos mais velho que o feminino Inativos: Família real	Ativos: 95% casados com cônjuge masculino 4 anos mais velho que o feminino Inativos: Família real
Rotatividade	Nula	Nula

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

CD RN

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	N/A	N/A
Mortalidade de Inválidos	N/A	N/A
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	N/A	N/A
Fator de Determinação/Capacidade	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	N/A	N/A
Composição Familiar	N/A	N/A
Rotatividade	N/A	N/A

BD RN

PREMISSA	2020	2019
Mortalidade Geral	AT 2000 (*)	AT 2000 (*)
Mortalidade de Inválidos	AT 1983 (*)	AT 1983 (*)
Entrada em Invalidez	N/A	N/A
Taxa de Juros	4,30% a.a	4,50% a.a
Fator de Determinação/Capacidade	0.9811	1
Taxa de Crescimento Real de Salários Anual	N/A	N/A
Taxa de Crescimento Real de Benefícios Anual	0	0
Composição Familiar	Família real	Família real
Rotatividade	Nula	Nula

A situação financeiro-atuária dos Plano de Benefícios Definidos vigentes na Néos, avaliado pelo regime/método de financiamento atuarial Agregado (que é o mesmo regime/método adotado na avaliação atuarial do ano anterior), apresentaram em 31 de dezembro de 2020:

Plano	Superávit / Déficit técnico		Patrimônio de cobertura do plano	
	2020	2019	2020	2019
BD BA	94.773	101.567	361.963	364.215
BD PE	(72.802)	(101.907)	926.844	925.301
BD RN	19.747	38.067	87.712	86.421

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

10.1 Ajuste de Precificação dos Ativos

A Resolução CNPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, alterou a Resolução CGPC nº 26, de 29 de setembro de 2008, estabelecendo novas condições e procedimentos a serem observados pelas entidades fechadas de previdência complementar na apuração do resultado, destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

A PREVIC emitiu em 04 de fevereiro de 2015, a instrução nº 19, tratando das questões da Resolução CNPC nº 16/2014, principalmente quanto aos critérios e procedimentos para cálculo do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico.

Esse ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos. Os títulos que estão sujeitos ao referido ajuste são aqueles que tem por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder com valor ou nível previamente estabelecidos, e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquirissem características de benefício definido na fase de concessão.

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 dezembro de 2020 do plano BD BA resultou em um valor positivo de R\$51.786 conforme cálculo apurado no sistema VENTURO enviado à PREVIC.

O equilíbrio técnico ajustado passou a ser a base de cálculo para a apuração do resultado para destinação e utilização de superávit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário, dependendo do caso.

A Resolução CNPC nº 30, de 2018, estabeleceu critérios diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duration do passivo atuarial). Para o déficit o limite é dado pela fórmula $(duration - 4) \times 1\% \times \text{reserva matemática}$. Para destinação ou utilização de superávit, o limite é dado pela fórmula $(10\% + (duration \times 1\%)) \times \text{reserva matemática}$.

A duração do passivo corresponde ao prazo médio de pagamento dos benefícios do plano, ponderado pelo montante de benefícios pago a cada ano e considerando estes benefícios reduzidos pelas contribuições normais e extraordinárias pagas pelas patrocinadoras e pelos participantes do plano

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

A duração do passivo do Plano BD BA em 31 de dezembro de 2020 ficou assim demonstrada:

Plano	Duração do Passivo em anos (Exercício 2020)
BD BA	9,75

A taxa de juros de 4% foi calculada conforme metodologia constante na Resolução CNPC nº 30 de 2018 e Portaria PREVIC nº 337, de 2020.

De acordo com estudo que efetuado em 2020, a projeção realizada para a taxa de retorno real dos investimentos da Néos Previdência para o Plano de Benefícios Previdenciários BD nº002 – BA foi de 5,09%, contudo a Entidade optou pela adoção da taxa de 4,00%. Esta taxa está de acordo com o intervalo de 3,70% a.a. até 4,69% a.a (devido à situação superavitária do plano, conforme determinado pela Previc, reduz-se em 1% o limite superior que é de 5,69% a.a), sendo assim prudente a utilização da taxa selecionada.

PLANO BD PE

A Resolução CNPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, alterou a Resolução CGPC nº 26, de 29 de setembro de 2008, estabelecendo novas condições e procedimentos a serem observados pelas entidades fechadas de previdência complementar na apuração do resultado, destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

A PREVIC emitiu em 04 de fevereiro de 2015, a instrução nº 19, tratando das questões da Resolução CNPC nº 16/2014, principalmente quanto aos critérios e procedimentos para cálculo do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico.

