

Sumário

Balanço Patrimonial - Consolidado	4
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Social (DMPS) - Consolidado.....	5
Demonstrações do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidado.....	6
Demonstrações do Ativo Líquido (DAL) - Plano DUPREV BD	7
Demonstrações das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) - Plano DUPREV BD	8
Demonstrações das Provisões Técnicas (DPT) - Plano DUPREV BD.....	9
Demonstrações do Ativo Líquido (DAL) - Plano CD RUMOS.....	10
Demonstrações das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) - Plano CD RUMOS.....	11
Demonstrações das Provisões Técnicas (DPT) - Plano CD RUMOS	12
Notas Explicativas da Administração.....	13

Balanco Patrimonial - Consolidado

ATIVO				PASSIVO			
	NE	31.12.2023	31.12.2022		NE	31.12.2023	31.12.2022
DISPONÍVEL	4	219	341	EXIGÍVEL OPERACIONAL		2.373	2.348
REALIZÁVEL		1.567.803	1.358.958	Gestão Previdencial	8	1.458	1.548
Gestão Previdencial	5	9.531	7.401	Gestão Administrativa	8	865	747
Gestão Administrativa	6	468	459	Investimentos	8	50	53
Investimentos	7	1.557.804	1.351.098	PATRIMÔNIO SOCIAL	10	1.565.649	1.356.951
Títulos Públicos		812.501	772.779	Patrimônio de Cobertura do Plano		1.559.588	1.351.696
Fundos de Investimentos		745.303	578.264	Provisões Matemáticas		1.586.148	1.407.607
Operações com Participantes		-	55	Benefícios Concedidos		724.555	692.323
				Benefícios a Conceder		866.785	721.012
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(5.192)	(5.728)
				Equilíbrio Técnico		(26.560)	(55.911)
				Resultados Realizados		(26.560)	(55.911)
				(-) Déficit Técnico Acumulado		(26.560)	(55.911)
				Fundos		6.061	5.255
				Fundos Previdenciais		2.576	2.583
				Fundos Administrativos		3.485	2.672
TOTAL DO ATIVO		1.568.022	1.359.299	TOTAL DO PASSIVO		1.568.022	1.359.299

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Social (DMPS) - Consolidado

	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Patrimônio Social - Início do Exercício	1.356.951	1.249.038	8,64
1. Adições	293.418	181.382	61,77
(+) Contribuições Previdenciais	86.673	67.168	29,04
(+) Portabilidade	1.000	151	562,25
(+) Reversão de Fundos Administrativos	2	-	100,00
(+) Outras Adições Previdenciais	4	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	197.693	105.802	86,85
(+) Receitas Administrativas	7.685	8.048	(4,51)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	361	213	69,48
2. Destinações	(84.720)	(73.469)	15,31
(-) Benefícios	(64.960)	(57.950)	12,10
(-) Resgates	(2.209)	(2.427)	(8,98)
(-) Portabilidade	(7.183)	(4.165)	72,46
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(3.135)	(2.075)	51,08
(-) Despesas Administrativas	(7.231)	(6.852)	5,53
(-) Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios - Gestão Administrativa	(2)	-	100,00
3. Acréscimo/Decréscimo no Patrimônio Social (1-2)	208.698	107.913	93,39
Provisões Matemáticas	178.541	133.878	33,36
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	29.351	(28.233)	203,96
Fundos Previdenciais	(7)	859	(100,81)
Fundos Administrativos	813	1.409	(42,30)
4. Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Patrimônio Social - Final (A+3+4+5)	1.565.649	1.356.951	15,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

Demonstrações do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidado

	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Fundo Administrativo Início do Exercício	2.672	1.263	111,56
1. Custeio da Gestão Administrativa	8.046	8.261	(2,60)
1.1. Receitas	8.046	8.261	(2,60)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	4.853	5.241	(7,40)
Custeio Administrativo dos Investimentos	2.799	2.770	1,05
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	-	1	100,00
Outras Receitas	33	36	(8,33)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	361	213	69,48
2. Despesas Administrativas	7.231	6.852	5,53
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	7.226	6.818	5,98
Pessoal e Encargos	3.513	3.235	8,59
Treinamentos/Congressos e Seminários	32	16	100,00
Viagens e Estadias	-	7	100,00
Serviços de Terceiros	2.879	2.678	7,51
Despesas Gerais	309	396	(21,97)
Tributos	493	486	1,44
2.6. Outras Despesas	5	34	(85,29)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	2	-	(100,00)
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	813	1.409	(42,30)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	813	1.409	(42,30)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) Fundo Administrativo Final do Exercício (A+7+8)	3.485	2.672	30,43

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

Demonstrações do Ativo Líquido (DAL) - Plano DUPREV BD

CNPJ: 48.306.685/0001-25

CNPB: 19850001-56

	31.12.23	31.12.22	Var. %
1. Ativos	843.991	802.846	5,12
Disponível	46	67	(31,34)
Recebíveis Previdencial	505	253	99,60
Investimentos	843.440	802.526	5,10
Títulos Públicos	812.501	772.779	5,14
Fundos de Investimento	30.939	29.692	4,20
Operações com Participantes	-	55	(100,00)
2. Obrigações	1.364	1.432	(4,75)
Operacional	1.364	1.432	(4,75)
3. Fundos não Previdenciais	236	253	(6,72)
Fundos Administrativos	236	253	(6,72)
4. Resultado a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	842.391	801.161	5,15
Provisões Matemáticas	868.951	857.072	1,39
Superávit (Déficit) Técnico	(26.560)	(55.911)	(52,50)
6 . Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	(26.560)	(55.911)	(52,50)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	6.109	3.618	68,85
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	(20.451)	(52.293)	(60,89)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

Demonstrações das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) - Plano DUPREV BD

CNPJ: 48.306.685/0001-25

CNPB: 19850001-56

	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	801.161	772.772	3,67
1. Adições	98.947	80.103	23,52
(+) Contribuições	1.406	57	2.366,67
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	97.537	80.046	21,85
(+) Outras Adições	4	-	100,00
2. Destinações	(57.717)	(51.714)	11,61
(-) Benefícios	(55.423)	(51.657)	7,29
(-) Portabilidade	(1.965)	-	(100,00)
(-) Custeio Administrativo	(329)	(57)	(477,19)
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1-2)	41.230	28.389	45,23
Provisões Matemáticas	11.879	56.622	(79,02)
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	29.351	(28.233)	203,96
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)	842.391	801.161	5,15
C) Fundos não previdenciais	(17)	144	(111,81)
(+/-) Fundos Administrativos	(17)	144	(111,81)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

██████████

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

██████████

Demonstrações das Provisões Técnicas (DPT) - Plano DUPREV BD

CNPJ: 48.306.685/0001-25

CNPB: 19850001-56

	31.12.23	31.12.22	Var. %
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	843.755	802.593	5,13
1. Provisões Matemáticas	868.951	857.072	1,39
1.1. Benefícios Concedidos	685.449	670.524	2,23
Benefício Definido	685.449	670.524	2,23
1.2. Benefício a Conceder	188.694	192.276	(1,86)
Contribuição Definida	180	160	12,50
Saldo de contas - parcela participantes	180	160	12,50
Benefício Definido	188.514	192.116	(1,87)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	(5.192)	(5.728)	(9,36)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(5.192)	(5.728)	(9,36)
(-) Patrocinador(es)	(5.192)	(5.728)	(9,36)
2. Equilíbrio Técnico	(26.560)	(55.911)	(52,50)
2.1. Resultados Realizados	(26.560)	(55.911)	(52,50)
(-) Déficit Técnico Acumulado	(26.560)	(55.911)	(52,50)
3. Fundos	-	-	-
4. Exigível Operacional	1.364	1.432	(4,75)
4.1. Gestão Previdencial	1.321	1.385	(4,62)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	43	47	(8,51)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

██████████

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

██████████



Demonstrações do Ativo Líquido (DAL) - Plano CD RUMOS

CNPJ: 48.307.238/0001-90
CNPB: 20050009-65

Períodos findos em:

	31.12.23	31.12.22	Var. %
1. Ativos	723.305	556.812	29,90
Disponível	118	96	22,92
Recebíveis Previdencial	12.420	10.425	19,14
Investimentos	710.767	546.291	30,11
Fundos de Investimento	710.767	546.291	30,11
2. Obrigações	601	1.557	(61,40)
Operacional	601	1.557	(61,40)
3. Fundos não Previdenciais	2.931	2.137	37,15
Fundos Administrativos	2.931	2.137	37,15
4. Resultado a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	719.773	553.118	30,13
Provisões Matemáticas	717.197	550.535	30,27
Fundos Previdenciais	2.576	2.583	(0,27)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
DIRETOR SUPERINTENDENTE



RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0



Demonstrações das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) - Plano CD RUMOS

CNPJ: 48.307.238/0001-90

CNPB: 20050009-65

	31.12.23	31.12.22	Var. %
A) Ativo Líquido - Início do Exercício	553.118	475.003	16,45
1. Adições	191.278	98.260	94,67
(+) Contribuições	90.120	72.353	24,56
(+) Portabilidade	1.000	151	562,25
(+) Reversão de Fundos Administrativos	2	-	100,00
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	100.156	25.756	288,86
2. Destinações	(24.623)	(20.145)	22,23
(-) Benefícios	(9.537)	(6.293)	51,55
(-) Resgates	(2.209)	(2.427)	8,98
(-) Portabilidade	(5.218)	(4.165)	(25,28)
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(3.135)	(2.075)	(51,08)
(-) Custeio Administrativo	(4.524)	(5.185)	12,75
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1-2)	166.655	78.115	113,35
Provisões Matemáticas	166.662	77.256	115,73
Fundos Previdenciais	(7)	859	(100,81)
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)	719.773	553.118	30,13
C) Fundos não previdenciais	794	983	(19,23)
(+/-) Fundos Administrativos	794	983	(19,23)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

████████████████████

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

████████████████████

Demonstrações das Provisões Técnicas (DPT) - Plano CD RUMOS

CNPJ: 48.307.238/0001-90

CNPB: 20050009-65

	31.12.23	31.12.22	Var. %
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	720.374	554.675	29,87
1. Provisões Matemáticas	717.197	550.535	30,27
1.1. Benefícios Concedidos	39.106	21.799	79,39
Contribuição Definida	39.106	21.799	79,39
1.2. Benefício a Conceder	678.091	528.736	28,25
Contribuição Definida	678.091	528.736	28,25
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/instituidor(es)	335.350	260.259	28,85
Saldo de contas - parcela participantes	342.741	268.477	27,66
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	2.576	2.583	(0,27)
3.1. Fundos Previdenciais	2.576	2.583	(0,27)
4. Exigível Operacional	601	1.557	(61,40)
4.1. Gestão Previdencial	594	1.551	(61,70)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	7	6	16,67

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
 DIRETOR SUPERINTENDENTE

██████████

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
 CONTADOR – CRC 1SP-221255/O-0

██████████

Notas Explicativas da Administração

1. Contexto Operacional

A Sociedade Previdenciária Rumos (“Rumos” ou “Entidade”) é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, constituída em 31 de dezembro de 1984 e autorizada a funcionar pelo Ministério do Trabalho e Previdência Social em 6 de março de 1985, 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, localizada na Avenida Marcos de Ulhôa Rodrigues, nº 939, 8º andar, sala 839 – Torre Jacarandá, Tamboré – Barueri/SP

Os recursos atualmente administrados pela Rumos 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, por meio dos planos de benefícios, assegurar aos funcionários, diretores e membros do conselho de administração de suas pessoas jurídicas vinculadas (patrocinadoras) complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano. O Plano DUPREV BD não admite a inscrição de novos participantes nem o acúmulo de benefícios adicionais para os participantes existentes, estando em extinção desde 06/01/2003 e saldado desde 31/12/2018. O plano CD Rumos está aberto e elegível à inscrição dos empregados vinculados às patrocinadoras citadas a seguir.

As patrocinadoras dos planos são:

Patrocinadoras contribuintes

- CORTEVA AGRISCIENCE DO BRASIL LTDA.
- DANISCO BRASIL LTDA.
- CTVA PROTECAO DE CULTIVOS LTDA
- NUTRITION & BIOSCIENCES BRASIL INGREDIENTES LTDA.
- SOCIEDADE PREVIDENCIARIA RUMOS.
- SPECIALTY ELETRONIC MATERIAIS COMERCIO DE PRODUTOS QUIMICOS DO BRASIL LTDA.
- SOLAE DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO DE ALIMENTOS LTDA.
- PERFORMANCE SPECIALTY PRODUCTS DO BRASIL SERVIÇOS E COMÉRCIO DE PRODUTOS ELETRÔNICOS E DE PROTEÇÃO E SEGURANÇA LTDA.
- DUPONT NUTRITION BRASIL INGREDIENTES LTDA.

- FRUTAROM DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO LTDA.
- IFF ESSENCIAS E FRAGRANCIAS LTDA.
- PERFORMANCE SOLUTIONS DO BRASIL COMERCIO DE POLIMEROS LTDA.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Rumos possui os seguintes planos de benefícios:

Planos	CNPJ	CNPB	Modalidade
Plano CD Rumos	48.307.238/0001-90	20050009-65	Contribuição Definida
Plano Duprev BD	48.306.685/0001-25	19850001-56	Benefício Definido

A Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, dispôs sobre as condições e os procedimentos para a identificação e o cadastramento dos planos de benefícios no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios e no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica para fins de operacionalização da independência patrimonial dos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar. A inscrição no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica não conferiu personalidade jurídica própria aos Planos de Benefícios e na operacionalização da inscrição do Plano no CNPJ, a Entidade mantém segregada os ativos dos Planos de Benefícios, efetuando as devidas atualizações cadastrais com os gestores dos fundos de investimento, assim como abertura de novas contas correntes e de custódia para pagamentos de benefício e recebimento de contribuição.

O CNPJ da entidade (51.245.355/0001-81) permanecerá em atividade e será utilizado para operações do fluxo administrativo. Cabe ao CNPJ da entidade a responsabilidade fiscal sobre as obrigações acessórias de quaisquer naturezas.

A Rumos possuía em 31 de dezembro de 2023 e 2022 as seguintes quantidades de participantes, por situação:

Consolidado	Quantidade	
	2023	2022*
Ativos	2.478	2.311
Assistidos	395	372
Autopatrocinados	79	79
Aguardando Benefício Proporcional Diferido – BPD	790	731
Total de Participantes	3.742	3.493

(*) A quantidade de participantes ao final de 2022 foi ajustada, em relação à publicada nas Demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 e 2021, para demonstrar com acurácia os números apurados nos respectivos pareceres atuariais.

Plano Duprev BD	Quantidade	
	2023	2022
Ativos	20	21
Assistidos	321	314
Autopatrocínados	1	1
Aguardando Benefício Proporcional Diferido – BPD	118	127
Total de Participantes	460	463

Plano CD Rumos	Quantidade	
	2023	2022*
Ativos	2.458	2.290
Assistidos	74	58
Autopatrocínados	78	78
Aguardando Benefício Proporcional Diferido – BPD	672	604
Total de Participantes	3.282	3.030

(*) A quantidade de participantes ao final de 2022 foi ajustada, em relação à publicada nas Demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 e 2021, para demonstrar com acurácia os números apurados nos respectivos pareceres atuariais.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar- CNPC, em conformidade com as seguintes normas específicas: Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021; Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023; Norma Brasileira de Contabilidade, ITG 2001, de 15 de dezembro de 2022, 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 (Entidades Fechadas de Previdência Complementar) reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observados 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.

A sistemática introduzida pelos órgãos normativos apresenta, além das características já descritas, a segregação dos registros contábeis em três gestões distintas (Previdencial, Assistencial e Administrativa) e o Fluxo dos Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações. A contabilização e os relatórios do programa previdencial de natureza financeira seguem regras aplicáveis à planificação contábil padrão estabelecida pelo órgão regulamentador.

- 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 Assistencial – A Rumos não desenvolve atividades assistenciais;
- 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.

Segundo Resolução do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC nº. 43, de 06 de agosto de 2021, as EFPC devem apresentar os seguintes demonstrativos contábeis, comparativos ao exercício anterior:

- Balanço Patrimonial (Consolidado).
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (Consolidada).
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (Consolidada).
- Demonstração do Ativo Líquido (Individual por plano).
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (Individual por plano).
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (Individual por plano).

3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade, conforme regulamenta es do Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC, que substituiu o Conselho de Gestão de Previdência Complementar (CGPC), e da PREVIC, estão resumidas a seguir:

a) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** – Compreende os valores e direitos relativos às contribui es de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio.

– **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, privados e ações

Nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional CMN nº. 4.994, de 24 de março de 2022, e Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os investimentos são classificados em duas categorias, de acordo com a intenção de negociação da Administração na data da aquisição.

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.

II. Fundos de Investimentos

As aplicações dos fundos de investimentos são classificadas de acordo com as modalidades de renda fixa, renda variável e investimentos no exterior. As cotas dos fundos de investimentos são registradas pelo valor da cota na data do balanço, informada pelo Administrador do fundo, na data de encerramento do Balanço. As Rendidas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas da carteira são apropriadas em contas específicas diretamente vinculadas à modalidade de aplicação.

III. Empréstimos

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

b) 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.

c) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, e que têm como objetivo garantir o benefício futuro dos participantes vinculados aos Planos. Compreende os Benefícios Concedidos, a Conceder, Provisões Matemáticas a Constituir, Equilíbrio Técnico e os Fundos segregados em Previdenciais e Administrativos. Os saldos que compõem o Patrimônio Social são determinados em bases atuariais pelos e sob a responsabilidade dos consultores atuários externos contratados pela Entidade.

d) Equilíbrio Técnico

De acordo com a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, todo excedente ou insuficiência patrimonial é registrado na conta de Equilíbrio Técnico respeitando as disposições do plano de contas.

e) Estimativas Atuariais e Contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo CNPC, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: os ajustes pelos valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação (inclusive aqueles aplicados por fundos de investimentos), provisões para contingências e as provisões matemáticas, dentre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Uma diferença entre o desfecho da estimativa contábil e o valor originalmente reconhecido ou divulgado nas demonstrações contábeis não representa necessariamente uma distorção nas demonstrações contábeis. A administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

f) Operações Administrativas

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, e Resolução Previc nº 23, de 14 agosto de 2023, os registros das operações administrativas são efetuados no Plano de Gestão Administrativa – PGA.

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

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

Para a determinação do saldo do Fundo Administrativo de cada plano a Rumos utiliza o seguinte critério:

- Receitas: alocadas diretamente a cada plano que as originou;
- Despesas Específicas: alocadas diretamente ao plano que as originou;
- Despesas Comuns: rateadas conforme critérios qualitativos e quantitativos constantes do orçamento para o exercício, aprovado pelo Conselho Deliberativo. As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Rumos, e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, datada de 08 de dezembro de 2021.

g) 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, na modalidade Contribuição Definida, que são registradas pelo regime de caixa.

h) Partes relacionadas

São pessoas físicas ou jurídicas que, por intermédio dos planos de benefícios, tenham relacionamento com a Entidade, tais como participantes, assistidos, patrocinadoras e os administradores da Rumos.

4. Disponível

Registra as disponibilidades existentes em caixa na carteira própria, e em contas correntes nos bancos, reconhecidas por seus valores em moeda nacional.

	2023	2022
Itaú S/A	138	245
Bradesco S/A	81	96
Total Banco Conta Movimento	219	341

5. