



Sociedade Multipatrocinada  
de Previdência Privada

# Relatório Anual de Informações 2021





	<b>Conteúdo</b>	<b>Página</b>
1.	Índice	1
2.	Apresentação	2
3.	Sobre a Entidade e Números do Plano	4
4.	Posição Patrimonial - Demonstrações Contábeis (Balanços Patrimoniais)	5
5.	Demonstrações Contábeis (Demonstração da Mutação do Patrimônio Social)	6
6.	Demonstrações Contábeis (Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios)	7
7.	Demonstrações Contábeis (Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios)	8
8.	Demonstrações Contábeis (Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada)	9
9.	Demonstrações Contábeis (Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios)	10
10.	Demonstrações Contábeis (Notas Explicativas da Administração)	11
11.	Parecer dos Auditores Independentes	19
12.	Parecer do Conselho Fiscal	23
13.	Manifesta�o do Conselho Deliberativo	24
14.	Parecer Atuarial	25
15.	Investimentos - Performance, Rentabilidade e Aderência dos Recursos	35
16.	Investimentos - Demonstrativo de Investimentos	37
17.	Política de Investimentos 2022 a 2026 (Síntese)	38
18.	Despesas Administrativas e com Investimentos	44

# Apresentação

O mundo globalizado tem sentido, ainda, os efeitos da Pandemia acarretada pela Covid-19, que se estenderam ao longo de todo o ano de 2021, entretanto, a liberação gradual das vacinas trouxe um importante alento, não apenas pelo fato de possibilitar uma maior imunização e combate à nova enfermidade, mas também reacender a esperança por dias melhores, elevando o estado de ânimo e trazendo novas perspectivas para a retomada de muitas atividades econômicas, que tiveram que lidar com uma série de dificuldades em consequência deste quadro epidemiológico sem precedentes.

Foram muitos os impactos provocados pela Pandemia, principalmente sócio-econômicos e sanitários, e a resiliência mais uma vez foi necessária e numa intensidade ainda maior, para que fosse possível prosseguir em meio a tantos desafios. Isso demonstra e reforça a importância de se ter um bom planejamento e organização financeira, a fim de evitar eventuais contratempos em decorrência de imprevistos que possam causar desequilíbrios ou dificuldades nas finanças pessoais.

Mesmo diante desse cenário e situação atípicos, que trouxeram novos desafios à sua gestão, a SOMUPP se manteve em sua missão e seus objetivos, dando prosseguimento ao seu compromisso de prover os benefícios previdenciários aos Assistidos e Beneficiários, e zelando pela preservação da responsabilidade fiduciária, tanto em relação à Entidade como quanto ao Plano de Benefícios, como sempre transcorreu ao longo de sua história.

E é nesse contexto que temos a satisfação de apresentar a seguir, as principais posições, números e informações relativos à gestão do Plano de Benefícios Coopercotia, por meio dos quais V. Sa. poderá acompanhar sobretudo a situação patrimonial e a saúde atuarial do Plano.

Em conformidade às disposições legais e estatutárias, trazemos ao conhecimento das Patrocinadoras e dos Assistidos e Pensionistas, por meio do Relatório Anual de Informações, a Posição Patrimonial da Entidade, ilustrada, sobretudo, pelas Demonstrações Contábeis referentes ao exercício findo em 31/12/2021, constituídas pelos Balanços Patrimoniais, pela Demonstração da Mutações do Patrimônio Social, Demonstração da Mutações do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada, Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios e pelas Notas Explicativas, acompanhados dos Pareceres pertinentes, bem como os resultados e demonstrativos relativos aos Investimentos dos recursos, além das demonstrações das despesas incorridas, no âmbito previdencial, administrativo e da gestão financeira, entre outros.

# Apresentação

E, ao final de mais um exercício social, não poderíamos deixar de registrar os nossos agradecimentos pelo apoio e pela confiança com que nos têm contemplado os membros do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal, os colaboradores, os Dirigentes das Patrocinadoras e os Assistidos e Pensionistas, assim como o nosso reconhecimento ao valioso trabalho desenvolvido pelo quadro funcional da Entidade e pelos prestadores de serviços, possibilitando o pleno cumprimento de nossas obrigações institucionais.

São Paulo, 25 de Fevereiro de 2022.

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente

DERMIVAL OLIVEIRA SOUZA  
Diretor de Seguridade

RICARDO M. OYAGAWA  
Diretor Administrativo

# ***Sobre a Entidade e Números do Plano***

## **A Entidade**

Tenho iniciado suas atividades em 1985, a SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada completou 36 anos de existência como Entidade Fechada de Previdência Complementar no ano de 2021, demonstrando sua solidez e o engajamento ao seu principal propósito, que é a administração de planos de benefícios de caráter previdenciário, com a concessão de benefícios suplementares e/ou assemelhados aos da Previdência Social a seus participantes e beneficiários.

## **Sobre o Plano de Benefícios**

Em 31/12/2021 a Entidade possuía sob sua administração um único Plano, o “Plano de Benefícios Coopercotia”, estruturado na modalidade de Benefício Definido, congregando em seu quadro 112 participantes, todos Assistidos (aposentados e pensionistas), tendo como Patrocinadora remanescente, a Associação de Assistência Mútua à Saúde SBC.

De acordo com o previsto no plano de custeio, não houve contribuições para o Plano no decorrer do ano de 2021. Já em relação aos Benefícios, foram pagos aos Assistidos aproximadamente R\$ 17.697 mil ao longo do exercício findo, entre Suplementações e Benefícios Temporários.

# Demonstrações Contábeis

## Balanços Patrimoniais

### Posição Patrimonial

Em 31/12/2021, o total de ativos da SOMUPP registrou R\$ 246,5 milhões, sendo que os saldos das principais contas e as movimentações financeiras de forma sintetizada encontram-se refletidos nas Demonstrações Contábeis a seguir apresentadas, comparativamente ao final do exercício de 2020, acompanhadas, ainda, das Notas Explicativas às referidas Demonstrações, do parecer da Auditoria Independente, Cokinos e Associados Auditores Independentes, do parecer do Conselho Fiscal e da manifestação do Conselho Deliberativo, além do parecer atuarial emitido pela ETAA – Escritório Técnico de Assessoria Atuarial, que demonstram os resultados da Avaliação Atuarial do Plano de Benefícios Coopercotia, posicionada em 31/12/2021, e fundamenta os dados e informações utilizadas para a elaboração das Demonstrações Atuariais.

### SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada C.N.P.J. Nº 54.221.072/0001-98

### BALANÇOS PATRIMONIAIS Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

R\$ mil

ATIVO	Exercício	Exercício	PASSIVO	Exercício	Exercício
	2021	2020		2021	2020
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>9</b>	<b>43</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>730</b>	<b>787</b>
			Gestão Previdencial	490	574
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>246.471</b>	<b>255.732</b>	Gestão Administrativa	224	213
			Investimentos	16	0
			<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10.863</b>	<b>20.006</b>
Gestão Previdencial	463	1.261	Gestão Previdencial	10.863	20.006
Gestão Administrativa	1	1			
Investimentos	246.007	254.470			
Títulos Públicos	75.976	253.918			
Fundos de Investimentos	169.411				
Investimentos em Imóveis	620	552	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>234.907</b>	<b>234.996</b>
			Patrimônio de Cobertura do Plano	86.792	87.395
			Provisões Matemáticas	73.790	70.029
			Benefícios concedidos	73.790	70.029
			Equilíbrio Técnico	13.002	17.366
			Resultados Realizados	13.002	17.366
			Superávit Técnico Acumulado	13.002	17.366
			Fundos	<b>148.115</b>	<b>147.601</b>
			Programa Previdencial	132.863	133.103
			Programa Administrativo	15.252	14.498
<b>IMOBILIZADO E INTANGÍVEL</b>	<b>20</b>	<b>14</b>			
Imobilizado	20	14			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>246.500</b>	<b>255.789</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>246.500</b>	<b>255.789</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

MARCIO DA SILVA MOURA  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Demonstração da Mutação do Patrimônio Social

SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada  
C.N.P.J. N  54.221.072/0001-98

### DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Varia�o %
<b>A) Patrimônio Social - início do exercício</b>	<b>234.996</b>	<b>250.039</b>	<b>-6,02%</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>13.614</b>	<b>7.179</b>	<b>89,64%</b>
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.778	6.708	30,86%
Receitas Administrativas	4.082	0	0,00%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	754	471	60,08%
<b>2. Dedu�es</b>	<b>(13.703)</b>	<b>(22.222)</b>	<b>-38,34%</b>
Benefícios	(17.697)	(16.508)	7,20%
Constitui�o Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	8.076	(1.698)	-575,62%
Despesas Administrativas	(4.082)	(4.016)	1,64%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1+2)</b>	<b>(89)</b>	<b>(15.043)</b>	<b>-99,41%</b>
Provisões Matemáticas	3.761	2.824	33,18%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(4.364)	(9.423)	-53,69%
Fundos Previdenciais	(240)	(4.899)	-95,10%
Fundos Administrativos	754	(3.545)	-121,27%
<b>B) Patrimônio Social - final do exercício (A+3)</b>	<b>234.907</b>	<b>234.996</b>	<b>-0,04%</b>
<b>As notas explicativas da Administra�o são parte integrante das demonstra�es contábeis</b>			

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

MARCIO DA SILVA MOURA  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios

SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada  
C.N.P.J. N  54.221.072/0001-98

### DEMONSTRA O DA MUTA O DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

DESCRI�O	R\$ mil		
	Exercício 2021	Exercício 2020	Variacão %
<b>A) Ativo Líquido - inicio do exercício</b>	<b>220.498</b>	<b>231.996</b>	<b>-4,96%</b>
<b>1. Adi�es</b>	<b>8.778</b>	<b>6.708</b>	<b>30,86%</b>
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.778	6.708	30,86%
<b>2. Dedu�es</b>	<b>(9.621)</b>	<b>(18.206)</b>	<b>-47,15%</b>
Benefícios	(17.697)	(16.508)	7,20%
Constitui�o L�quida de Conting�ncias - Gestão Previdencial	8.076	(1.698)	-575,62%
<b>3. Acr�scimo/Decr�scimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>(843)</b>	<b>(11.498)</b>	<b>-92,67%</b>
Provis�es Matemáticas	3.761	2.824	33,18%
Fundos Previdenciais	(240)	(4.899)	-95,10%
Superávit (D�ficit) T�cnico do Exercício	(4.364)	(9.423)	-53,69%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>219.655</b>	<b>220.498</b>	<b>-0,38%</b>
<b>C) Fundos não previdenciais</b>	<b>15.252</b>	<b>14.498</b>	<b>5,20%</b>
Fundos Administrativos	15.252	14.498	5,20%
<b>As notas explicativas da Administra�o são parte integrante das demonstra�es contábeis</b>			

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

MARCIO DA SILVA MOURA  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios

SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada  
C.N.P.J. Nº 54.221.072/0001-98

### DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

DESCRIÇÃO	R\$ mil		
	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação %
<b>1. Ativos</b>	<b>246.275</b>	<b>255.576</b>	<b>-3,64%</b>
Recebível Previdencial	15.715	15.759	-0,28%
Investimentos	230.560	239.817	-3,86%
Títulos Públicos	72.286	239.265	-69,79%
Fundos de Investimentos	157.654	0	0,00%
Investimentos em Imóveis	620	552	12,32%
<b>2. Obrigações</b>	<b>11.368</b>	<b>20.580</b>	<b>-44,76%</b>
Operacional	505	574	-12,02%
Contingencial	10.863	20.006	-45,70%
<b>3. Fundos não Previdenciais</b>	<b>15.252</b>	<b>14.498</b>	<b>5,20%</b>
Fundos Administrativos	15.252	14.498	5,20%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>219.655</b>	<b>220.498</b>	<b>-0,38%</b>
Provisões Matemáticas	73.790	70.029	5,37%
Superávit/Déficit Técnico	13.002	17.366	-25,13%
Fundos Previdenciais	132.863	133.103	-0,18%
<b>As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis</b>			

**KOITI TSUDA**  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

**MARCIO DA SILVA MOURA**  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada  
C.N.P.J. Nº 54.221.072/0001-98

### DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA CONSOLIDADA Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

DESCRIÇÃO	R\$ mil		
	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação %
<b>A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior</b>	<b>14.498</b>	<b>18.043</b>	<b>-19,65%</b>
<b>1. Custeio da Gestão Administrativa</b>	<b>4.836</b>	<b>471</b>	<b>926,75%</b>
<b>1.1. Receitas</b>	<b>4.836</b>	<b>471</b>	<b>926,75%</b>
Custeio Administrativo dos Investimentos	4.082	0	0,00%
Resultado Positivo dos Investimentos	754	471	60,08%
<b>2. Despesas Administrativas</b>	<b>(4.082)</b>	<b>(4.016)</b>	<b>1,64%</b>
<b>2.1. Administração dos Planos Previdenciais</b>	<b>(4.082)</b>	<b>(4.016)</b>	<b>1,64%</b>
Pessoal e encargos	(3.041)	(2.952)	3,01%
Treinamento/congressos e seminários	(35)	(6)	483,33%
Serviços de terceiros	(617)	(819)	-24,66%
Despesas gerais	(384)	(231)	66,23%
Depreciações e amortizações	(5)	(8)	-37,50%
<b>4. Sobra da Gestão Administrativa (1-2-3)</b>	<b>754</b>	<b>(3.545)</b>	<b>-121,27%</b>
<b>5. Contituição/Reversão do Fundo Administrativo (4)</b>	<b>754</b>	<b>(3.545)</b>	<b>-121,27%</b>
<b>B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+5)</b>	<b>15.252</b>	<b>14.498</b>	<b>5,20%</b>
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis			

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

MARCIO DA SILVA MOURA  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios

SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada  
C.N.P.J. Nº 54.221.072/0001-98

### DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

R\$ mil

DESCRIÇÃO	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação %
<b>Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)</b>	<b>231.023</b>	<b>221.072</b>	<b>4,50%</b>
<b>1. Provisões Matemáticas</b>	<b>73.790</b>	<b>70.029</b>	<b>5,37%</b>
<b>1.1 Benefícios Concedidos</b>	<b>73.790</b>	<b>70.029</b>	<b>5,37%</b>
Benefício Definido	73.790	70.029	5,37%
<b>2. Equilíbrio Técnico</b>	<b>13.002</b>	<b>17.366</b>	<b>-25,13%</b>
<b>2.1 Resultados Realizados</b>	<b>13.002</b>	<b>17.366</b>	<b>-25,13%</b>
Superávit Técnico Acumulado	13.002	17.366	-25,13%
Reserva de contingência	13.002	12.451	4,43%
Reserva para revisão de Plano	0	4.915	-100,00%
<b>3. Fundos</b>	<b>132.863</b>	<b>133.103</b>	<b>-0,18%</b>
<b>3.1 Fundos Previdenciais</b>	<b>132.863</b>	<b>133.103</b>	<b>-0,18%</b>
<b>4. Exigível Operacional</b>	<b>505</b>	<b>574</b>	<b>-12,02%</b>
<b>4.1 Gestão Previdencial</b>	<b>490</b>	<b>574</b>	<b>-14,63%</b>
<b>4.2 Investimentos - Gestão Previdencial</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>5. Exigível Contingencial</b>	<b>10.863</b>	<b>20.006</b>	<b>-45,70%</b>
<b>5.1 Gestão Previdencial</b>	<b>10.863</b>	<b>20.006</b>	<b>-45,70%</b>
<b>As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis</b>			

KOITI TSUDA  
Diretor Superintendente  
CPF 875.892.228-87

MARCIO DA SILVA MOURA  
Contador CRC 1SP184074/O-8  
CPF 987.059.708-49

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

**SOMUPP-SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**  
**Av. Pedroso de Moraes, 631, 1º andar – Conjuntos 13 e 14 – São Paulo – SP**  
**C.N.P.J. Nº 54.221.072/0001-98**  
**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

---

### 1. Contexto operacional

A **SOMUPP-Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada**, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar sem fins lucrativos, com finalidades previdenciais, dotada de autonomia administrativa e financeira. Seu funcionamento foi autorizado através da Portaria Nº 3.398 de 07/01/1985 do Ministério da Previdência Social, publicada no Diário Oficial da União de 09/01/1985, tendo iniciado suas atividades em 15/05/1985. Em 23/12/1994, conforme Portaria Nº 1.716 do Ministério da Previdência Social, publicada no Diário Oficial da União em 26/12/1994, passou a ser uma Entidade Multipatrocinada.

As atividades da **SOMUPP-Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada** são regidas pela Lei Complementar Nº 109, publicada no D.O.U. em 30/05/2001.

Na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, a Entidade tem como objetivo principal a administração de planos de benefícios de natureza previdenciária, com a concessão de benefícios suplementares e/ou assemelhados aos da Previdência Social, aos seus Participantes e Beneficiários.

#### 1.1 Plano de Benefícios e Participantes

A SOMUPP administra um único plano, o Plano de Benefícios Coopercotia, estruturado na modalidade de Benefício Definido, congregando, ao final do exercício de 2021, 112 participantes.

#### 1.2 Patrocinadora

A Entidade tem como patrocinadora conveniada a Associação de Assistência Mútua à Saúde SBC.

### 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as normas contábeis estabelecidas pela Resolução CNPC Nº 43, de 06/08/2021, Instrução PREVIC Nº 31, de 20/08/2020, e as alterações posteriores, que determinam a utilização de plano de contas específico e a apresentação em milhares de Reais.

A autorização para conclusão das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi aprovada pela Administração no dia 24 de Fevereiro de 2022.

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### 3. Principais práticas contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas não considerando os efeitos inflacionários ocorridos durante os exercícios de 2021 e 2020.

3.1 As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem a posição em 31 de dezembro de 2021 e 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, e as contingências cujas probabilidades de êxito foram informadas pelos advogados que patrocinam as ações.

### 3.2 Moeda de apresentação

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em milhares de Reais.

### 3.3 Ativo realizável – fluxo dos investimentos

Registram-se as aplicações dos recursos do único Plano de Benefícios, obedecendo aos limites e critérios determinados em legislação pertinente, classificados como segue:

#### I. Renda fixa

Considerando as disposições da Resolução CNPC Nº 43, de 06/08/2021, os títulos e valores mobiliários são classificados em:

Títulos para negociação - Quando adquiridos com o propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição. São avaliados mensalmente ao valor de mercado e seus efeitos reconhecidos nas operações do período; e

Títulos mantidos até o vencimento - Quando a intenção da Administração, e considerando a capacidade financeira da Entidade, é manter os referidos títulos em carteira até o vencimento, considerando prazos mínimos de vencimento e classificação de risco do título. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos.

A receita com títulos de renda fixa, as rendas/variações positivas e deduções/variações negativas da carteira são apropriadas mensalmente em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

#### II. Investimentos imobiliários

São registrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995, ajustados pelo valor das reavaliações a valor de mercado efetuadas a cada ano, conforme determina a Resolução CNPC Nº 43, de 06/08/2021.

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### 3.4 Imobilizado

Os itens que compõem o ativo imobilizado da Entidade são depreciados pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica do bem estimada na aquisição, às seguintes alíquotas anuais:

<u>Descrição</u>	<u>Taxa</u>
Edificações	2%
<b>Imobilizado</b>	
Móveis e utensílios	10%
Maquinas e equipamentos	10% a 25%
Veículos	20%
Computadores e periféricos	20%

### 3.5 Exigível operacional

É demonstrado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescido, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variação monetários incorridos.

### 3.6 Exigível contingencial

É constituído pela Administração de acordo com a avaliação de riscos elaborada pela assessoria jurídica na data do balanço, nos processos de natureza cível nos quais a Entidade figura como ré.

### 3.7 Exigível atuarial – provisões matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas segundo cálculos efetuados por atuário externo, contratado pela Entidade, e representam os compromissos previdenciais assumidos com os participantes assistidos e beneficiários. As provisões relativas a benefícios concedidos são representadas pelo valor presente dos benefícios futuros de participantes, em gozo de aposentadoria ou pensão, líquido das respectivas contribuições futuras.

### 3.8 Apurações de resultado

O resultado das operações é registrado pelo regime contábil de competência.

### 3.9 Receitas administrativas

Na forma da legislação específica aplicável, as receitas administrativas, oriundas do Custeio Administrativo da Entidade, são transferidas do Plano de Benefícios para o Plano de Gestão Administrativa – PGA por meio do fluxo de investimentos, em conformidade ao Regulamento do PGA.

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### 4. Posição dos títulos mobiliários componentes da carteira de investimentos

Em cumprimento ao disposto na Resolução CNPC Nº 43, de 06 de agosto de 2021:

#### Posição dos Títulos e Valores Mobiliários para Negociação em 31/12/2021:

##### Títulos Públicos para Negociação

Tipo	Emissor	Natureza	Vencimento	Parâmetro	Valor
LFT	Tesouro Nacional	Público	01/03/23	Selic	483
NTN-B	Tesouro Nacional	Público	15/05/25	IPCA	67.253
NTN-B	Tesouro Nacional	Público	15/08/24	IPCA	3.132
NTN-B	Tesouro Nacional	Público	15/08/22	IPCA	2.100
NTN-B	Tesouro Nacional	Público	15/05/23	IPCA	3.008
<b>Total Títulos Públicos</b>					<b>75.976</b>

##### Fundos de Investimentos

##### Fundos Abertos

Fundo de Investimento II Global Dinamic FI	169.411
<b>Total Fundos Abertos</b>	<b>169.411</b>

### 5. Demonstrativo da composição consolidada da carteira de investimentos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Renda fixa</b>	<b>245.387</b>	<b>253.918</b>
Títulos Públicos	75.976	253.918
Fundos de Investimentos	169.411	-
<b>Investimentos imobiliários</b>	<b>620</b>	<b>552</b>
Edificações	620	552
<b>Total</b>	<b>246.007</b>	<b>254.470</b>

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### 6. Investimento imobiliário

Em cumprimento ao disposto na Instrução PREVIC Nº 31, de 20/08/2020, a Entidade procedeu à reavaliação de edificações para uso próprio, constituída pelos conjuntos comerciais números 13 e 14 da Avenida Pedroso de Moraes, 631, 1º andar. Foi contratada a empresa DLR Engenheiros Associados S/S, cujo Laudo de Avaliação, com data base em 06 outubro de 2021, estipulou vida útil remanescente de 40 anos e avaliou em R\$ 305 e R\$ 315 os conjuntos números 13 e 14, respectivamente. O laudo de avaliação foi analisado e aprovado pela Diretoria Executiva da Entidade, na reunião realizada no dia 28/10/2021, bem como reconhecido contabilmente o seu resultado no balancete de outubro de 2021, tendo sido devidamente referendado pelo Conselho Deliberativo.

### 7. Composição consolidada do exigível contingencial

A SOMUPP, consoante legislação aplicável, contabiliza as contingências cujos riscos de perdas sejam prováveis, estando o montante correspondente assim representado:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Contingências cíveis</b>	<b>10.863</b>	<b>20.006</b>

### 8. Demonstrativo da composição consolidada do exigível atuarial

As provisões matemáticas foram constituídas com base no Parecer do Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/C Ltda., e representam os compromissos do Plano de Benefícios para cobertura das suplementações concedidas, assim demonstrados:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>73.790</b>	<b>70.029</b>
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total do Exigível Atuarial</b>	<b>73.790</b>	<b>70.029</b>

### 9. Objetivos e critérios utilizados para constituição e reversão de fundos

#### a) Fundo Previdencial

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano foi constituído para suportar o pagamento do superávit acumulado.

#### b) Fundo Administrativo

O Fundo Administrativo, por sua vez, foi constituído para custear as despesas administrativas do Plano de Gestão Administrativa.

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### 10. Custeio das despesas administrativas

As despesas administrativas do Plano de Gestão Administrativa são custeadas pelos recursos alocados no Fundo Administrativo.

### 11. Transferência do fluxo de investimentos para a gestão previdencial

Os resultados líquidos do Fluxo de Investimentos foram transferidos para a Gestão Previdencial e, em parte, para a Gestão Administrativa.

### 12. Partes relacionadas

A Entidade não realizou transações com partes relacionadas nos exercícios de 2021 e 2020.

### 13. Reclassificação das demonstrações financeiras de 2020:

Em virtude da alteração normativa vigente a partir de janeiro de 2021, implementada pela Instrução Previc Nº 31, de 20 de agosto de 2020, atualizada pela Instrução Previc Nº 44, de 23 de novembro de 2021, que dentre outros aspectos efetuou ajustes e adequações na planificação contábil e demonstrações financeiras das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, as demonstrações financeiras relativas ao exercício social de 2020 consolidadas e individualizadas dos planos previdenciais e de gestão administrativa, foram ajustadas para fins comparativos com o exercício social de 2021.

A obrigatoriedade da apresentação das demonstrações financeiras de 2020 reclassificadas está contida no anexo III da Instrução Previc Nº 44, de 23 de novembro de 2021, da seguinte forma: *“Para o exercício de 2021 as informações comparativas do exercício anterior devem ser reclassificadas e evidenciadas em item específico nas notas explicativas”*.

Os principais ajustes realizados para atendimento aos preceitos legais estão descritos a seguir.

#### **Balço Patrimonial Consolidado**

Balço Patrimonial é a demonstração contábil que tem por finalidade apresentar a situação patrimonial da Entidade em uma determinada data.

A reclassificação realizada não alterou o valor total nem o patrimônio consolidado da Entidade no exercício social de 2020.

#### **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social Consolidada**

A demonstração da mutação do patrimônio social destina-se à evidenciação das alterações do patrimônio social da Entidade, no exercício a que se referir.

A reclassificação realizada não alterou o valor total nem o patrimônio social no exercício social de 2020.

# Demonstrações Contábeis

## Notas Explicativas da Administração

### Demonstração do Ativo Líquido do Plano

A demonstração do ativo líquido destina-se a evidenciar os componentes patrimoniais dos planos de benefícios, que corresponde à parte do ativo destinado à cobertura dos benefícios futuros e do Exigível Contingencial se houver.

A reclassificação realizada não alterou o valor total nem o ativo líquido do plano no exercício social de 2020.

### Demonstração da Mutação do Ativo Líquido do Plano

A demonstração da mutação do ativo líquido destina-se à evidenciação das alterações do ativo líquido da Entidade e dos planos de benefícios, no exercício a que se referir.

A reclassificação realizada não alterou o valor total nem o ativo líquido do plano no exercício social de 2020.

### Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios

A demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios tem como objetivo informar aos participantes e assistidos a evolução dos compromissos atuariais de seu plano de benefícios de forma mais detalhada, e também apresentar os saldos do patrimônio de cobertura dos planos de benefícios.

A reclassificação realizada não alterou o valor total nem as provisões técnicas do plano de benefícios no exercício social de 2020.

### Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada

Os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, segregados dos planos de benefícios.

O patrimônio do PGA   constituído pela diferenç a 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.

Até o exercício social de 2020 os valores das despesas administrativas eram apresentados de forma segregada entre Administração Previdencial, Administração dos Investimentos, Comuns e Específicas. Para fins de reclassificação comparativa, os valores das despesas administrativas apresentados em 2020 foram consolidados, não ocorrendo alteração nos valores das despesas administrativas totais nem no saldo do Fundo Administrativo consolidado.

# ***Demonstrações Contábeis***

## ***Notas Explicativas da Administração***

### **14. Eventos Subsequentes**

Até a data de autorização para emissão destas demonstrações contábeis, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a sua situação patrimonial, econômica e financeira.

**KOITI TSUDA**  
Diretor Superintendente  
CPF nº 875.892.228-87

**MÁRCIO DA SILVA MOURA**  
Contador – CRC 1SP184074/O-8  
CPF nº 987.059.708-49

# Parecer dos Auditores Independentes

## Sobre as Demonstrações Contábeis



### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À Diretoria  
SOMUPP – SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDENCIA PRIVADA

#### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SOMUPP – SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDENCIA PRIVADA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social, demonstrações das mutações do ativo líquido por plano de benefícios, demonstrações do ativo líquido por plano de benefícios, as demonstrações do plano de gestão administrativa consolidado e demonstrações das provisões técnicas do plano de benefício para o exercício findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SOMUPP – SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDENCIA PRIVADA em 31 de dezembro de 2021 e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas

# Parecer dos Auditores Independentes

## Sobre as Demonstrações Contábeis



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.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, porém em razão da entidade não estar obrigada a publicar este relatório, este relatório não é elaborado e consequentemente, não acompanha as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 detectam as eventuais

# Parecer dos Auditores Independentes

## Sobre as Demonstrações Contábeis



distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 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

# Parecer dos Auditores Independentes

## Sobre as Demonstrações Contábeis



aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 03 de março de 2022.

**COKINOS & ASSOCIADOS**  
**Auditores Independentes S/S**  
**CRC-2SP 15.753/O-0**  
**Registro CVM n.º 7.739**

**ANA CAROLINA L. DE LIMA**  
**Contadora**  
**CRC-1SP292266/O-4**  
**CNAI-6026**

# Parecer do Conselho Fiscal

## Sobre as Demonstrações Contábeis

**SOMUPP-SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**

### **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da **SOMUPP-SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**, no exercício de suas atribuições e no cumprimento de suas obrigações legais e estatutárias, declara ter procedido o exame das **Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31/12/2021**, compostas pelos Balanços Patrimoniais, pela Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, pela Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, pela Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, pela Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e pela Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios, além das Notas Explicativas sobre as Demonstrações Contábeis, tendo concluído, com base nesse exame e nas análises do Parecer da Cokinoss Auditores e Consultores e do Parecer Atuarial emitido pelo Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda, que as referidas demonstrações refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira da Entidade. Diante disso, o Conselho Fiscal, por seus membros, infra assinados, recomenda que os mencionados documentos sejam aprovados pelo Conselho Deliberativo.

São Paulo, 18 de març o de 2022.

**HIROSHI NISHIOKA**

**TADAO SENDA**

**ALEXANDRE NOZAWA BRITO**

# Manifestação do Conselho Deliberativo

## Sobre as Demonstrações Contábeis

### ATA DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA SOMUPP-SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA, REALIZADA NO DIA 21 DE MARÇO DE 2022.

No dia vinte e um de março do ano de dois mil e vinte e dois, às catorze horas, reuniu-se extraordinariamente o Conselho Deliberativo da **SOMUPP-SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**, inscrita no CNPJ sob o nº 54.221.072/0001-98, com a presença dos seguintes membros: Presidente do Conselho Deliberativo, Sr. Massatoshi Noda, e Conselheiros, Sr. Shimhatiro Hashizume e Sr. Demeure Brito. Como convidado, o Diretor Superintendente, Sr. Koiti Tsuda. Dando início aos trabalhos, o Presidente do Conselho Deliberativo, designou a mim, Denise Gomes Amorim, para secretariar a reunião e solicitou ao Diretor Superintendente que realizasse a apresentação do assunto constante da Ordem do Dia, conforme segue: **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, RELATIVAS AO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31/12/2021**: O Diretor Superintendente distribuiu aos presentes o material correspondente às Demonstrações Contábeis, relativas ao exercício encerrado em 31/12/2021, comparativamente ao exercício de 2020, compostas pelos seguintes documentos: **Balancos Patrimoniais, Demonstração da Mutação do Patrimônio Social, Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios, Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada e Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios**, além das **Notas Explicativas  s Demonstrações Contábeis**. Acompanhava, ainda, a citada documenta o, o **Parecer Atuarial** emitido pelo Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda., o **Parecer da Auditoria Independente**, Cokinos & Associados Auditores Independentes S/S, e o **Parecer do Conselho Fiscal**. O Diretor realizou a apresenta o dos documentos, explanando os dados e informa es neles constantes e esclarecendo os pontos levantados. Após aprecia o dos documentos e da apresenta o realizada, bem como prestados todos os esclarecimentos solicitados, o Conselho Deliberativo manifestou-se favoravelmente, aprovando, por unanimidade, as documenta es apresentadas, relativas ao exercício findo em 31/12/2021. E, como nada mais houvesse a ser tratado, deu-se por encerrada a reunião, da qual, para constar, eu, Denise Gomes Amorim, secretariei e lavrei a presente ata. São Paulo, 21 de março de 2022.

#### **MASSATOSHI NODA**

Presidente do Conselho Deliberativo

#### **SHIMHATIRO HASHIZUME**

Conselheiro

#### **DEMEURE BRITO**

Conselheiro

#### **Convidado:**

#### **KOITI TSUDA**

Diretor Superintendente



## PARECER ATUARIAL EXERCÍCIO 2021

### DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL 2021

Entidade:

**SOMUPP – SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**

Número de Matrícula da EFPC: **0127-3**

Plano de Benefícios: **PLANO DE BENEFÍCIOS COOPERCOTIA**

CNPB Nº: **1985.0002-29**

ID Grupo de Custeio: **403**

Número Grupo de Custeio: **1 (SOMUPP)**

Situação: **Ativo – Em extinção**

Patrocinadora: **ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÚTUA À SAÚDE – SBC**

CNPJ/MF: **60.851.961/0001-31**

Data-Base do Cadastro:

**31/12/2021**



## 1. DO OBJETIVO

A Avaliação Atuarial teve por objetivo determinar o valor das Provisões Matemáticas e dos Fundos Previdenciais em 31/12/2021 e as contribuições necessárias para dar liquidez financeira ao pagamento dos benefícios estabelecidos pelo Regulamento do plano.

Os resultados da avaliação estão consignados no BALANÇO PATRIMONIAL encerrado em 31/12/2021 e na DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL (DA 2021).

## 2. DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O PLANO DE BENEFÍCIOS COOPERCOTIA teve início de vigência em 15/05/1985 e encontra-se bloqueado a novas adesões de Participantes.

A última alteração do Regulamento foi aprovada pela Secretaria de Previdência Complementar – SPC, através do Ofício nº 3302/SPC/DETEC/CGAT, de 06/11/2009 e da Portaria MPS/SPC/DETEC Nº 3143, de 06/11/2009 – DOU de 09/11/2009.

## 3. DOS BENEFÍCIOS, MODALIDADE E REGIME FINANCEIRO

FONTE: Extraído dos dados cadastrados junto à PREVIC.

ID Benefício	Nome Benefício	Nível Básico do Benefício
4667	SUPLEMENTAÇÃO DO ABONO ANUAL	UM PAGAMENTO ANUAL, IGUAL AO MAIOR VALOR SUPLEMENTADO NO EXERCÍCIO, A SER EFETUADO ATÉ O DIA 20 DE DEZEMBRO.
4683	SUPLEMENTAÇÃO DA PENSÃO	100% DO VALOR DA SUPLEMENTAÇÃO DA APOSENTADORIA QUE O PARTICIPANTE PERCEBIA NA DATA DE SEU FALECIMENTO, POR FORÇA DO REGULAMENTO DO PLANO, OU DAQUELA A QUE TERIA DIREITO SE, NA OCASIÃO FOSSE JÁ APOSENTADO POR INVALIDEZ.
6060	SUPLEMENTAÇÃO DA APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	70% DO SALÁRIO REAL DE BENEFÍCIO, LIMITADO A 6 VEZES O MAIOR VALOR TETO DO SALÁRIO DE BENEFÍCIO DO INSS, MENOS O VALOR DA APOSENTADORIA POR INVALIDEZ CONCEDIDA PELO INSS.
6078	SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA POR TEMPO DE SERVIÇO	70% DO SALÁRIO REAL DE BENEFÍCIO, LIMITADO A 6 VEZES O MAIOR VALOR TETO DO SALÁRIO DE BENEFÍCIO DO INSS, MENOS O VALOR DA APOSENTADORIA DO INSS.
6079	SUPLEMENTAÇÃO DA APOSENTADORIA POR IDADE	70% DO SALÁRIO REAL DE BENEFÍCIO, LIMITADO A 6 VEZES O MAIOR VALOR TETO DO SALÁRIO DE BENEFÍCIO DO INSS, MENOS O VALOR DA APOSENTADORIA POR IDADE CONCEDIDA PELO INSS.

Os benefícios estão estruturados na modalidade de BENEFÍCIO DEFINIDO e são financiados pelo regime financeiro de CAPITALIZAÇÃO INTEGRAL.



#### 4. DA BASE CADASTRAL

O PLANO DE BENEFÍCIOS COOPERCOTIA foi avaliado atuarialmente sobre o cadastro de Assistidos e Pensionistas, fornecido pela Entidade e posicionado na data-base de 31/12/2021.

A população segurada pelo plano está composta de 40 Assistidos e 72 Pensões, não existindo nenhum Participante Ativo, cuja síntese dos cadastros posicionados em 31/12/2020 e em 31/12/2021 está conforme segue:

BASE CADASTRAL	31/12/2020	31/12/2021
Quantidade de Participantes	- o -	- o -
Quantidade de Assistidos	115	112
Quantidade de Aposentadorias	46	40
Nº de Aposentadorias por Tempo de Serviço	38	32
Suplementação média	R\$ 6.059,65	R\$ 7.239,71
Idade média	85,87 anos	86,44 anos
Nº de Aposentadorias por Idade	3	3
Suplementação média	R\$ 2.944,38	R\$ 3.143,42
Idade média	92,33 anos	93,33 anos
Nº de Aposentadorias por Invalidez	5	5
Suplementação média	R\$ 3.626,50	R\$ 3.871,66
Idade média	68,20 anos	69,20 anos
Nº de Pensões	69	72
Suplementação média	R\$ 3.564,37	R\$ 3.763,64
Idade média	78,72 anos	79,64 anos

#### 5. DA "DURATION" DO PASSIVO

A "Duration" do passivo corresponde a 7,62 anos (91 meses) e representa à média dos prazos dos fluxos de pagamentos de benefícios, líquidos de contribuições normais e extraordinárias incidentes sobre esses benefícios, ponderada pelos valores presentes desses fluxos.

A "Duration" consta da Planilha DPAP 2021.



## 6. DAS PREMISSAS E HIPÓTESES ATUARIAIS

Os benefícios estão estruturados na modalidade de BENEFÍCIO DEFINIDO e os compromissos atuariais estão determinados pelo regime financeiro de CAPITALIZAÇÃO INTEGRAL, incluindo a reversão da Aposentadoria em Pensão, em caso de morte do Assistido.

As premissas e hipóteses atuariais são utilizadas somente no cálculo da PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS, dos Assistidos e Beneficiários Pensionistas, dado que o plano não possui Participante Ativo.

Em relação ao Exercício de 2020 a Taxa Real de Juros foi mantida em 3,68% ao ano. O *Estudo de Convergência da Taxa de Juros para o encerramento do exercício de 2021* foi elaborado pela "Aditus Consultoria Financeira".

### 6.1. Premissas e Hipóteses utilizadas na Avaliação Atuarial:

#### 6.1.1. INDEXADOR DO PLANO (REAJUSTE DOS BENEFÍCIOS):

##### VALOR: IPCA (IBGE)

Quantidade esperada no exercício encerrado: **3,53%**

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: **10,06%**

Quantidade esperada no exercício seguinte: **5,38%** (Relatório Focus de 28 de janeiro de 2022)

Divergência entre esperado e ocorrido: Conjuntura econômica.

Justificativa: Conjuntura econômica.

#### 6.1.2. TAXA REAL ANUAL DE JUROS

##### VALOR: 3,68%

Quantidade esperada no exercício encerrado: **3,68%**

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: **1,87%**.

Quantidade esperada no exercício seguinte: **3,68%**.

Divergência entre esperado e ocorrido: Conjuntura econômica. O ativo do plano apresentou no exercício uma rentabilidade de 5,62%.

Justificativa: O Estudo Técnico para comprovar a convergência da taxa real anual de juros para o Exercício de 2021, está disponível para conhecimento dos participantes, patrocinadora e do órgão fiscalizador.

#### Taxa de Juros Parâmetro

A Taxa de Juros Parâmetro e seus limites, disposta na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, divulgada pela Portaria nº 228, de 20 de abril de 2021, para o Exercício 2021, considerando a "duration" do passivo, constante da Planilha DPAP 2020 enviada à PREVIC, está conforme segue:

<i>Duration 2020</i>		<i>7,78 anos</i>
Taxa de Juros Parâmetro	Limite Inferior	Limite Superior
<b>4,55% ao ano</b>	<b>3,19% ao ano</b>	<b>4,95% a.a.</b>



### **6.1.3. TÁBUA DE MORTALIDADE DE INVÁLIDOS**

**VALOR: AT 2000, SUAIVIZADA EM 10%.**

Quantidade esperada no exercício encerrado: **0,20**

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: **0**

Quantidade esperada no exercício seguinte: **0,11**

Divergência entre esperado e ocorrido: O pequeno contingente não oferece estabilidade estatística.

Justificativa: A Entidade promoveu em dezembro de 2020 o Estudo Técnico sobre a Aderência da Tábua de Mortalidade AT 2000, suavizada em 10%, comprovando total adequação ao universo segurado. O estudo tem validade por 3 (três) anos e está disponível para conhecimento dos participantes, patrocinadora e do órgão fiscalizador.

### **6.1.4. TÁBUA DE MORTALIDADE GERAL**

**VALOR: AT 2000, SUAIVIZADA EM 10%.**

Quantidade esperada no exercício encerrado: **6,61**

Quantidade ocorrida no exercício encerrado: **8**

Quantidade esperada no exercício seguinte: **6,72**

Divergência entre esperado e ocorrido: O pequeno contingente não oferece estabilidade estatística.

Justificativa: A Entidade promoveu em dezembro de 2020 o Estudo Técnico sobre a Aderência da Tábua de Mortalidade Geral, AT 2000, suavizada em 10%, comprovando total adequação ao universo segurado. O estudo tem validade por 3 (três) anos e está disponível para conhecimento dos participantes, patrocinadora e do órgão fiscalizador.

## **6.2. Premissas e Hipóteses não utilizadas na Avaliação Atuarial:**

**6.2.1. Fator de Determinação do Valor Real ao longo do tempo dos Benefícios do INSS**

**6.2.2. Fator de Determinação do Valor Real ao longo do tempo dos Salários**

**6.2.3. Fator de Determinação do Valor Real ao longo do tempo dos Benefícios da Entidade**

**6.2.4. Hipótese de Entrada em Aposentadoria**

**6.2.5. Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas**

**6.2.6. Hipótese sobre Gerações Futuras de novos entrados**

**6.2.7. Hipótese sobre Rotatividade (percentual)**

**6.2.8. Projeção de Crescimento Real de Salário**

**6.2.9. Projeção de Crescimento Real do Maior Salário de Benefício do INSS**

**6.2.10. Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano**

**6.2.11. Tábua de Entrada em Invalidez**

**6.2.12. Tábua de Morbidez**



## 7. DO PATRIMÔNIO SOCIAL

A Avaliação Atuarial determinou o valor das Provisões Matemáticas e dos Fundos Previdenciais, cujo resultado segue abaixo.

O Patrimônio Social no encerramento dos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2021, está composto conforme segue:

Valores em Reais:

Descrição	31/12/2020	31/12/2021	Variação %
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>234.994.720,25</b>	<b>234.907.222,13</b>	<b>-0,04%</b>
Patrimônio de Cobertura do Plano	87.394.565,36	86.792.528,34	-0,69%
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>70.028.991,92</b>	<b>73.790.620,93</b>	<b>5,37%</b>
<b>Benefícios Concedidos</b>	<b>70.028.991,92</b>	<b>73.790.620,93</b>	<b>5,37%</b>
Benefício Definido Estruturado em regime de Capitalização	70.028.991,92	73.790.620,93	5,37%
Valor Atual dos benefícios futuros programados – Assistidos	33.403.376,25	33.309.345,94	-0,28%
Valor Atual dos benefícios futuros não programados – Assistidos	36.625.615,67	40.481.274,99	10,53%
<b>Benefícios a Conceder</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>17.365.573,44</b>	<b>13.001.907,41</b>	<b>-25,13%</b>
Reserva de Contingência	12.451.154,76	13.001.907,41	4,42%
Reserva Especial para Revisão de Plano	4.914.418,68	0,00	-100,00%
<b>Fundos</b>	<b>147.600.154,89</b>	<b>148.114.693,79</b>	<b>0,35%</b>
<b>Fundos Previdenciais</b>	<b>133.102.535,90</b>	<b>132.862.546,75</b>	<b>-0,18%</b>
Revisão de Plano	133.102.535,90	132.862.546,75	-0,18%
Assistidos	133.102.535,90	132.862.546,75	-0,18%
Previsto em NTA - Oscilação de Riscos	0,00	0,00	-
<b>Fundos Administrativos</b>	<b>14.497.618,99</b>	<b>15.252.147,04</b>	<b>5,20%</b>

## 8. DO AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO

Conforme planilha DPAP 2021, disponibilizada pela PREVIC (Sistema Ventura), e preenchida pela Entidade, demonstramos abaixo o Equilíbrio Técnico Ajustado:

Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	
a) Equilíbrio Técnico	13.001.907,41
<b>b) (+/-) Ajuste de Precificação</b>	<b>2.651.496,75</b>
<b>c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)</b>	<b>15.653.404,16</b>



## 9. DO PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

Uma vez que a PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS está integralmente constituída e coberta pelo PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO, apresentando ainda um Excedente Patrimonial, os Assistidos, os Beneficiários Pensionistas e a Patrocinadora, **nada contribuem**.

### 9.1. VARIAÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

A variação da PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS decorreu pelo reajuste monetário dos benefícios, pelo envelhecimento da massa e pelo falecimento de 6 (seis) assistidos e 2 (duas) pensionistas, com reversão em pensão por morte para 5 (cinco) pensionistas.

### 9.2. PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Não há. O contingente assegurado pelo plano é constituído somente de Assistidos e Pensionistas. O ativo garantidor da PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS assegura a solvência e a liquidez.

O plano vem apresentando um excedente patrimonial há vários exercícios e a Provisão Matemática está determinada com premissas e hipóteses, financeiras, demográficas e econômicas, totalmente adequadas que anulam qualquer risco atuarial.

### 9.3. SOLUÇÕES PARA INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA

O plano não apresenta insuficiência patrimonial.

## 10. DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

Não há Provisões Matemáticas a Constituir ou Contratos.



## 11. DO FUNDO PREVIDENCIAL DE DESTINAÇÃO E UTILIZAÇÃO DE RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO

Em Fundos Previdenciais – REVISÃO DE PLANO estão constituídos os valores atribuíveis aos Assistidos, relativos à distribuição da Reserva Especial dos triênios de 2011-2013 e de 2014-2016, conforme explicitados a seguir:

**11.1.** Os valores referentes à distribuição da Reserva Especial do triênio 2011 a 2013, continuarão sendo efetuados conforme cronograma alterado e aprovado pelo Conselho Deliberativo, em reunião extraordinária realizada no dia 16/03/2021. Serão pagos, anualmente, em 4 parcelas mensais nos meses de março, junho, setembro e dezembro, de 2021 a 2023, de R\$ 1.000.000,00 cada. No ano de 2024 serão pagas 2 parcelas mensais, em março e junho de R\$ 1.000.000,00 cada e no mês de setembro/2024 será paga a parcela final, no valor correspondente ao saldo remanescente.

**11.2.** Em relação ao valor da Reserva Especial referente ao triênio de 2014 a 2016, houve a deliberação do Conselho Deliberativo sobre a sua distribuição, conforme Ata da Reunião Extraordinária, realizada em 22/12/2017.

A distribuição teve início no exercício de 2018 e continuará a ser paga, anualmente, em 4 (quatro) parcelas mensais nos meses de janeiro, abril, julho e outubro, até o final do ano de 2024. O valor da parcela mensal paga aos Assistidos e Pensionistas em outubro de 2021, foi de R\$ 1.458.643,46, e será corrigido pelo IPCA/IBGE até o mês anterior ao do pagamento. O valor corrigido será distribuído entre os Assistidos e Pensionistas, proporcionalmente às reservas matemáticas individuais do mês anterior ao do pagamento. O saldo remanescente será pago no mês de setembro de 2025.

O saldo em 31/12/2021 consignado na rubrica FUNDOS PREVIDENCIAIS - REVISÃO DE PLANO é de R\$ 132.862.546,75.

A utilização da reserva especial será interrompida e os fundos previdenciais serão revertidos total ou parcialmente para recompor a Reserva de Contingência ao patamar estabelecido, quando for inferior ao montante apurado a título de reserva de contingência.

Nos meses de outubro e dezembro de 2021, para recompor a RESERVA DE CONTINGÊNCIA, nos termos da legislação, o valor da recomposição foi deduzido do saldo do FUNDO PREVIDENCIAL REVISÃO DE PLANO.



### 11.3. Reserva Especial relativa ao Triênio 2017-2019

Em 31/12/2019 o Plano de Benefícios Coopercotia apresentou na rubrica RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DO PLANO o valor de R\$ 14.893.650,23, constituído em 3 (três) exercícios consecutivos, 2017, 2018 e 2019.

Portanto, conforme legislação em vigor, Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, havia necessidade de revisão obrigatória, devendo o Conselho Deliberativo deliberar sobre a destinação do valor.

Entretanto, a RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DO PLANO de R\$ 14.893.650,23, sofreu uma redução e em 31/12/2020 o saldo apresentado foi de R\$ 4.914.418,68, pelos seguintes fatos: perda patrimonial decorrente da rentabilidade obtida abaixo da necessidade regulamentar e atuarial (IPCA/IBGE e juros reais de 4,07% ao ano); e aumento do valor da Provisão Matemática de Benefícios Concedidos, em razão da diminuição da Taxa Real Anual de Juros de 4,07% para 3,68%.

Tendo em vista que em aproximadamente 3 meses não haveria mais Reserva Especial alusiva ao triênio 2017-2019, foi recomendado ao Conselho Deliberativo que não haveria valores a serem destinados na forma da legislação.

Em Ata da Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo, de 26 de janeiro de 2021, ficou aprovado que não havia valores a serem destinados na forma da legislação.

Em 31/12/2021 o saldo da Reserva Especial é Nulo.



## **12. DO PARECER ATUARIAL DO PLANO**

### **12.1. Qualidade da base cadastral**

A base cadastral está em conformidade. Através de análise comparativa e totalizadores de quantidades e de valores, o cadastro apresentou-se consistente em relação ao exercício anterior.

### **12.2. Constituição dos Fundos Previdenciais**

Não há constituição do FUNDO DE COBERTURA DE OSCILAÇÃO DE RISCOS.

### **12.3. Variação do Resultado Superavitário**

O PATRIMÔNIO SOCIAL em 31/12/2021 de R\$ 234.907.222,13, dá cobertura integral aos compromissos atuariais, apresentando um resultado superavitário consignado na rubrica EQUILÍBRIO TÉCNICO de R\$ 13.001.907,41, consignados na rubrica RESERVA DE CONTINGÊNCIA.

A variação na RESERVA DE CONTINGÊNCIA se deu em razão do acréscimo na Provisão Matemática de Benefícios Concedidos para o benefício de Pensão por Morte.

### **12.4. Natureza do resultado Conjuntural ou Estrutural**

O resultado superavitário foi conjuntural.

### **12.5. Soluções para equacionamento do Déficit Técnico**

Não há Déficit Técnico.

### **12.6. Adequação dos métodos de financiamento**

O método de financiamento está adequado.

São Paulo, 25 de fevereiro de 2022.

**Magda Tsuê Massimoto Ardisson**

**Atuário – MIBA 462**

**ESCRITÓRIO TÉCNICO DE ACESSORIA ATUARIAL**

### 1. Resultado dos Investimentos

De acordo com a Política de Investimentos em vigor, no decorrer de 2021 os investimentos da Entidade continuaram distribuídos nos segmentos de Renda Fixa e Imobiliário.

No final do exercício, os investimentos globais da Entidade registraram o montante de R\$ 246.007.437,91, valor correspondente à somatória dos recursos alocados na carteira de investimentos financeiros, de R\$ 245.387.437,91, e em imóveis, no valor de R\$ 620.000,00, representando, respectivamente, 99,75% e 0,25%, em relação ao total dos investimentos.

A carteira de investimentos financeiros era constituída pelas seguintes alocações, em 31/12/2021: R\$ 482.729,38 em Letras Financeiras do Tesouro - LFT (0,20%), R\$ 75.493.625,18 em Notas do Tesouro Nacional de série B - NTN-B (30,77%) e R\$ 169.411.083,35 em Fundo de Investimentos em Renda Fixa (69,04%).

Já os recursos da carteira de investimentos imobiliários, totalizando o valor de R\$ 620.000,00, correspondem aos imóveis constituídos por duas salas comerciais, localizadas no Edifício Condomínio Victória Center, à Avenida Pedroso de Moraes, 631 – Pinheiros – São Paulo/SP.

Apesar das instabilidades decorrentes do cenário político, econômico e epidemiológico observado em 2021 e da volatilidade no mercado financeiro, os investimentos da Entidade alcançaram um resultado positivo no consolidado do exercício.

Mediante a valorização de seu patrimônio, a SOMUPP cumpriu com seus compromissos financeiros perante os Assistidos, não apenas garantindo os pagamentos das suplementações, mas prosseguindo também com os benefícios temporários, pagos a título de distribuição de superávits, ao longo do exercício de 2021.

### 2. Rentabilidades por Segmento

#### 2.1. Renda Fixa

Os investimentos da SOMUPP, no segmento de Renda Fixa, registraram uma rentabilidade nominal de 5,57% em 2021.

#### 2.2. Investimentos Imobiliários

A rentabilidade no segmento de Imóveis, por sua vez, cuja alocação possui menor proporção na carteira de investimentos gerais, foi de 19,02%.

# Investimentos

## Performance, Rentabilidade e Aderência dos Recursos

### 3. Rentabilidade Global

A rentabilidade auferida pelos investimentos globais da Entidade, no acumulado do exercício, em 2021, foi de 5,62%, enquanto a meta atuarial registrou um índice de 14,06% (IPCA/IBGE + 3,68% a.a.). Não obstante, a performance dos investimentos da SOMUPP foi superior quando comparada a de outras Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPCs que obtiveram uma rentabilidade média de 4,77%, segundo o estudo comparativo de desempenho elaborado pela empresa Aditus Consultoria e Sistemas.

A administração prossegue com o acompanhamento dos desdobramentos da política econômica do governo federal, para adequar, sempre que necessário, a sua Política de Investimentos às mudanças de cenário.

### 4. Aderência dos Recursos

A gestão dos recursos continua sendo realizada internamente pela própria Entidade no segmento de Investimentos Imobiliários, e através de gestor externo, no segmento de Renda Fixa.

A SOMUPP adota um estilo de gestão ativo, atuando sempre nos segmentos permitidos pela legislação em vigor, com vistas à obtenção dos retornos necessários aos objetivos definidos na Política de Investimentos e levando em conta, ainda, o limite de risco da Entidade e as características de seu passivo.

Em 31/12/2021, a alocação dos recursos da Entidade encontrava-se constituída da seguinte forma, sendo que, em relação ao enquadramento e diversificação dos investimentos, os recursos permaneceram aderentes aos limites estabelecidos pela Resolução CMN nº 4661/2018 e pela Política de Investimentos da Entidade:

(Valores em R\$ mil)

Segmento / Modalidade	Plano		PGA		Total		Limite Máximo	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Legal	Política Invest. 2021
<b>Renda Fixa</b>	<b>229.940</b>	<b>99,73</b>	<b>15.448</b>	<b>100</b>	<b>245.388</b>	<b>99,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
- Títulos Públicos (NTN-B)	71.817	31,15	3.677	23,8	75.494	30,69	100,00%	100,00%
- Títulos Públicos (LFT)	469	0,20	14	0,09	483	0,20	100,00%	100,00%
- Fundos de Invest. em RF	157.654	68,38	11.757	76,11	169.411	68,86	80,00%	80,00%
<b>Imóveis</b>	<b>620</b>	<b>0,27</b>	<b>- o -</b>	<b>- o -</b>	<b>620</b>	<b>0,25</b>	<b>20,00%</b>	<b>1,00%</b>
<b>Total</b>	<b>230.560</b>	<b>100</b>	<b>15.448</b>	<b>100</b>	<b>246.008</b>	<b>100</b>	<b>- o -</b>	<b>- o -</b>

# Investimentos

## Demonstrativo de Investimentos

O Demonstrativo de Investimentos (D.I.) apresenta, dentre outros, a composição das carteiras de investimentos dos recursos do Plano de Benefícios e do PGA (Plano de Gestão Administrativa), os quais compõem os Recursos Garantidores das Reservas Técnicas do Plano de Benefícios Coopercootia, que asseguram o cumprimento dos compromissos assumidos pelo Plano.

Os demonstrativos a seguir retratam a composição dos Recursos Garantidores das Reservas Técnicas e dos Investimentos, além das Rentabilidades auferidas nos segmentos em que se encontram investidos os recursos.

### 1. Recursos Garantidores das Reservas Técnicas do Plano de Benefícios

(Valores em R\$ mil)

Descrição	Plano	PGA	Total
( + ) Total dos Investimentos	230.560	15.448	246.008
( + ) Disponível	-	9	9
( - ) Exigível Operacional	505	225	730
= Recursos Garantidores	<b>230.055</b>	<b>15.232</b>	<b>245.287</b>

Obs.: PGA = Plano de Gestão Administrativa

### 2. Investimentos por Segmento e Modalidade e Forma de Gestão

(Valores em R\$ mil)

Segmento/Modalidade	Plano		PGA		Total		Gestão da Carteira
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	
<b>Renda Fixa</b>							
Títulos Públicos	72.286	31,35	3.691	23,89	75.977	30,88	Terceirizada*
LFT	469	0,20	14	0,09	483	0,20	
NTN-B	71.817	31,15	3.677	23,80	75.494	30,69	
Fundo RF Global Dinamic FIC	157.654	68,38	11.757	76,11	169.411	68,86	
Subtotal	229.940	99,73	15.448	100,00	245.388	99,75	
<b>Imóveis</b>							
Cjtos. Com. - Ed. Vitoria Center	620	0,27	-	0,00	620	0,25	Própria
Total	230.560	100,00	15.448	100,00	246.008	100,00	

Obs.: \*Itaú Unibanco (Administrador da Carteira e Gestor do Fundo)

### 3. Rentabilidade dos Investimentos x Taxa Atuarial

Segmento	Rentabilidade (Plano + PGA) (%)	Taxa Atuarial (%)	Rentabilidade/Taxa Atuarial (%)
Renda Fixa	5,57		
Imóveis	19,02		
Total	5,62	14,05	40,00

Obs.: Taxa Atuarial = IPCA + 3,68%a.a.

# Investimentos

## Política de Investimentos 2022 a 2026 (Síntese)

### 1. Apresentação da Política de Investimentos

A presente Política de Investimentos do Plano de Benefícios Coopercotia, administrado pela SOMUPP, referente ao exercício de 2022, foi elaborada para nortear a gestão e a alocação dos recursos garantidores do plano, considerando o horizonte de 05 (cinco) anos, com revisões anuais, tendo como principais objetivos:

- a) Estabelecer diretrizes e medidas a serem observadas por todos os agentes que participam do processo de análise, de assessoramento e decisório sobre a aplicação dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada;
- b) Propiciar transparência aos patrocinadores, participantes e assistidos em relação aos principais aspectos relacionados à gestão dos investimentos e riscos.

### 2. Sobre a Entidade

A SOMUPP - Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, constituída na forma da legislação pertinente, de caráter não econômico e sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira. Sua principal função é a administração e a execução de planos de benefícios de natureza previdenciária, sendo responsável pela gestão e administração do Plano de Benefícios Coopercotia.

### 3. Estrutura de Governança de Investimentos

A estrutura de governança de investimentos tem por finalidade atribuir as competências entre os diferentes níveis organizacionais, designando-lhes as responsabilidades associadas aos objetivos de atuação, inclusive por meio do estabelecimento de alçadas de decisão de cada instância.

#### 3.1 Conflitos de interesse

O conflito de interesse será configurado em situações em que possam ser identificadas ações que não estejam alinhadas aos objetivos do plano administrado pela Entidade, independentemente de obtenção de vantagem para si ou para outrem, da qual resulte ou não prejuízo.

#### 4. Relacionamento com Prestadores de Serviços e Gestão de Fundos de Investimento

No relacionamento com prestadores de serviços, além dos aspectos de avaliação da capacidade técnica e de mitigação de conflitos de interesse descritas no capítulo anterior, a Entidade estabelece critérios que visam à impessoalidade, à concorrência e à transparência, a serem observados nas fases de seleção e monitoramento.

#### 5. Sobre o Plano

A presente política de investimentos leva em consideração a modalidade do plano de benefícios, suas especificidades, as necessidades de liquidez e demais características abaixo sintetizadas. Deste modo, a construção do portfólio visa conciliar a alocação em ativos com fluxos de pagamento compatíveis com prazos e o montante das obrigações, com o objetivo de manter o equilíbrio econômico-financeiro entre ativos e passivos do plano.

Plano de Benefícios	
Nome:	Plano de Benefícios Coopercotia
Modalidade:	Benefício Definido (BD)
Meta ou índice de referência:	IPCA + 3,68% a.a.
CNPB:	1985000229

##### 5.1 Cenário Macroeconômico

O cenário macroeconômico objetiva o detalhamento da projeção de variáveis macroeconômicas a partir da conjuntura atual e por intermédio de premissas e hipóteses condizentes com realidade econômica, a fim de prover às demais áreas da Entidade análises que contribuam para a condução dos processos de alocação e tomada de decisão de investimento.

##### 5.2 Passivo Atuarial

Com base nas características do plano, a Entidade vem mantendo, ao longo dos anos, uma carteira que proporcione retornos compatíveis com a meta atuarial e simultaneamente minimize a probabilidade de déficit atuarial.

# Investimentos

## Política de Investimentos 2022 a 2026 (Síntese)

### 6. Alocação de Recursos

A alocação dos recursos respeitará os limites fixados nesta Política de Investimentos. A definição de parâmetros inferiores e superiores para cada limite de alocação visa dar flexibilidade para a realização de investimentos táticos, que consistem em posicionamentos de curto prazo com o propósito de proteger a carteira ou de aproveitar oportunidades de mercado

Para a composição do portfólio, buscar-se-á gradual convergência aos alvos definidos para cada segmento e mandato, salvo na superveniência de súbitas alterações conjunturais que possam implicar riscos adicionais decorrentes de cenários adversos.

### 7. Limites

Na aplicação dos recursos, serão observados os limites definidos pela Administração, que se resumem nos seguintes:

#### 7.1 Limites de alocação por segmento:

Segmento	Limite Legal	Limites da Política de Investimentos	
		Inferior	Superior
Renda Fixa	100%	84,00%	100,00%
Renda Variável	70%	0,00%	10,00%
Estruturado	20%	0,00%	0,00%
Imobiliário	20%	0,00%	1,00%
Operações com participantes	15%	0,00%	0,00%
Exterior	10%	0,00%	5,00%

#### 7.2 Limites de alocação por emissor:

Modalidades de Emissor	Limites	
	Legal	Política de Investimentos
Tesouro Nacional	100%	100%
Instituição financeira bancária autorizada a funcionar pelo Bacen	20%	20%
Demais Emissores	10%	10%

# Investimentos

## Política de Investimentos 2022 a 2026 (Síntese)

### 8. Apreçamento dos Ativos Financeiros

A metodologia para apreçamento deve observar as possíveis classificações dos ativos adotados pela Entidade (para negociação ou mantidos até o vencimento), além das demais disposições da legislação específica aplicável.

### 9. Procedimentos e Critérios para Avaliação dos Riscos de Investimento

Durante a vigência da presente Política de Investimentos, os riscos de investimentos serão avaliados de acordo com os procedimentos e critérios abaixo descritos, que abrangem os riscos de mercado, de crédito, de liquidez, operacional, legal, sistêmico e outros inerentes às operações.

#### 9.1 Risco de Mercado

Para fins de gerenciamento do risco de mercado, a Entidade emprega as seguintes ferramentas estatísticas:

Ferramentas	Propósito
<i>Value-at-Risk (VaR)</i>	O VaR estima, com base em um intervalo de confiança e em dados históricos de volatilidade dos ativos presentes na carteira analisada, qual a perda máxima esperada (ou perda relativa) nas condições atuais de mercado.
<i>Stress Test</i>	O Stress Test avalia, considerando um cenário em que há forte depreciação dos ativos e valores mobiliários (sendo respeitadas as correlações entre os ativos), qual seria a extensão das perdas na hipótese de ocorrência desse cenário

#### 9.2. Risco de Crédito

O gerenciamento do risco de crédito visa mitigar a possibilidade de não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, resultando em prejuízo ao plano.

Com isso, as aplicações sujeitas a riscos desta natureza são precedidas de avaliações pela Entidade, quanto ao potencial e capacidade do emissor do crédito em honrar seus compromissos, utilizando-se, para tanto, de abordagens qualitativas e quantitativas.

As agências de classificação de risco utilizadas na avaliação dos ativos de crédito privado domiciliadas no país devem estar registradas na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), e no caso de agências domiciliadas no exterior, devem ser reconhecidas pela CVM.

### 9.3 Risco de Liquidez

O risco de liquidez envolve a avaliação de potenciais perdas financeiras decorrentes da realização de ativos a preços abaixo dos praticados no mercado, efetuados para cumprir compromissos de pagamentos de benefícios aos participantes.

Para fins de sua gestão, serão utilizados indicadores visando evidenciar a capacidade do plano para honrar as obrigações com os participantes no curto e médio prazo, considerando ativos de maior e menor liquidez e a posição em determinados ativos que estejam sujeitos a variações abruptas de preço por liquidez baixa ou inexistente.

### 9.4 Risco Operacional

O Risco Operacional é compreendido como “a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos”. A gestão deste risco será decorrente de ações que garantam a adoção de normas e procedimentos de controles internos, alinhados à legislação aplicável.

### 9.5 Risco Legal

O risco legal está relacionado à não conformidade com normativos internos e externos, podendo gerar perdas financeiras decorrentes de autuações, processos judiciais ou eventuais questionamentos. O controle dos riscos dessa natureza, que incidem sobre atividades e investimentos, será feito sobretudo por meio de monitoramento do nível de conformidade legal e jurídica.

### 9.6 Risco Sistêmico

Apesar dos desafios para o seu gerenciamento, este risco não deve ser relevado, sendo importante que seja considerado em cenários, premissas e hipóteses para análise e desenvolvimento de mecanismos de antecipação de ações aos eventos de risco. O monitoramento do risco sistêmico é realizado através de relatórios periódicos acerca de dados e indicadores da economia nacional e global, visando a identificação de fatores que possam resultar em quebra da estabilidade do sistema financeiro. Adicionalmente, utiliza-se o monitoramento da volatilidade do mercado, calculando-se o *VaR* e *Stress* da carteira consolidada, conforme anteriormente mencionado.

### 9.7 Risco relacionado à Sustentabilidade

Durante a vigência da presente Política de Investimentos, os princípios relacionados à sustentabilidade serão considerados, na medida do possível, dadas as limitações de porte da Entidade, sem adesão formal a protocolos e regras.

Os princípios relativos à sustentabilidade podem ser monitorados através dos fatores ESG (Environment, Social & Governance), que designam as dimensões não financeiras associadas à sustentabilidade que devem ser utilizadas na análise de investimentos, abrangendo os componentes ambientais, sociais e de governança.

### 10. Controles Internos

Com o objetivo de manter-se em permanente atendimento aos limites e requisitos previstos na legislação aplicável, serão empregados os seguintes controles internos:

- Controles internos aplicados na gestão de riscos; e
- Controles internos aplicados em eventos de desenquadramento

# Despesas Administrativas e com Investimentos

As despesas administrativas correspondem aos custos de administração da Entidade e do Plano de Benefícios, e as despesas com investimentos são os gastos incorridos com a gestão dos recursos garantidores do Plano, que, em 2021, foram as seguintes:

(R\$ mil)	
Despesas Administrativas	Valor
<b>Serviços de Terceiros</b>	<b>617</b>
Assessoria Atuarial	95
Assessoria Jurídica	117
Auditoria Externa	24
Serviços Contábeis	116
Consultoria Financeira	70
Assessoria de Informática e Controle de Riscos	73
Demais Consultorias e Assessorias	99
Outras despesas	23
<b>Despesas Gerais</b>	<b>424</b>
Entidades de Classe	11
Instalações e Infraestrutura	60
Materiais e Transporte	15
Treinamentos, Seminários e Viagens	35
Tributos/Impostos e Taxas	261
Outras despesas	42
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>3.041</b>
<b>Total</b>	<b>4.082</b>

(R\$ mil)	
Despesas com Gestão Terceirizada de Recursos	Valor
Taxa de Administração	114
Taxa de Custódia	99
Taxa da CETIP / SELIC	4
Outras Despesas	69
<b>Total</b>	<b>286</b>

**SOMUPP - SOCIEDADE MULTIPATROCINADA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA**

Av. Pedroso de Moraes, 631 – 1º andar – Conj. 13 e 14 – Pinheiros – CEP 05419-000 – São Paulo – SP

Tel. (11) 3032-3173 / 3032-9399 / 3815-2041 – e-mail: [somupp@somupp.com.br](mailto:somupp@somupp.com.br)