Esse ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos. Os títulos que estão sujeitos ao referido ajuste são aqueles que tem por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder com valor ou nível previamente estabelecidos, e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquirissem características de benefício definido na fase de concessão.

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 dezembro de 2020 do plano BD PE resultou em um valor positivo de R\$118.718, conforme cálculo apurado no sistema VENTURO enviado à PREVIC.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

O equilíbrio técnico ajustado passou a ser a base de cálculo para a apuração do resultado para destinação e utilização de superávit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário, dependendo do caso.

A Resolução CNPC nº 30, de 2018, estabeleceu critérios diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duration do passivo atuarial). Para o déficit o limite é dado pela fórmula $(duration - 4) \times 1\% \times$ reserva matemática. Para destinação ou utilização de superávit, o limite é dado pela fórmula $(10\% + (duration \times 1\%)) \times$ reserva matemática.

A duração do passivo corresponde ao prazo médio de pagamento dos benefícios do plano, ponderado pelo montante de benefícios pago a cada ano e considerando estes benefícios reduzidos pelas contribuições normais e extraordinárias pagas pelas patrocinadoras e pelos participantes do plano

A duração do passivo do PLANO BD PE em 31 de dezembro de 2020 ficou assim demonstrada:

Plano	Duração do Passivo em anos (Exercício 2020)
BD PE	9,67

A taxa de juros de 4,30% foi calculada conforme metodologia constante na Resolução CNPC nº 30 de 2018 e Portaria PREVIC nº 337, de 2020.

De acordo com estudo que efetuado em 2020, a projeção realizada para a taxa de retorno real dos investimentos da Néos Previdência para o Plano BD PE foi de 5,79%, contudo a Entidade optou pela adoção da taxa de 4,30%. Esta taxa está de acordo com o intervalo de 3,71% a.a. até 5,70% a.a determinado pela Previc, sendo assim prudente a utilização da taxa selecionada.

PLANO BD RN

A Resolução CNPC nº 16, de 19 de novembro de 2014, alterou a Resolução CGPC nº 26, de 29 de setembro de 2008, estabelecendo novas condições e procedimentos a serem observados pelas entidades fechadas de previdência complementar na apuração do resultado, destinação e utilização de superávit técnico e no equacionamento de déficit dos planos de benefícios de caráter previdenciário.

A PREVIC emitiu em 04 de fevereiro de 2015, a instrução nº 19, tratando das questões da Resolução CNPC nº 16/2014, principalmente quanto aos critérios e procedimentos para cálculo do ajuste de precificação dos títulos públicos federais para fins de equacionamento de déficit técnico e para utilização ou destinação de superávit técnico.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

Esse ajuste corresponde à diferença entre o valor dos títulos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria “títulos mantidos até o vencimento”, calculados considerando a taxa de juros anual utilizada na respectiva avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos. Os títulos que estão sujeitos ao referido ajuste são aqueles que tem por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder com valor ou nível previamente estabelecidos, e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquirissem características de benefício definido na fase de concessão.

O ajuste de precificação dos títulos públicos em 31 dezembro de 2020 do plano BD RN resultou em um valor positivo de R\$ 8.816, conforme cálculo apurado no sistema VENTURO enviado à PREVIC.

O equilíbrio técnico ajustado passou a ser a base de cálculo para a apuração do resultado para destinação e utilização de superávit técnico dos planos de benefícios de caráter previdenciário, dependendo do caso.

A Resolução CNPC nº 30, de 2018, estabeleceu critérios diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duration do passivo atuarial). Para o déficit o limite é dado pela fórmula $(duration - 4) \times 1\% \times \text{reserva matemática}$. Para destinação ou utilização de superávit, o limite é dado pela fórmula $(10\% + (duration \times 1\%)) \times \text{reserva matemática}$.

