



FUNBEP

**Relatório
Anual Integrado
2022**

**Demonstrações
Contábeis e Notas
Explicativas**



FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO***(Em Milhares de Reais)*

ATIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
Disponível		620	173
Realizável		7.254.646	6.282.198
Gestão Previdencial	5	929.367	221.328
Gestão Administrativa	5	5.107	4.755
Investimentos	6	6.320.172	6.056.115
Títulos Públicos		1.026.758	937.844
Renda Variável		18	18
Fundos de Investimentos		4.686.081	4.535.295
Derivativos		434.586	445.421
Investimentos em Imóveis	6c	87.359	102.638
Operações com Participantes	6d	32.064	34.899
Recursos a Receber - Precatórios		53.306	-
Imobilizado e Intangível		6	10
Imobilizado	7	6	10
TOTAL DO ATIVO		7.255.272	6.282.381
PASSIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
Exigível Operacional	8	13.147	12.027
Gestão Previdencial		12.011	10.450
Gestão Administrativa		400	907
Investimentos		736	670
Exigível Contingencial	9	316.548	266.623
Gestão Previdencial		312.398	262.473
Gestão Administrativa		4.150	4.150
Patrimônio Social		6.925.577	6.003.731
Patrimônio de Cobertura do Plano		6.918.646	5.998.563
Provisões Matemáticas	10	7.565.767	7.242.454
Benefícios Concedidos		7.375.345	6.989.700
Benefícios a Conceder		190.422	252.754
Equilíbrio Técnico	11	(647.121)	(1.243.891)
Resultados Realizados		(647.121)	(1.243.891)
(-) Deficit Técnico Acumulado		(647.121)	(1.243.891)
Fundos	12	6.931	5.168
Fundos Previdenciais		3.707	3.468
Fundos Administrativos		1.634	818
Fundos para Garantia das Operações com Participantes		1.590	882
Total do Passivo		7.255.272	6.282.381

As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL CONSOLIDADA
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	6.003.731	5.351.138	12
1. ADIÇÕES	1.695.116	1.260.516	34
Contribuições Previdenciais	812.939	242.714	235
Outras Adições Previdenciais	162	10.680	(98)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	869.502	994.966	(13)
Receitas Administrativas	11.605	11.523	1
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	200	90	122
Constituição de Fundos para Garantia das Operações com Participantes	708	543	30
2. DEDUÇÕES	(773.270)	(607.923)	27
Benefícios	(678.482)	(554.557)	22
Resgates	(95)	(47)	102
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(68)	(20)	240
Outras Deduções	(376)	(381)	(1)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(83.260)	(41.401)	101
Despesas Administrativas	(10.989)	(11.517)	(5)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1+2)	921.846	652.593	41
Provisões Matemáticas	323.313	1.123.615	(71)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	596.770	(471.359)	(227)
Fundos Previdenciais	239	(302)	(179)
Fundos Administrativos	816	96	750
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	708	543	30
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	6.925.577	6.003.731	15

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP I

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	5.994.891	5.342.943	12
1. ADIÇÕES	1.693.262	1.259.204	34
Contribuições	824.394	253.633	225
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	868.706	994.891	(13)
Outras Adições	162	10.680	(98)
2. DEDUÇÕES	(773.559)	(607.256)	27
Benefícios	(678.340)	(554.446)	22
Resgates	(95)	(47)	102
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(83.248)	(41.412)	101
Custeio Administrativo	(11.500)	(10.970)	5
Outras Deduções	(376)	(381)	(1)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1+2)	919.703	651.948	41
Provisões Matemáticas	322.933	1.123.307	(71)
Superavit (Deficit) Técnico do Exercício	596.770	(471.359)	(227)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	6.914.594	5.994.891	15
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.570	725	117
Fundos Administrativos	862	182	374
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	708	543	30

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP II

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	7.140	7.134	-
1. ADIÇÕES	892	143	524
Contribuições	96	57	68
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	796	75	961
Reversão Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	-	11	(100)
2. DEDUÇÕES	(273)	(137)	99
Benefícios	(142)	(111)	28
Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(68)	(20)	240
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(12)	-	100
Custeio Administrativo	(51)	(6)	750
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	619	6	10.217
Provisões Matemáticas	380	308	23
Fundos Previdenciais	239	(302)	(179)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A+3+4+5)	7.759	7.140	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(46)	(86)	(47)
Fundos Administrativos	(46)	(86)	(47)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF- 858.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF- 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP I***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	7.242.907	6.270.134	16
Disponível	311	105	196
Recebíveis Previdencial	930.990	222.075	319
Investimentos	6.311.606	6.047.954	4
Títulos Públicos	1.026.758	937.844	9
Renda Variável	18	18	-
Fundos de Investimentos	4.677.515	4.527.134	3
Derivativos	434.586	445.421	(2)
Investimentos em Imóveis	87.359	102.638	(15)
Operações com Participantes	32.064	34.899	(8)
Recursos a Receber - Precatórios	53.306	-	100
2. OBRIGAÇÕES	325.092	273.592	19
Operacional	12.694	11.119	14
Contingencial	312.398	262.473	19
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	3.221	1.651	95
Fundos Administrativos	1.631	769	112
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	1.590	882	80
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	6.914.594	5.994.891	15
Provisões Matemáticas	7.561.715	7.238.782	4
Superavit / (Deficit) Técnico	(647.121)	(1.243.891)	(48)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(647.121)	(1.243.891)	(48)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	138.717	256.897	(46)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(508.404)	(986.994)	(48)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP II***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
1. ATIVOS	7.814	7.190	9
Disponível	15	11	36
Recebíveis Previdencial	11	71	(85)
Investimentos	7.788	7.108	10
Fundos de Investimentos	7.788	7.108	10
2. OBRIGAÇÕES	52	1	5.100
Operacional	52	1	5.100
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	3	49	(94)
Fundos Administrativos	3	49	(94)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1 - 2 - 3 - 4)	7.759	7.140	9
Provisões Matemáticas	4.052	3.672	10
Fundos Previdenciais	3.707	3.468	7
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - CONSOLIDADA

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Varição (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	818	722	13
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	11.805	11.613	2
1.1. RECEITAS	11.805	11.613	2
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	11.551	10.976	5
Receitas Diretas	35	-	100
Outras Receitas	19	547	(97)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	200	90	122
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(10.989)	(11.517)	(5)
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(10.913)	(11.515)	(5)
Pessoal e Encargos	(669)	(646)	4
Treinamento/Congressos e Seminários	(36)	(59)	(39)
Viagens e Estadias	(11)	-	100
Serviços de Terceiros	(2.967)	(2.685)	11
Despesas Gerais	(5.974)	(7.065)	(15)
Depreciações e Amortizações	(4)	(5)	(20)
Tributos	(1.149)	(995)	15
Outras Despesas	(103)	(60)	72
2.6. OUTRAS DESPESAS	(76)	(2)	3.700
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	816	96	750
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	816	96	750
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	1.634	818	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP I***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	769	587	31
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	11.746	11.604	1
1.1. RECEITAS	11.746	11.604	1
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	11.500	10.970	5
Receitas Diretas	35	-	100
Outras Receitas	18	545	(97)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	193	89	117
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(10.884)	(11.422)	(5)
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(10.808)	(11.420)	(5)
Pessoal e Encargos	(667)	(644)	4
Treinamentos/Congressos e Seminários	(36)	(59)	(39)
Viagens e Estadias	(11)	-	100
Serviços de Terceiros	(2.885)	(2.617)	10
Despesas Gerais	(5.956)	(7.041)	(15)
Depreciações e Amortizações	(4)	(5)	(20)
Tributos	(1.146)	(994)	15
Outras Despesas	(103)	(60)	72
2.5. OUTRAS DESPESAS	(76)	(2)	3.700
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	862	182	374
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	862	182	374
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	1.631	769	112

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO

DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP II

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	49	135	(64)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	59	9	556
1.1. RECEITAS	59	9	556
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	51	6	750
Outras Receitas	1	2	(50)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	7	1	600
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(105)	(95)	11
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(105)	(95)	11
Pessoal e Encargos	(2)	(2)	-
Serviços de Terceiros	(82)	(68)	21
Despesas Gerais	(18)	(24)	(25)
Tributos	(3)	(1)	200
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/(Insuficiência) da Gestão Administrativa (1 - 2 - 3 - 4 - 5)	(46)	(86)	(47)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(46)	(86)	(47)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A + 7 + 8)	3	49	(94)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP I

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	7.241.276	6.269.365	16
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	7.561.715	7.238.782	4
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	7.372.513	6.987.668	6
Benefício Definido	7.372.513	6.987.668	6
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	189.202	251.114	(25)
Benefício Definido	189.202	251.114	(25)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	(647.121)	(1.243.891)	(48)
2.1. RESULTADOS REALIZADOS	(647.121)	(1.243.891)	(48)
(-) Deficit Técnico Acumulado	(647.121)	(1.243.891)	(48)
3. FUNDOS	1.590	882	80
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	1.590	882	80
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	12.694	11.119	14
4.1. Gestão Previdencial	11.960	10.450	14
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	734	669	10
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	312.398	262.473	19
5.1. Gestão Previdencial	312.398	262.473	19

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
 CPF: 858.988.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
 CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo.
 Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS - FUNBEP II***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4+5)	7.811	7.141	9
1. PROVISÕES MATEMÁTICAS	4.052	3.672	10
1.1. BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	2.832	2.032	39
Benefício Definido	2.832	2.032	39
1.2. BENEFÍCIOS A CONCEDER	1.220	1.640	(26)
Contribuição Definida	1.209	1.628	(26)
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	604	809	(25)
Saldo de Contas - Parcela Participantes	605	819	(26)
Benefício Definido	11	12	(8)
2. EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
3. FUNDOS	3.707	3.468	7
3.1. Fundos Previdenciais	3.707	3.468	7
4. EXIGÍVEL OPERACIONAL	52	1	5.100
4.1. Gestão Previdencial	51	-	100
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	1	1	-
5. EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.388.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo José Camilo

Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, instituído pelo Banco do Estado do Paraná S.A. (denominado Banco Banestado S.A.), autorizado a funcionar como fundo multipatrocinado pela Portaria Nº. 474, de 13 de julho de 1998, do Ministério da Previdência e Assistência Social – Secretaria de Previdência Complementar (MPAS-SPC), com autonomia administrativa, patrimonial e financeira de caráter não econômico e sem fins lucrativos, em conformidade com as normas emanadas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio do Conselho Nacional da Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc.

Os recursos atualmente administrados pelo FUNBEP, são oriundos de contribuições de patrocinadoras, participantes e rendimentos das aplicações desses recursos, que devem obedecer ao disposto em resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN e seguindo como pilar as determinações da política de investimentos de cada Plano de Benefícios.

A Entidade tem por finalidade, através do Plano FUNBEP I (Benefício Definido) e do Plano FUNBEP II (Contribuição Variável), assegurar aos funcionários, diretores e membros do Conselho de Administração do conglomerado Itaú Unibanco S.A. e de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano. Os planos estão fechados ao ingresso de novos participantes.

Plano de Benefícios	Sigla	CNPB	Modalidade	Data de Fechamento	Patrocinadoras
Plano de Benefícios I	Funbep I	1982.00011-19	BD	14/04/1998	BANCO ITAÚ BBA S.A. BANCO ITAULEASING S.A. FUNBEP – FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO – PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ ITAÚ UNIBANCO S.A.
Plano de Benefícios II	Funbep II	1998.0029-18	CV	31/12/2000	ITAÚ UNIBANCO S.A.

Planos de Benefício Definido (BD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor previamente estabelecido, sendo seu custo determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

Planos de Contribuição Variável (CV) são aqueles cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

O quadro de participantes na data base da avaliação atuarial em 30 de setembro de 2022 apresenta a seguinte posição:

Plano	Ativos ⁽¹⁾				Assistidos ⁽²⁾				Total			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média	Qde.	Idade Média
Funbep I	253	57	377	56	6.125	69	6.036	68	6.378	69	6.413	67
Funbep II	9	52	11	51	13	58	11	57	22	55	22	54
TOTAL	262	57	388	56	6.138	69	6.047	68	6.400	68	6.435	67

1) Inclui participantes Autopatrocinados e optantes pelo Benefício Proporcional Diferido - BPD;

2) Inclui Pensionistas.

As demonstrações contábeis de 2022 foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 20/03/2023.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC).

Estas práticas contábeis incluem as seguintes normas: Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 29, de 13 de abril de 2018; Instrução Normativa PREVIC nº. 31, de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores; Resolução CFC nº. 1.272, de 22 de janeiro de 2010 e alterações posteriores a essas normas.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto e longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em duas gestões distintas (Previdencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, comum a ambas, segundo a natureza e a finalidade das transações.

- **Gestão Previdencial** - Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no art. 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;

- **Investimentos** - Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefícios.

Conforme art. 17 da Resolução CNPC nº 29 de 13 de abril de 2018, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis:

- Balanço Patrimonial Consolidado – BP;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada – DMPS;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DMAL;
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios – DAL;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada – DPGA;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios – DPGA;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT;
- Notas explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas.

As eliminações necessárias   consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o Art. 27 da Instrução Normativa PREVIC n . 31, de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores. As contas passíveis de eliminações, entre outras, são “Participação no Plano de Gestão Administrativa” e “Participação no Fundo Administrativo PGA” (Nota 14).

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC). Conforme constam destas diretrizes, as políticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

As políticas contábeis e procedimentos adotados na elaboração das Demonstrações Contábeis estão resumidos em:

a) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** - Compreende os valores e direitos relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocinaados, observando-se o plano de custeio, bem como depósitos judiciais/recursais realizados relativos as contingências da Gestão Previdencial.

- **Gestão Administrativa** - Compreende os valores e direitos relativos ao custeio de despesas administrativas efetuado pela patrocinadora, participantes e outros eventos administrativos.

- **Investimentos** - As diretrizes de aplicações dos recursos garantidores dos planos administrados estão em consonância com as respectivas Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA e os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas são:

I. Títulos Públicos, Renda Variável, Fundos de Investimentos e Derivativos

Estão registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço, sendo classificados na seguinte categoria:

a. Títulos para negociação - Quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição, sendo avaliados pelo valor de mercado e seus efeitos reconhecidos no resultado do exercício;

b. Títulos mantidos até o vencimento - Quando a intenção da administração for manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando a capacidade financeira da Entidade, os prazos mínimos de vencimento e a classificação de risco do título. Estes são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

Os Derivativos são classificados e estão registrados pelo valor de mercado, sendo os ajustes ao valor de mercado reconhecidos no resultado dos investimentos.

As Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

II. Investimentos em Imóveis

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção e ajustados periodicamente por reavaliações de acordo com a legislação vigente.

Os ajustes de reavaliação, positivos ou negativos, são contabilizados nas contas específicas em contrapartida com o resultado.

III. Operações com Participantes

São operações com participantes devidamente autorizadas pela Política de Investimentos, seus saldos incluem principal, juros e atualização monetária. O sistema de controles internos dessas operações permite identificar os tomadores e os saldos atualizados individualmente.

Os empréstimos a participantes são atualizados pelo IPCA - Índice Nacional de Preço ao Consumidor Amplo, acrescido de juros de 8% a.a.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

IV. Provisão de Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD)

A provisão para perdas prováveis na realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, adotando-se os seguintes percentuais (Nota 6 a) e c)):

- Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- Provisão mínima de 5% para atraso entre 61 e 90 dias;
- Provisão mínima de 10% para atraso entre 91 e 120 dias;
- Provisão mínima de 25% para atraso entre 121 e 180 dias;
- Provisão mínima de 50% para atraso entre 181 e 240 dias;
- Provisão mínima de 75% para atraso entre 241 e 360 dias; e
- Provisão de 100% para atrasos superiores a 361 dias.

b) Ativo Permanente

É composto pelo ativo imobilizado, demonstrado ao custo de aquisição e depreciação, pelo método linear às taxas abaixo, tendo como contrapartida a conta de despesa do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

- Móveis e Utensílios, Máquinas e Equipamentos: 10% a.a.
- Computadores e Sistemas de Processamento de Dados: 20% a.a.

c) Exigível Operacional

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

d) Exigível Contingencial

Decorre de ações judiciais e procedimentos administrativos, inerentes ao negócio, as quais são ajuizadas ou representadas por terceiros, colaboradores ou ex-colaboradores, participantes, assistidos ou por órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas, tributárias e fiscais. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração o risco e a probabilidade de perda, bem como os recursos financeiros que possam vir a ser exigidos para liquidação das respectivas obrigações e que o montante avaliado possa ser estimado com suficiente segurança para o cumprimento integral das obrigações delas decorrentes. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor exatos, considerando que tais ações e procedimentos dependem de apreciação judicial ou de órgãos públicos.

Para as provisões e passivos contingentes, a Entidade utiliza as definições do Pronunciamento Técnico NBC TG 25, conforme definições a seguir:

- **Prováveis:** para os quais são constituídas provisões;
- **Possíveis:** somente são divulgados sem que sejam provisionados; e
- **Remotas:** não requerem provisão e divulgação.

e) Plano de Gestão Administrativa – PGA

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 (Previdenciais, Investimentos e Diretas) e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas da administração dos planos previdenciais, sendo as sobras ou

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

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.

As receitas administrativas da Entidade são debitadas dos Planos Previdenciais em conformidade com o plano de custeio vigente.

No exercício de 2022, a entidade implantou o "Plano de Gestão Administrativa - PGA" único, com a finalidade de consolidar os registros contábeis inerentes ao processo, anteriormente contabilizados individualmente nos planos de benefícios, conforme demonstrado nas notas explicativas.

f) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, e que tem como objetivo garantir o benefício futuro dos participantes vinculados aos Planos e os fundos segregados em previdenciais, administrativos e de investimentos.

g) Estimativas Atuariais e Contábeis

A elaboração das Demonstrações Contábeis requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ao determinar estas estimativas levam-se em consideração experiências de eventos passados e correntes, pressupostos relativos a eventos futuros e outros fatores objetivos e subjetivos.

Os principais itens de Balanço sujeitos a essas estimativas e premissas são:

- Ajustes a valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: conforme informação de precificação disponibilizada através do agente custodiante.
- Investimentos em Imóveis: reavaliados por consultoria contratada, conforme legislação em vigor.
- Provisões e Contingências: as probabilidades de êxito e valores econômicos são informadas pelos consultores jurídicos.
- Provisões matemáticas: calculadas atuarialmente por profissional responsável pelos Planos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

h) Impostos

I. Imposto de Renda

- Em 29 de dezembro de 2004 foi sancionada a Lei nº 11.053, que revogou a Medida Provisória nº 2.222, de 04 de setembro de 2001, e introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. Conforme previsto no artigo 5º dessa Lei, a partir de 01 de janeiro de 2005, ficaram 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, reservas técnicas e fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.
- Em 5 de abril de 2013 foi editada a IN nº 1.343, que determina que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar estão desobrigadas de reter o IRRF sobre os pagamentos a título de complementação de aposentadoria, resgates e rateio de patrimônio, correspondente às contribuições efetuadas exclusivamente pelo beneficiário, no período de 1º de janeiro de 1989 a 31 de dezembro de 1995.

II. PIS e COFINS

São as contribuições calculadas às alíquotas de 0,65% para o PIS e 4% para a COFINS, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

A partir do 2º semestre de 2009, a Entidade passou a depositar judicialmente e provisionar os referidos tributos, conforme Mandado de Segurança impetrado contra a Receita Federal (Notas 5 e 9).

Tendo em vista os impactos da Lei nº 12.973/2014 no que diz respeito à tese jurídica de PIS e COFINS, que é objeto do questionamento no Mandado de Segurança impetrado pela Entidade, cessou-se o procedimento de depósito judicial das contribuições, efetuando o recolhimento a partir da competência de Janeiro de 2015.

i) 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 e as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência, exceto as contribuições de autopatrocinados dos planos Contribuição Definida e Contribuição Variável, que são registradas pelo regime de caixa.

As Rendas/Variações Positivas de dividendos, bonificações e juros sobre capital próprio recebidos em dinheiro, decorrentes de investimentos em ações, são reconhecidas após a publicação da decisão da Assembleia Geral dos Acionistas das empresas investidas.

NOTA 4 – CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Representa o valor líquido das importâncias transferidas à Gestão Administrativa para cobertura dos gastos com a Gestão Previdencial e de Investimentos dos respectivos planos de benefícios.

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração dos Planos Previdenciais, sendo que os custos comuns são rateados em função da quantidade de participantes de cada plano, e custeadas através de contribuições das Patrocinadoras, dos Participantes e do Fundo Previdencial (Funbep II), conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade;

- **Fundo Administrativo:** constituído pela diferença apurada entre as receitas e as despesas da Gestão Administrativa, destinado à cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade na administração dos seus planos de benefícios de caráter previdenciário, na forma do regulamento do plano de gestão administrativa.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 5 - ATIVO REALIZÁVEL

Plano	31/12/2022			TOTAL	31/12/2021
	FUNBEP I	FUNBEP II	Plano de Gestão Administrativa - PGA		
Gestão Previdencial	929.359	8	-	929.367	221.328
Contribuições a Receber	-	-	-	-	2
Deficit Técnico Contratado ^(1,6)	863.757	-	-	863.757	158.804
Dep. Judiciais - Esfera Trabalhista ^(2,3)	51.442	-	-	51.442	47.348
Dep. Judiciais - Esfera Cível ^(3,4)	14.127	-	-	14.127	15.097
Bloqueio Judicial	33	2	-	35	66
Outros Realizáveis	-	6	-	6	11
Gestão Administrativa	-	-	5.107	5.107	4.755
Despesas Antecipadas	-	-	645	645	592
Provisão de Folha Administrativa	-	-	11	11	10
Depósitos Judiciais - PIS/COFINS ^(3,5)	-	-	4.150	4.150	4.150
Outros Realizáveis	-	-	301	301	3
TOTAL	929.359	8	5.107	934.474	226.083

1) Instrumento Particular de Consolidação e Parcelamento de Dívidas e outras Avenças, firmado em 19/11/2021 junto ao patrocinador Itaú Unibanco S/A, no valor de R\$ 171.110, a ser amortizado em 168 meses, atualizado pela meta atuarial;

2) Refere-se basicamente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça do Trabalho pleiteando revisão de benefício decorrente de reflexos de verbas contratuais, tais como: (i) horas extras, (ii) equiparação salarial, (iii) verbas rescisórias, (iv) reajuste salarial, etc.;

3) Conforme Instrução PREVIC nº 31, os depósitos judiciais devem ser atualizados por ocasião da emissão do alvará de levantamento expedido pelo judiciário em favor da entidade;

4) Refere-se principalmente a ações ajuizadas por participantes ou assistidos que ingressaram na Justiça Comum pleiteando a revisão do benefício decorrente, principalmente, de: (i) regulamento aplicável, (ii) reflexos de verbas contratuais reconhecidas na Justiça do Trabalho, (iii) expurgos inflacionários, etc.;

5) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios;

6) Evolução do contrato para equacionamento do Deficit Técnico:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no Início do Exercício	158.804	-
Contratação do deficit do exercício de 2020	-	171.110
Atualização	61.500	8.139
Parcela do Período	(23.486)	(20.445)
Repactuação do Contrato, ref. ao deficit de 2021	666.939	-
Saldo no Final do Exercício	863.757	158.804

NOTA 6 – INVESTIMENTOS

a) Composição dos Investimentos

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Itaú Unibanco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários, para atuar como agente custodiante e como responsável pelo fluxo de resgates e aplicações, no tocante às operações de renda fixa, investimentos estruturados e de renda variável.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Em março/2022, foi firmado acordo entre a Abrapp e a União Federal para a emissão dos precatórios, que permite restituição das aplicações realizadas através das OFNDs - Obrigações do Fundo Nacional de Desenvolvimento.

Os precatórios são de natureza "não tributária" e os valores foram atualizados a partir da data base do cálculo informada na requisição de pagamento até Dezembro/2021, utilizando-se o IPCA-E do IBGE e juros de poupança, conforme previsto na Resolução CNJ nº 448/2022 e novamente os valores voltam a ser atualizados pela IPCA-E até o efetivo depósito. O efetivo recebimento dos precatórios depende de previsão orçamentária da União.

Por decisão da administração da entidade, a contabilização dos precatórios foi efetuada pelo valor presente "accrual", dada a intenção de não negociação devido a existência de recursos para o gerenciamento de liquidez do plano.

Plano	31/12/2022			TOTAL	31/12/2021
	FUNBEP I	FUNBEP II	Plano de Gestão Administrativa - PGA		
Títulos Públicos ⁽¹⁾	1.026.758	-	-	1.026.758	937.844
Ativo Financeiro de Crédito Privado	-	-	-	-	-
Debênture Simples	-	-	-	-	-
Condominium Village S/A - Arrend. Merc.	-	-	-	-	38.239
Hyde Park S/A	4.703	-	-	4.703	4.703
(-) Provisão para Perda ⁽²⁾	(4.703)	-	-	(4.703)	(42.942)
Renda Variável	18	-	-	18	18
Outras Ações	18	-	-	18	18
Fundos de Investimentos	4.677.515	7.788	778	4.686.081	4.535.295
Renda Fixa	4.528.897	4.840	778	4.534.515	4.317.913
RT Republic Renda Fixa FI	412.488	4.840	778	418.106	215.937
RT Victory LDI Renda Fixa - FI ⁽³⁾	4.116.409	-	-	4.116.409	4.097.540
AJ II Tit. Públicos FI	-	-	-	-	4.436
Multimercado	127.655	2.256	-	129.911	88.738
RT Endurance MCPFI	-	1.010	-	1.010	885
RT Quantum MM FICFI	-	535	-	535	452
RT Intrepid	-	411	-	411	524
RT Reliant	127.655	-	-	127.655	86.602
RT Constitution	-	300	-	300	275
Ações	-	692	-	692	106.898
Constellation FIA	-	621	-	621	106.832
Bond Like FICFI	-	71	-	71	66
Participações	20.963	-	-	20.963	21.746
PAT INF ENERG CF FIP	17.298	-	-	17.298	17.936
PAT INF ENERG II FIP	3.665	-	-	3.665	3.810
Derivativos - Swap	434.586	-	-	434.586	445.421
Investimentos em Imóveis	87.359	-	-	87.359	102.638
Operações com Participantes - Empréstimos	32.064	-	-	32.064	34.899
Recursos a Receber - Precatórios ⁽⁴⁾	53.306	-	-	53.306	-
TOTAL	6.311.606	7.788	778	6.320.172	6.056.115

1) Refere-se a Títulos Públicos Federais: Notas do Tesouro Nacional;

2) Refere-se a provisão de 100% das debêntures Condominium Village S/A e Hyde Park S/A;

3) Referem-se a Fundo Exclusivo;

4) Conforme as características do ativo financeiro, considerando a taxa livre de risco de NTN-B, a mensuração dos precatórios pelo seu valor justo de R\$ 44.461.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

b) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC, B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão, Itaú Unibanco S.A e outras instituições financeiras.

Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários:

Funbep I	Valor ⁽¹⁾										
	Valor de Mercado			Categoria		Vencimento			Valor Contábil		
	Valor Contábil (Custo)	Ajustes a mercado	Total	Para Negociação	Até o Vencimento	Indeterminado	Até 1 ano	De 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	31/12/2022	31/12/2021
Títulos Públicos	1.026.758	2.859	1.029.617	-	1.026.758	-	-	-	1.026.758	1.026.758	937.844
Notas do tesouro Nacional	1.026.758	2.859	1.029.617	-	1.026.758	-	-	-	1.026.758	1.026.758	937.844
Fundo de Investimento	4.677.515	(28.148)	4.649.367	2.522.691	2.154.824	561.106	20.509	282.550	3.813.350	4.677.515	4.528.125
Fdo. Investimento - Exclusivo	4.116.409	(28.148)	4.088.261	1.961.585	2.154.824	-	20.509	282.550	3.813.350	4.116.409	4.097.540
Letra Financeira	221.326	-	221.326	221.326	-	-	-	-	221.326	221.326	210.040
Compromissada	20.509	-	20.509	20.509	-	-	20.509	-	-	20.509	535
Letras Financeiras do tesouro	1.147	-	1.147	1.147	-	-	-	1.147	-	1.147	414
Notas do Tesouro Nacional	3.873.427	(28.148)	3.845.279	1.718.603	2.154.824	-	-	281.403	3.592.024	3.873.427	3.886.551
Fdo. Investimento - Não Exclusivo	561.106	-	561.106	561.106	-	561.106	-	-	-	561.106	430.585
Renda Fixa	540.143	-	540.143	540.143	-	540.143	-	-	-	540.143	302.665
Renda Variável	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.174
Estruturado	20.963	-	20.963	20.963	-	20.963	-	-	-	20.963	21.746
Títulos de Renda Variável	18	-	18	18	-	18	-	-	-	18	18
Ações	18	-	18	18	-	18	-	-	-	18	18
Derivativo	434.586	-	434.586	434.586	-	-	-	-	434.586	434.586	445.421
Swap ⁽²⁾	434.586	-	434.586	434.586	-	-	-	-	434.586	434.586	445.421
Total ⁽¹⁾	6.138.877	(25.289)	6.113.588	2.957.295	3.181.582	561.124	20.509	282.550	5.274.694	6.138.877	5.911.408

FUNBEP II	Valor ⁽¹⁾				
	Valor de Mercado	Categoria	Vencimento	Valor Contábil	
	Valor Contábil (Custo)	Para Negociação	Indeterminado	31/12/2022	31/12/2021
Fdo. Investimento - Não exclusivo	7.788	7.788	7.788	7.788	7.170
Renda Fixa	7.096	7.096	7.096	7.096	6.446
Renda Variável	692	692	692	692	724
Total ⁽¹⁾	7.788	7.788	7.788	7.788	7.170

Plano de Gestão Administrativa - PGA	Valor ⁽¹⁾			
	Valor Contábil (Custo)	Categoria	Vencimento	Valor Contábil
		Para Negociação	Indeterminado	31/12/2022
Fundo de Investimento	778	778	778	778
Fdo. Investimento - Não exclusivo	778	778	778	778
Renda Fixa	778	778	778	778
Total ⁽¹⁾	778	778	778	778

1) Os títulos classificados como "mantidos até o vencimento" estão avaliados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e os classificados como "para negociação" estão avaliados pelo valor de mercado considerando preço médio de negociação no dia da apuração, valor líquido provável de realização obtido mediante adoção técnica de precificação, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e o indexador.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Os fundos de Investimentos são apresentados pelo valor das cotas do fundo na data do balanço.

Os investimentos em Ações (renda variável) estão avaliados pelo valor de mercado, assim entendido como a cotação ao final do dia 31 de dezembro ou na data mais próxima, na bolsa de valores em que a ação tenha apresentado maior liquidez.