A duração do passivo corresponde ao prazo médio de pagamento dos benefícios do plano, ponderado pelo montante de benefícios pago a cada ano e considerando estes benefícios reduzidos pelas contribuições normais e extraordinárias pagas pelas patrocinadoras e pelos participantes do plano

A duração do passivo do PLANO BD RN em 31 de dezembro de 2020 ficou assim demonstrada:

Plano	Duração do Passivo em anos (Exercício 2020)
BD RN	8,24

A taxa de juros de 4,30% foi calculada conforme metodologia constante na Resolução CNPC nº 30 de 2018 e Portaria PREVIC nº 337, de 2020.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Patrimônio de cobertura do plano--Continuação

De acordo com estudo que efetuado em 2020, a projeção realizada para a taxa de retorno real dos investimentos da Néos Previdência para o Plano BD PE foi de 5,49%, contudo a Entidade optou pela adoção da taxa de 4,30%. Esta taxa está de acordo com o intervalo de 3,69% a.a. até 4,67% a.a (devido à situação superavitária do plano, conforme determinado pela Previc, reduz-se em 1% o limite superior que é de 5,67% a.a), sendo assim prudente a utilização da taxa selecionada.

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)

Criados com o objetivo de evitar a ocorrência de desequilíbrios que possam ser provocados por hipóteses não previstas (Previdencial); cobrir despesas administrativas e adquirir ativo imobilizado (Administrativo); e quitar, em caso de falecimento, os empréstimos contraídos por participantes e assistidos (Investimento).

A tabela a seguir apresenta a evolução dos Fundos – Previdenciais, Administrativos e Investimentos:

Fundos	Saldos incorporados em 01/10/2020	Constituição	Reversão	31/12/2020
Fundos Previdenciais	52.408	18.030	(13.754)	56.684
CD Néos	-	-	-	-
CD BA	3.609	-	(1.169)	2.440
BD BA	41.956	-	(11.565)	30.391
CD PE	1.613	-	(1.020)	593
BD PE	-	-	-	-
CD RN	327	47	-	374
BD RN	4.903	17.983	-	22.886
Fundos Administrativos	46.273	391	(10.672)	35.992
CD Néos	-	334	-	334
CD BA	23.735	-	(7.504)	16.231
BD BA	6.914	23	-	6.937
CD PE	6.010	-	(1.745)	4.265
BD PE	3.019	-	-	3.019
CD RN	5.576	-	(1.423)	4.153
BD RN	1.019	34	-	1.053
Fundos dos Investimentos	19.889	1.687	-	21.575
CD Néos	-	-	-	-
CD BA	2.863	254	-	3.117
BD BA	675	129	-	804
CD PE	3.556	591	-	4.147
BD PE	10.984	563	-	11.547
CD RN	1.569	121	-	1.690
BD RN	242	29	-	271
Total	118.570	20.108	(24.426)	114.251

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)--Continuação

11.1 Fundos Previdenciais

PLANOS PREVIDENCIAIS BD BA E CD BA

Constituído para dar garantias aos respectivos Planos de Benefícios Previdenciais de possíveis desequilíbrios, e cuja constituição e reversão são efetuadas com base em parecer atuarial. É atualizado pela rentabilidade dos seus respectivos planos.

a.1) *Plano BD BA*

Em conformidade com o disposto na Resolução MPS/CGPC nº 26 de 29 de setembro de 2008, alterada pela Resolução MPS/CNPC nº 10, de 19 de dezembro de 2012, que estabeleceu critérios para apuração do resultado e destinação e utilização do superávit das EFPC, o valor registrado como reserva para revisão do plano (que corresponde à parcela do superávit excedente ao valor registrado como reserva de contingência) na posição de 31 de dezembro de 2020 está sendo utilizado para concessão de “Benefício Temporário” para os Participantes com a devida contrapartida da Patrocinadora COELBA, registrado em fundo específico e cuja reversão deverá ser aprovada pela PREVIC.

Revisão de plano

Fundo Benefício Temporário Participantes: R\$ 107

Constituído exclusivamente pelos Benefícios Temporários a serem pagos aos Ativos, inclusive Autopatrocinados e optantes pelo Benefício Proporcional Diferido - BPD, no ato da aposentadoria, para pagamento de benefícios projetados (valor-base de 31 de dezembro de 2020).

Fundo Benefício Temporário Assistidos: R\$ 7.810

Constituído exclusivamente pelos Benefícios Temporários oriundos da distribuição do superávit.

Para os Assistidos, o pagamento de benefício temporário de valor igual a Benefícios (valor-base de 31 de dezembro de 2020) cuja forma de pagamento será definida pelo Conselho Deliberativo da Entidade.

i) Fundo COELBA: 20.960 (R\$ 28.875 em 2019)

Constituído pela contrapartida patronal referente a todos os Benefícios Temporários pagos aos Participantes e Assistidos.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)--Continuação

ii) Fundo COELBA – distribuição superávit 2017: R\$ 3.558

Fundo constituído pela contrapartida patronal referente aos Benefícios Temporários oriundos da distribuição voluntária do superávit no exercício de 2017.

Fundo COELBA – distribuição superávit 2018: R\$ 6.779

Fundo constituído pela contrapartida patronal referente aos Benefícios Temporários oriundos da distribuição do superávit no exercício de 2018.

Por meio do DOU 167 de 21 de agosto de 2018, a PREVIC aprovou a reversão em 36 parcelas em favor ao Patrocinador. Por solicitação da Patrocinadora, esses valores foram destinados para compensar as contribuições mensais do Plano CD, ciclo iniciado a partir de setembro de 2019.

Fundo COELBA – distribuição superávit 2019: R\$ 10.623

Fundo constituído pela contrapartida patronal referente aos Benefícios Temporários oriundos da distribuição voluntária do superávit no exercício de 2019.

iii) Outros - previstos em nota técnica atuarial Participantes

Fundo Benefício Temporário: R\$ 7.810

Fundo constituído pelos valores remanescentes a pagar dos Benefícios Temporários de exercícios anteriores e atualizado pela rentabilidade do Plano BD.

a.2) *Plano CD BA*

Resíduo da reserva: R\$ 358

Constituído pela parcela da reserva formada pelas contribuições do Patrocinador, não resgatáveis pelo participante no momento do seu desligamento.

O fundo de resíduo de reserva do Patrocinador Tracol Serviços Elétricos Ltda valor foi registrado em receitas futuras e corrigido pela rentabilidade do Plano CD. Em 31 de dezembro de 2020, o saldo residual para compensação era de R\$ 201.

Fundo de risco: R\$ 1.882

Fundo constituído pelos Patrocinadores para cobertura da parcela da reserva que seria constituída pelo participante no período compreendido entre a idade de ocorrência do sinistro (morte /invalidez) e a idade para aposentadoria, conforme determinado no Regulamento do Plano.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)--Continuação

PLANOS PREVIDENCIAIS BD PE E CD PE

a) Fundos Previdenciais

I) *Fundo patronal não comprometido - R\$ 197 (R\$28 em 2019)*

Esse fundo guarda relação com a perda da condição de participante do Plano “Misto I de benefícios da Celpos”, deixando disponíveis recursos que não mais serão passíveis de alocação na Provisão Matemática Programada de Benefícios a Conceder Subconta Patrocinador. Como o fundo patronal não comprometido do Plano Misto I de Benefícios representa recursos que deixaram de estar comprometidos com a cobertura atuarial dos benefícios futuros, conforme Parecer Atuarial JM/2263/2019, de 27 de novembro de 2019, foi realizada a destinação do fundo em forma de compensação das contribuições patronais (contribuição normal e contribuição sobre o custeio administrativo) da patrocinadora CELPE no montante de R\$133.

II) *Fundo Coletivo de Benefício de Risco R\$ 396 (R\$1.586 em 2019)*

Esse fundo deve prover recursos para pagamento dos benefícios de risco (pecúlio por morte em atividade e pecúlio por entrada em invalidez), que excedam ao valor das contribuições destinadas ao custeio dos benefícios de risco. O saldo remanescente no Fundo Coletivo de Benefícios de Risco em abril/2020 supera o valor atuarialmente estipulado como valor mínimo desse Fundo, calculado em conformidade com a Nota Técnica apresentada através do JM/1111/2020 de 17/06/2020. Com o objetivo de ajustar o volume de recursos do fundo coletivo de benefício de risco do Plano Misto I de Benefícios à real necessidade do plano, a CELPOS passou a reverter o excedente ao fundo coletivo de benefício de risco para compensação das contribuições mensais patronais do Plano CD.

PLANOS PREVIDENCIAIS BD RN E CD RN

O critério para constituição do fundo previdencial do Plano CD RN baseia-se em posição calculada pelo atuário contratado pela Entidade, a partir dos resíduos das reservas matemáticas e fundo coletivo de risco. A sua composição em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 374 O valor registrado é resultado da reversão do saldo do Fundo Previdenciário Específico e o excedente do Fundo Coletivo de Benefício de Risco. Essa reversão deu-se através de compensação com os valores de contribuições mensais devidas ao Plano CD, repassados pelo patrocinador Cosern à Fasern. Os valores de 2019 foram apurados com base em nota técnica atuarial JM/1374/2019 de 18 de julho de 2019 emitido pelo escritório de atuária Jesse Montello Serviços Técnicos em Atuária e Economia Ltda.

Com relação ao fundo previdencial do Plano BD o valor é destinado ao Patrocinador Cosern e aos Assistidos do Plano BD. A sua composição em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 22.886

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)--Continuação

11.1 Fundo Administrativo

O fundo da gestão administrativa é constituído pelo Ativo permanente, pela diferença positiva entre as receitas provenientes das fontes de custeio definidas no regulamento do PGA e as despesas administrativas, e atualizado monetariamente pela rentabilidade dos investimentos administrativos. Esse fundo é destinado à cobertura das despesas administrativas da gestão dos Planos de Benefícios Previdenciários, bem como à assegurar a cobertura do Ativo permanente.

Para a determinação do saldo do fundo administrativo de cada plano a Entidade utiliza os seguintes critérios:

- Receitas: alocadas diretamente em cada plano que as originou, sendo utilizadas as fontes de custeio previdencial e investimentos;
- Despesas comuns: rateadas na proporcionalidade do patrimônio de cada plano; e
- Despesas específicas: alocadas diretamente no plano que as originou.

O saldo do fundo administrativo em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 35.992 , cuja participação de cada plano está apresentada a seguir.

Fundos Administrativos	2020
	<u>35.992</u>
CD Néos	334
CD BA	16.231
BD BA	6.937
CD PE	4.265
BD PE	3.019
CD RN	4.153
BD RN	1.053

11.2 Fundo dos Investimentos

O Fundo do Programa de Investimentos, denominado Reserva de Quitação por Morte - RQM é constituído para fazer face à quitação dos empréstimos concedidos aos participantes e assistidos na eventualidade de seu falecimento. O montante deste fundo em 31 de setembro de 2020 foi de R\$ 21.575, cujo valor em cada plano está apresentado a seguir:

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Fundos (planos previdenciais, investimento e PGA)--Continuação

11.1 Fundo dos Investimentos--Continuação

Fundos dos investimentos	2020
CD BA	3.116
BD BA	804
CD PE	4.147
BD PE	11.547
CD RN	1.690
BD RN	271
Total	21.575

12. Apresentação dos efeitos da consolidação

Conforme Instrução nº 34 da PREVIC - itens 5 e 6 do anexo A, e suas alterações, ao final de cada mês, a EFPC deve registrar nas contas “Participação no Plano de Gestão Administrativa”, no ativo, e “Participação no Fundo Administrativo do PGA”, no passivo, a parcela equivalente à participação do plano de benefícios previdenciários no fundo administrativo registrado no PGA.

Em contrapartida, a parcela do fundo administrativo que cabe a cada plano de benefícios também é registrada na gestão previdencial do respectivo plano de benefícios previdenciários em contas do ativo e passivo, anulando assim o efeito do fundo administrativo na elaboração das demonstrações consolidadas, permanecendo apenas o saldo do fundo administrativo no PGA.

13. COVID-19

O exercício de 2020 foi marcado pelo aparecimento da Covid-19, rapidamente transformada em pandemia, resultando em decretos de calamidade pública federal e estaduais em março de 2020.

A Néos, assim como as demais entidades, teve que reorganizar a sua forma de trabalho e os seus processos rapidamente com vistas a reduzir os impactos para os Empregados, Participantes Ativos e Assistidos, sempre alinhado com os Órgãos Estatutários internos e os órgãos de fiscalização, supervisão e controle.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

13. COVID-19--Continuação

Em abril de 2020 o Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) divulgou comunicado informando que em virtude dos fortes impactos na economia causados pela pandemia do Covid-19, da elevada volatilidade do mercado financeiro e diante de demandas recebidas das entidades do segmento, estava realizando reuniões regulares para monitorar a situação do regime de previdência complementar e avaliar a necessidade de eventuais medidas que possam mitigar consequências indesejáveis para participantes e assistidos, patrocinadores e entidades fechadas de previdência complementar (EFPC), bem como garantir o apropriado funcionamento do sistema e proteger a poupança previdenciária.

A atuação dos órgãos internos e externos teve como premissa a observância das condições de liquidez e equilíbrio dos planos, ao mesmo tempo em que permitiu medidas que tiveram como princípios norteadores, a excepcionalidade, a facultatividade, a temporariedade, o auxílio aos participantes e aos patrocinadores, a manutenção do equilíbrio financeiro e atuarial dos planos e a transparência.

A assertividade das medidas adotadas pela Néos permitiu a continuidade dos negócios em ambiente adverso sem prejuízos aos interesses das partes interessadas na Entidade.

14. Eventos subsequentes

Principais Impactos da Instrução Normativa PREVIC Nº 31

Em 01 de janeiro de 2021 entrou em vigor da INSTRUÇÃO PREVIC nº 31, de 20 de agosto de 2020 (IN 31) e com ela, alterações substanciais nos procedimentos contábeis das entidades fechadas de previdência complementar e consequentes reflexos nas demonstrações contábeis a serem emitidas ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Dentre as mudanças, destacamos as que terão maior impacto para a Néos:

Atualização dos Depósitos Judiciais

Conforme disposto no art. 23 da IN 31, a partir do exercício de 2021, as entidades fechadas de previdência complementar passarão a efetuar a atualização dos depósitos judiciais por ocasião da emissão do alvará a favor da entidade.

Até 31 de dezembro de 2020, a entidade efetuou a atualização dos depósitos judiciais com base nos extratos e índices de atualização das instituições financeiras.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Eventos subsequentes--Continuação

Provisão Para Perdas

Conforme disposto no art. 19 da IN 31, o escalonamento das provisões mínimas para perdas com base no atraso foi alterado conforme abaixo disposto:

Dias de Atraso	% Provisão Para Perdas	
	IN 31 - A partir de 01/01/2021	IN SPC 34/09 - Até 31/12/2020
Entre 31 e 60	1	0
Entre 61 e 90	5	25
Entre 91 e 120	10	25
Entre 121 e 180	25	50
Entre 181 e 240	50	50
Entre 241 e 360	75	75
Superior a 361	100	100

Registro das Despesas dos Investimentos

As despesas diretas de investimentos passaram ser contabilizadas como "Deduções/Variações Negativas" dos investimentos com o objetivo de padronizar os registros, evitando reconhecer despesas diretas dos investimentos no Plano de Gestão Administrativa. Foram abertas no plano de contas contábeis rubricas específicas para recepcionar tais despesas no grupo do fluxo dos investimentos.

- I – Custódia e controladoria das carteiras de investimentos
- II – Taxa de administração de Investimentos na gestão terceirizada dos recursos
- III – Tributos diretamente incidentes sobre os investimentos
- IV – Serviços de avaliação e reavaliação dos investimentos
- V – Taxas condominiais, seguros e manutenção dos imóveis
- VI Gastos necessários para a recuperação dos investimentos

Transferência dos Contratos de dívida com patrocinadores com cláusula de reajuste Atuarial para o Ativo Realizável da Gestão Previdencial

Contratos de dívida com patrocinadores, incluindo aqueles com cláusula de reajuste atuarial registrados como provisões matemáticas a constituir no patrimônio social, foram transferidos para o ativo realizável da gestão previdencial.

Néos Previdência Complementar

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Eventos subsequentes--Continuação

Registro das Despesas Administrativas

As despesas administrativas registradas no plano de gestão administrativas, que até 31 de dezembro de 2020 eram segregadas pela origem da administração (previdencial e de investimentos), e também em virtude das características aos planos administrados (comuns e específicas), passaram a ser registradas de forma consolidada, sendo suprimida a segregação nos balancetes contábeis entre as administrações previdencial e de investimentos, e também entre os planos. Em virtude da apuração da participação dos planos previdenciais no fundo administrativo, a entidade permanece controlando de forma gerencial as despesas comuns e específicas alocadas em cada plano.

Outras Alterações

A estrutura de plano contábil estabelecida pela Previc, com utilização a partir de 1º de janeiro de 2021, segregou alguns itens patrimoniais de mutações patrimoniais para demonstrar de forma clara e transparente as operações previdenciais e administrativas. A atualização do plano de contas contábil não altera os resultados dos planos administrados pela Néos.

Os principais itens que sofrerão estes impactos com esta alteração estão dispostos nas notas:

Realizável – Gestão Previdencial; Realizável – Gestão Administrativa; e, Investimentos.

Salvador, 28 de abril de 2021.

Augusto da Silva Reis
Diretor Superintendente
CPF: 175.733.005-49

Marcílio Quintino Correia da Silva
Diretor Administrativo e Financeiro
CPF: 669.950.434-72

Selina Petersen Pinto da Silva Souza
Contadora - CRC - BA – 020885/O
CPF: 677.099.235-34