Em 31/12/2022, os títulos classificados como "mantidos até o vencimento", estão apresentados no quadro abaixo:

Vencimento	Qtde.	Valor Contábil (Custo)	Valor de Mercado	Ajuste a Mercado	Origem
01/01/2031	13.158	117.217	119.270	2.053	Carteira Própria
15/08/2030	20.000	83.434	81.472	(1.963)	Fundo Exclusivo
15/08/2032	15.000	61.542	60.880	(662)	Carteira Própria
15/08/2032	60.000	247.377	243.520	(3.858)	Fundo Exclusivo
15/05/2035	134.360	543.258	537.232	(6.026)	Carteira Própria
15/05/2035	163.303	666.714	652.959	(13.754)	Fundo Exclusivo
15/08/2040	48.000	189.446	193.084	3.638	Carteira Própria
15/08/2040	20.000	83.786	80.452	(3.335)	Fundo Exclusivo
15/05/2045	10.000	38.620	39.453	832	Carteira Própria
15/05/2045	100.000	410.961	394.528	(16.434)	Fundo Exclusivo
15/08/2050	20.000	76.675	79.699	3.024	Carteira Própria
15/08/2050	100.350	385.875	399.889	14.015	Fundo Exclusivo
17/05/2055	69.630	276.676	273.857	(2.820)	Fundo Exclusivo
TOTAL	773.801	3.181.581	3.156.295	(25.290)	

As classificações dos títulos existentes, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliados de acordo com a Política de Investimentos.

A Entidade declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados nessa categoria.

2) Operações de swap são efetuadas como proteção ao risco de descasamento entre a performance dos ativos e a meta atuarial do plano.

Os ativos atrelados às taxas de juros de curto prazo, CDI/Selic, excedentes aos ativos líquidos necessários para o pagamento mensal de benefícios, podem ser "hedgeados" no todo ou em parte, conforme mandato delegado ao gestor dos ativos da Entidade.

Partida	Vencimento	Principal R\$	Passivo		Ativo		Valor a Apropriar
			Taxa a.a.	Valor R\$	Taxa a.a.	Valor R\$	
12/11/2013	01/11/2028	50.000	100% CDI	108.202	IGPM+6,20%	187.533	79.331
24/01/2014	15/01/2029	215.000	100% CDI	456.776	IGPM+6,40%	812.032	355.255
TOTAL		265.000		564.978		999.565	434.586

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

c) Investimento Imobiliário

DESCRIÇÃO	FUNBEP I	
	31/12/2022	31/12/2021
Locados a Patrocinadores	26.963	25.639
Custo	26.963	25.639
Vagos ^(1,2)	60.396	76.999
Custo	60.396	76.999
Aluguéis a Receber	2.078	2.078
(-) Provisão para Perda	(2.078)	(2.078)
Direito em Alienações	-	-
Valores a Receber	7.116	7.116
(-) Provisão para Perda	(7.116)	(7.116)
TOTAL	87.359	102.638

(1) Ocorreram as seguintes vendas de imóveis:

Imóvel	Posição Contábil	Valor da Venda	Resultado
Avenida Brasil, 3.825 - Maringá - PR	12.853	11.407	(1.446)
TOTAL	12.853	11.407	(1.446)

(2) Encontram-se disponíveis para venda ou locação os seguintes imóveis:

Imóvel	Custo
Rua João Negrão, 740 - Curitiba - PR	6.408
Avenida Paraná, 72 - fundos Rua Pio XII - Londrina - PR	17.455
Avenida Marechal Floriano Peixoto, 1541 - Curitiba - PR	3.974
R. Com. Roseira, 516 - Prado Velho - Ctba. - PR.	1.941
Rua Brigadeiro Franco, 2300 - Lojas 343/344/345/346 - Shopping Curitiba - Curitiba - PR	9.172
Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 603 - Edifício Omni - Curitiba - PR	5.370
Rua Marechal Deodoro, 869 - Curitiba - PR	2.032
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 1 - subsolo)	74
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 2 - loja)	1.644
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 3 - Intermediário)	110
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 4 - 1a sobreloja)	899
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 5 - 2a sobreloja)	899
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 301 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	3.845
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 201 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	3.095
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 101 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	3.126
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 14 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	52
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 15 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	44
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 16 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	52
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 18 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	51
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 19 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	51
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 20 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	51
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 21 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	51
TOTAL	60.396

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

Os imóveis foram avaliados pelo método evolutivo, involutivo e comparativo de mercado e o resultado líquido da reavaliação no montante de (R\$ 2.426), foi registrado em investimentos imobiliários em contrapartida da despesa de investimentos.

FUNBEP	Posição Contábil	Valor de Reavaliação	Resultado	Data do Laudo	Vida Útil	Mês da Reavaliação	Empresa Avaliadora
Locadas a Patrocinadores	25.639	26.963	1.324				
Av. Brasil, 4159 Umuarama - PR	9.513	10.664	1.151	09/03/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Av. Francisco Glicério, 1353 - Campinas - SP	4.716	4.782	66	09/03/2022	40	01/09/2022	Uon Consulting
Av. João Gualberto, 1524 - Ctba. PR	7.641	7.409	(232)	04/03/2022	40	01/09/2022	Compass Avaliações Imobiliárias
R. Pe. Anchieta, 1947 - Champagnat - Ctba. PR	3.769	4.108	339	04/03/2022	35	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Disponível para Locação	64.146	60.396	(3.750)				
Rua João Negrão, 740 - Curitiba - PR	6.812	6.408	(404)	25/02/2022	40	01/08/2022	Método Potencial Engenharia
Avenida Paraná, 72 - fundos Rua Pio XII - Londrina - PR	19.558	17.455	(2.103)	04/03/2022	35	01/09/2022	Uon Consulting
Avenida Marechal Floriano Peixoto, 1541 - Curitiba - PR	4.052	3.974	(78)	14/04/2022	33	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
R. Com. Roseira, 516 - Prado Velho - Ctba. - PR	1.782	1.941	159	04/03/2022	45	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Rua Brigadeiro Franco, 2300 - Lojas 343/344/345/346 - Shopping Curitiba - Curitiba - PR	9.204	9.172	(32)	04/03/2022	50	01/09/2022	Uon Consulting
Alameda Dr. Carlos de Carvalho, 603 - Edifício Omni - Curitiba - PR	5.612	5.370	(242)	06/04/2022	40	01/09/2022	Uon Consulting
Rua Marechal Deodoro, 869 - Curitiba - PR	2.005	2.032	27	14/04/2022	38	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 1 - subsolo)	88	74	(14)	20/04/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 2 - loja)	1.939	1.644	(295)	20/04/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 3 - Intermediário)	130	110	(20)	20/04/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 4 - 1a sobreloja)	1.059	899	(160)	20/04/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Rua Monsenhor Celso nº 217 - Curitiba - PR (Ud 5 - 2a sobreloja)	1.059	899	(160)	20/04/2022	32	01/09/2022	Método Potencial Engenharia
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 301 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	3.207	3.845	638	02/05/2022	45	01/09/2022	Uon Consulting
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 201 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	3.177	3.095	(82)	02/05/2022	45	01/09/2022	Uon Consulting
Avenida Alberto Bins, 600, Sala 101 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	4.119	3.126	(993)	02/05/2022	45	01/09/2022	Uon Consulting
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 14 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	52	2	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 15 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	43	44	1	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 16 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	52	2	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 18 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	51	1	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 19 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	51	1	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 20 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	51	1	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Avenida Alberto Bins, 600, Vaga 21 - Edifício Paraná II - Porto Alegre - RS	50	51	1	02/05/2022	-	01/09/2022	Compom Arquitetura e Construções Ltda
Total	89.785	87.359	(2.426)				

d) Operações com Participantes

Plano	31/12/2022			31/12/2021
	Empréstimos			
	Saldo Devedor	(PCLD)	TOTAL	
FUNBEP I	32.124	(60)	32.064	34.899
TOTAL	32.124	(60)	32.064	34.899

NOTA 7 – IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

DESCRIÇÃO	Plano de Gestão Administrativa - PGA	
	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado		
Bens Móveis		
Custo	54	54
(-) Depreciação	(48)	(44)
TOTAL	6	10

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

NOTA 8 – EXIGÍVEL OPERACIONAL

Descrição	31/12/2022			TOTAL	31/12/2021
	FUNBEP I	FUNBEP II	Plano de Gestão Administrativa - PGA		
Gestão Previdencial	11.960	51	-	12.011	10.450
Benefícios a Pagar	15	-	-	15	2
Benefícios Pendentes ⁽¹⁾	2	-	-	2	-
Retenções sobre folha de benefícios	11.689	-	-	11.689	10.442
Transferências entre Planos/PGA	250	51	-	301	-
Outras Exigibilidades	4	-	-	4	6
Gestão Administrativa	-	-	400	400	907
Despesa a Pagar ⁽²⁾	-	-	361	361	704
Retenções e Tributos a Recolher	-	-	39	39	203
Investimentos	734	1	1	736	670
Despesas com Imóveis	62	-	-	62	-
Prestações e IOF sobre Empréstimos	38	-	-	38	12
Taxas de Investimentos	634	1	1	636	658
Total	12.694	52	401	13.147	12.027

1) Corresponde a provisão de valores a pagar relativos a interrupção temporária de aposentadorias, decorrentes da suspensão do benefício concedido pela Seguridade Social.

2) Refere-se basicamente a obrigações com serviços de terceiros e folha administrativa.

NOTA 9 – EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

DESCRIÇÃO	31/12/2022		TOTAL	31/12/2021
	FUNBEP I	Plano de Gestão Administrativa - PGA		
Gestão Previdencial	312.398	-	312.398	262.473
Esfera Trabalhista ⁽¹⁾	307.887	-	307.887	255.870
Esfera Cível	4.511	-	4.511	6.603
Gestão Administrativa	-	4.150	4.150	4.150
Esfera Tributária ⁽²⁾	-	4.150	4.150	4.150
TOTAL	312.398	4.150	316.548	266.623

1) Contempla provisões das ações judiciais com pleito de revisão de benefícios decorrente do reconhecimento judicial de verbas trabalhistas, além de critérios/índices de reajuste adotados nas patrocinadoras e decorrentes das alterações do Regulamento dos Planos, com destaque ao Funbep I. Considerando a relevância do impacto causado pelas condenações nessas ações, desde 2008 as provisões passaram a contemplar o impacto esperado das Reservas Matemáticas, cujo montante em 2022 é de R\$ 143.547 (R\$ 116.532 em 2021).

2) Refere-se à ação judicial que discute a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas do desempenho da atividade de administração e execução de planos de benefícios, correspondendo ao valor do depósito judicial (Nota 5).

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

Em 2022, apresentamos a seguinte movimentação do Exigível Contingencial:

FUNBEP I	31/12/2022			TOTAL	31/12/2021
	Esfera				
	Trabalhista	Cível	Tributário		
Saldo inicial	255.870	6.603	4.132	266.605	264.561
Atualização/Encargos	26.972	209	-	27.181	29.109
Movimentação do Período Refletida no Resultado	41.163	4.259	-	45.422	(9.798)
Constituição	91.615	10.296	-	101.911	62.646
Reversão	(50.452)	(6.037)	-	(56.489)	(72.444)
Pagamento	(16.118)	(6.560)	-	(22.678)	(17.267)
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	-	(4.132)	(4.132)	-
TOTAL	307.887	4.511	-	312.398	266.605

FUNBEP II	31/12/2022		TOTAL	31/12/2021
	Esfera			
	Tributária			
Saldo Inicial	18	18	18	18
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	(18)	(18)	(18)	-
TOTAL	-	-	-	18

Plano de Gestão Administrativa - PGA	31/12/2022		TOTAL
	Esfera		
	Tributária		
Saldo Inicial	-	-	-
Saldo do Plano de Gestão Administrativa - PGA	4.150	4.150	4.150
TOTAL	4.150	4.150	4.150

NOTA 10 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

a) As Provisões Matemáticas são calculadas pelas consultorias atuariais para avaliar os compromissos com os seus participantes e patrocinadoras dos Planos de Benefícios, considerando as características definidas no estatuto e no regulamento de cada plano. Esta avaliação é documentada em parecer atuarial e submetida à PREVIC em cumprimento as normas vigentes.

As provisões matemáticas apresentam a seguinte divisão:

I. Provisão Matemática de Benefícios Concedidos – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes que se encontram em gozo de benefício (aposentadorias e pensões).

II. Provisão Matemática de Benefícios a Conceder – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes ainda não elegíveis aos benefícios.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

b) Premissas e Hipóteses Atuariais

As premissas adotadas na avaliação atuarial anual são aquelas consideradas como aderentes à massa de participantes, conforme estudos de aderência elaborados por consultoria atuarial externa e independente.

Os cálculos das provisões matemáticas da avaliação atuarial de 2022 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	
	FUNBEP I	FUNBEP II
Taxa Real Anual de Juros ⁽¹⁾	5,25%	3,92%
Projeção de Crescimento Real de Salários	1,00% a.a.	1,00% a.a.
Tábua de Mortalidade Geral ⁽³⁾	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade de Inválidos ⁽³⁾	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo	AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo
Tábua de Entrada em Invalidez	Light Média	Light Média
Projeção de crescimento real do Benefício do Plano	-	-
Fator de capacidade dos Benefícios e dos Salários	0,98	0,98 / 1,00
Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019), fator de saída de:30%	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019)
Probabilidade opção pelos institutos	BPD 30% Resgate 0% Portabilidade 0% Fator de saída = 30%	N/A
Composição Familiar - Ativos	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem
Método Atuarial ⁽²⁾	Agregado	Capitação Financeira

1) Na avaliação atuarial de 31/12/2022, visando atender aos preceitos estabelecidos na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, na Instrução Previc nº 33, de 23/10/2020 e na Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, foi realizado, por consultoria externa e independente, estudo técnico de adequação, a aderência das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras às características da massa de participantes e assistidos dos planos de benefícios;

2) Os métodos de financiamento adotados no Plano Funbep II são os de Capitalização Financeira (benefícios programados) e Crédito Unitário Projetado (demais benefícios);

3) Correspondem àquelas divulgadas pela SOA - "Society of Actuaries", que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas, segregadas por sexo.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Na avaliação atuarial de 2022 foram promovidas alterações nas premissas atuariais com base em estudos de aderência elaborados por consultorias externas e independentes.

Abaixo apresentamos comparativamente as premissas alteradas, bem como seu efeito e impacto nas provisões matemáticas:

Taxa Anual de Juros Real

Plano	Premissas	31/12/2022	31/12/2021	Efeito	Impacto
	Taxa de Juros	5,25%	5,06%	Redução	127.470
	Probabilidade de Opção pelos Institutos	BPD 30% Resgate 0% Portabilidade 0% Fator de saída = 30%	BPD 50% Resgate 10% Portabilidade 0% Fator de saída = 60%	Redução	149
FUNBEP I	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem	76% casados, sendo a mulher 4 anos mais jovem que o homem	Redução	907
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019) com fator de saída de 30%	Experiência 2008/2010 modificada +0,05 com fator de saída do plano = 60%	Redução	158
	Composição Familiar - Benefícios a Conceder	72% casados, sendo a mulher 3 anos mais jovem que o homem	76% casados, sendo a mulher 4 anos mais jovem que o homem	Redução	-
FUNBEP II	Crescimento Real de Salários	1,00%	3,00%	Redução	4
	Tábua de Rotatividade	Experiência Itaú 2017 - 2021 (desconsiderando 2019)	Experiência 2008/2010 (agravada 3 vezes)	Redução	2

c) Evolução das Provisões Matemáticas

Descrição	31/12/2022	31/12/2021	Constituição/(Reversão) Líquida
Benefícios Concedidos	7.375.345	6.989.700	385.645
FUNBEP I	7.372.513	6.987.668	384.845
FUNBEP II	2.832	2.032	800
Benefícios a Conceder	190.422	252.754	(62.332)
FUNBEP I	189.202	251.114	(61.912)
FUNBEP II	1.220	1.640	(420)
TOTAL	7.565.767	7.242.454	323.313

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

NOTA 11 - EQUILÍBRIO TÉCNICO

a) Apuração do resultado do Exercício

Apresentamos a seguir os resultados acumulados obtidos pela Entidade em 31 de dezembro e a respectiva variação no exercício:

Plano	31/12/2022	31/12/2021	Superavit/(Deficit) do Exercício
FUNBEP I ⁽¹⁾	(647.121)	(1.243.891)	596.770
Total	(647.121)	(1.243.891)	596.770

1) A redução do deficit técnico no exercício de 2022 decorreu, principalmente, pela repactuação do contrato para equacionamento do deficit de 2021 acima do limite da legislação (vide Nota 5), pela rentabilidade do plano em 2022 ter sido superior à meta atuarial e pela mudança na taxa real anual de juros de 5,06% para 5,25%.

Os administradores, conscientes de suas responsabilidades, tomaram iniciativas visando equacionar o deficit de modo a não onerar participantes ativos, assistidos e patrocinadoras. Neste sentido, a gestão dos recursos garantidores das provisões matemáticas tem como objetivo principal buscar o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações dos planos, através do cumprimento das metas atuariais. Em função deste objetivo o Funbep I mantém em sua carteira de investimentos uma parcela expressiva de recursos composta de títulos de longo prazo, corrigidos por índices de preços (IGP-M ou IPCA) e taxas de juros média de 6,02% a.a. 31/12/2022 (6,21% a.a. em 31/12/2021).

Adicionalmente a Administração vem adotando premissas atuariais mais conservadoras e alinhadas com os parâmetros técnicos estabelecidos pelo CNPC.

Deve-se ressaltar, que nos últimos anos, ocorreram diversas ações promovidas por participantes e assistidos na esfera judicial, referente a revisão de benefícios em função das verbas salariais adotadas nas patrocinadoras e critérios/índices de reajuste de benefícios.

As ações judiciais tiveram os seguintes reflexos:

- Constituição de provisões para contingências do programa previdencial (vide nota 9);
- Pagamentos complementares de benefícios retroativos às épocas das reclamações;
- Incremento nos valores das suplementações futuras e, conseqüentemente, das Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos (PMBC).

No quadro a seguir pode-se observar os reflexos dos fatos acima mencionados, bem como dos efeitos decorrentes das alterações das tábuas de mortalidade e de entrada em invalidez nos cálculos das Provisões Matemáticas:

Descrição	De 2006 até 2018	2019	2020	2021	31/12/2022	
					Exercício	Acumulado
Efeito decorrente de ações judiciais	(640.107)	(42.825)	(69.024)	(41.412)	(83.248)	(876.616)
Efeito de alteração das premissas atuariais ⁽¹⁾	(457.455)	(4.262)	(269.552)	(91.874)	128.685	(694.458)
Total	(1.097.562)	(47.087)	(338.576)	(133.286)	45.437	(1.571.074)

1) O efeito decorre das alterações das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, conforme estudos técnicos realizados pela consultoria externa e independente.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

No quadro a seguir pode-se observar a evolução do Superavit/(Deficit) Técnico a partir do exercício de 2018:

Superavit/(Deficit) Técnico	2018	2019	2020	2021	2022
Do período	(45.220)	168.188	(545.089)	(642.469)	(70.169)
Repactuação do Deficit	-	-	-	171.110	666.939
Após Repactuação	(45.220)	168.188	(545.089)	(471.359)	596.770
Acumulado	(395.631)	(227.443)	(772.532)	(1.243.891)	(647.121)
Tábua de Mortalidade adotada ⁽¹⁾	AT-2000	AT-2000	AT-2000	AT-2000	AT-2000
Taxa Real Anual de Juros	5,70%	5,70%	5,20%	5,06%	5,25%

1) Corresponde às tabelas divulgadas pela SOA – “Society of Actuaries”, que refletem um aumento de 10% nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018 e Instrução PREVIC nº 33, de 23 de outubro de 2020, para fins de destinação de superavit ou equacionamento de deficit deverá ser considerado o equilíbrio técnico ajustado que é produto do Equilíbrio Técnico contábil acrescido do ajuste negativo (no caso de superavit) e do ajuste positivo ou negativo (no caso de deficit).

A seguir apresentamos o equilíbrio dos planos:

Descrição		FUNBEP I		FUNBEP II	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Líquido BD	(a)	6.914.594	5.994.891	2.844	2.044
Passivo Atuarial BD	(b)	(7.561.715)	(7.238.782)	(2.844)	(2.044)
Equilíbrio Técnico do período	(c) = (a) + (b)	(647.121)	(1.243.891)	-	-
Ajuste de Precificação ^(1,2)	(d)	138.717	256.897	-	-
Proporção Contributiva		-	-	100%	100%
Equilíbrio Técnico Ajustado	(e) = (d) + (c)	(508.404)	(986.994)	-	-

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

2) Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído.

Limite de Equacionamento de Deficit

De acordo com o Art. 29 da Resolução CNPC nº 30/2018 deverá ser elaborado e aprovado um plano de equacionamento do deficit até o final do exercício subsequente, se o deficit for superior ao limite calculado pela seguinte fórmula:

$$\text{Limite de Deficit Técnico Acumulado} = 1\% \times (\text{duração do passivo do plano} - 4) \times \text{Provisões Matemáticas}$$

Duração	Limite pela fórmula %	Prov. Matemática	Limite do Deficit
9,2971	1% x (9,2971-4) = 5,2971%	7.561.715	400.552

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Ressaltamos que, para esse cálculo, Provisões Matemáticas são aquelas cujo valor ou nível seja previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, deduzidas as respectivas provisões matemáticas a constituir.

Descrição	31/12/2022
Equilíbrio Técnico Ajustado	(508.404)
Limite do Deficit	(400.552)
Parcela do Deficit superior ao Limite	(107.852)
Deficit Equacionado 2022 Ajustado	(107.852)

Apesar de o Instrumento Contratual vigente prever a repactuação do saldo devedor com base nos ganhos e perdas atuariais gerados na avaliação atuarial, o equacionamento do deficit de 2022 acima do limite regulatório poderá ser equacionado até o final do exercício de 2023, de acordo com o Art. 29º da Resolução CNPC nº 30/2018.

NOTA 12 – FUNDOS

a) Fundo Previdencial - Composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores serão utilizados pelas patrocinadoras para efetuar as contribuições/aportes em nome dos participantes, conforme estabelecido no regulamento do plano.

b) Fundo Administrativo - Constituído com recursos das patrocinadoras e comissão de seguros excedentes às despesas administrativas dos planos, destinando-se ao custeio das despesas previdenciais da Gestão Administrativa. A Entidade deve obrigatoriamente possuir recursos nesta conta, no mínimo, equivalente ao saldo registrado no Ativo Permanente.

c) Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Constituído para garantia dos contratos de empréstimos a participantes que vierem a falecer.

Descrição	31/12/2021	Transferência de Saldo	Remuneração	Constituição	(Reversão)		31/12/2022
					Desoneração ⁽¹⁾	Utilização	
Fundos Previdenciais	3.468	-	388	72	(68)	(153)	3.707
FUNBEP II	3.468	-	388	72	(68)	(153)	3.707
Fundos Administrativos	818	-	200	11.605	-	(10.989)	1.634
FUNBEP I	769	(769)	-	-	-	-	-
FUNBEP II	49	(49)	-	-	-	-	-
Plano de Gestão Administrativa - PGA	-	818	200	11.605	-	(10.989)	1.634
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	882	-	164	961	-	(417)	1.590
FUNBEP I	882	-	164	961	-	(417)	1.590
Total	5.168	-	752	12.638	(68)	(11.559)	6.931

1) Refere-se a utilização do fundo para cobertura das contribuições da patrocinadora.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

NOTA 13 – PARTES RELACIONADAS

As operações entre as partes relacionadas são com a Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e Itaú Unibanco S.A., as quais caracterizam-se basicamente por:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO / (PASSIVO)		
Valores a Receber (Pagar) Sociedades Ligadas	863.158	158.183
Contrato de Deficit Equacionaldo	863.757	158.804
Itaú Unibanco S.A.	863.757	158.804
Taxa de Administração da Carteira	(599)	(621)
Itaú Unibanco S.A.	(599)	(621)
RECEITAS / (DESPESAS)		
Receitas (Despesas)	(9.936)	(9.728)
Receita com Aluguéis	1.925	2.874
Itaú Unibanco S.A.	1.925	2.874
Convênio Rateio de Custos Comuns	(5.131)	(6.028)
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar	(3.849)	(5.099)
Itaú Unibanco S.A.	(1.282)	(929)
Taxa de Administração da Carteira	(6.730)	(6.574)
Itaú Unibanco S.A.	(6.730)	(6.574)

NOTA 14 - COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Plano de Gestão Administrativa	1.634	818
FUNBEP I	1.631	769
FUNBEP II	3	49
Participação no Fundo Administrativo PGA	1.634	818
FUNBEP I	1.631	769
FUNBEP II	3	49

NOTA 15 - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

a) Impactos do COVID 19 (Coronavírus)

Chegamos ao início de 2022 com altas expectativas em relação à melhoria do cenário que a Covid 19 impôs ao longo dos últimos anos. Embora não tenha sido um ano fácil, a ampliação da vacinação e a consequente diminuição dos riscos causados pelo vírus promoveram a aceleração de movimentos direcionados ao retorno da normalidade.

Foram anos difíceis, mas a necessidade de adaptação traz consigo também a capacidade de acelerar mudanças e fomentar transformações benéficas. Do ponto de vista do relacionamento com nossos públicos de interesse, por exemplo, o distanciamento imposto pela pandemia proporcionou grande abertura para uma importante transformação digital.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

Ao longo do último ano, iniciativas ligadas aos autosserviços continuaram a ser priorizadas. Para o FUNBEP, garantir autonomia, praticidade, agilidade e simplicidade, mantendo a segurança dos serviços e informações, foram pilares que se potencializaram durante a Covid 19 e que seguirão sendo essenciais para o aprimoramento dos canais e a construção de novas formas de se fazer presente sempre que necessário como, por exemplo, a criação do atendimento personalizado via Teams.

Já do ponto de vista econômico-financeiro, diante de um mercado ainda em busca de estabilidade, a transparência, a boa gestão dos investimentos e uma comunicação clara e assertiva foram ferramentas indispensáveis para manter laços confiáveis e fortes com todos os *stakeholders*.

2022 foi também um ano de retomada para a equipe da entidade. Após uma crítica avaliação que levou em consideração a saúde, o bem-estar e a segurança dos colaboradores, foi possível, no 2º semestre, implementar um plano de retomada às atividades presenciais. o retorno aconteceu, e permanece, no modelo híbrido. Os eventos institucionais seguiram no formato online, porém, os eventos internos voltaram a ser realizados de forma presencial, trazendo ainda mais sinergia e interação.

Tudo isso só pôde ser realizado a partir de análises bem estruturadas e um acompanhamento contínuo do cenário, o que embasou a tomada de decisões de forma tranquila e confiante, sempre na direção do melhor para os participantes e assistidos.

b) Eventos Subsequentes - Investimentos

No início de Janeiro/2023, o mercado financeiro foi surpreendido pela queda no preço dos ativos investidos, decorrente da divulgação de uma empresa de grande porte do setor varejista, que entrou em recuperação judicial, na qual possuímos uma exposição relativamente baixa nos seus investimentos. A administração do FUNBEP, após análise do ocorrido, desde então, vem monitorando os impactos desse evento e avaliando as possíveis alternativas, inclusive judiciais, para recuperação das perdas incorridas.

c) Legislações com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023

- **Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021:** dispõe sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios (CNPB) e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar;

- **Resolução PREVIC nº 18, de 22 de dezembro de 2022:** dispõe sobre os procedimentos contábeis, o plano contábil padrão, a função e o funcionamento das contas e a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis das entidades fechadas de previdência complementar. A Entidade avaliou os possíveis impactos desta norma nas demonstrações contábeis e destacamos:

(i) Consolidação das Instruções PREVIC nº 31/2020, que estabelecia normas para os procedimentos contábeis, estrutura o plano contábil padrão, instrui a função e funcionamento das contas, a forma, o meio e a periodicidade de envio das demonstrações contábeis, e PREVIC nº 42/2021, que dispunha sobre os critérios para a constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar;

(ii) Exclusão da obrigatoriedade de reavaliação anual dos imóveis, devendo agora serem avaliados quando houver evidência de mudança de valor ou no caso de venda;

(iii) Exclusão do item de Depósitos Judiciais, que determinava a atualização por ocasião da emissão do alvará de levantamento expedido pelo judiciário em favor da EFPC em contrapartida a conta de resultado. Entende-se que fica a critério da entidade realizar a correção mensal ou por ocasião do levantamento do alvará;

(iv) Pequenos ajustes na estrutura contábil, com a inclusão de novas contas de fundos de investimentos no plano de contas e nas informações extracontábeis.

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

FUNBEP - FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

- **Norma Brasileira de Contabilidade, ITG nº 2.001, de 15 de dezembro de 2022:** dá nova redação à ITG 2001 - Entidade Fechada de Previdência Complementar, em adequação as normas estabelecidas pela PREVIC, revogando a Resolução CFC nº 1.272/2010, referente a NBC TE 11 - Entidade Fechada de Previdência Complementar.

d) O FUNBEP apesar de possuir reduzido grau de risco em função de não concentração física de seus ativos, tem como política segurar seus valores e bens, a valores considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros (incêndio e roubo, conforme o caso).

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente
CPF: 859.338.648-20

Adriana Gomes da Silva
Contadora - CRC: 1PE018519/O-0
CPF: 027.702.134-07

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Gomes Da Silva e Reginaldo Jose Camilo.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código A509-9339-9EC3-A9F5.

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Itaú Unibanco S.A.. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A509-9339-9EC3-A9F5> ou vá até o site <https://itau-unibanco.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A509-9339-9EC3-A9F5



Hash do Documento

FC27C6F0D917F15A4585F2F965757F6581528E2D9252ECE25774C7C53048286A

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 30/03/2023 é(são) :

- Adriana Gomes da Silva (Signatário) - 027.702.134-07 em
30/03/2023 14:21 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital
- REGINALDO JOSÉ CAMILO (Signatário) - 859.338.648-20 em
30/03/2023 13:24 UTC-03:00
Nome no certificado: Reginaldo Jose Camilo
Tipo: Certificado Digital





FUNBEP

**Relatório
Anual Integrado
2022**

**Parecer dos
Auditores
Independentes**



***FUNBEP - Fundo
de Pensão
Multipatrocinado***
***Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros,
Participantes e Patrocinadoras
FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social consolidada, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano gestão administrativa consolidada e por plano de benefícios e das provisões técnicas por plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC).

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 conforme 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 da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC) 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.



FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- 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 essas 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.

São Paulo, 20 de março de 2023


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Maria José De Mula Cury
Signed By: MARIA JOSE DE MULA CURY:10357176898
CPF: 10357176898
Signing Time: 20 March 2023 | 10:57 BRT

Maria José De Mula Cury
Contadora CRC 1SP192785/O-4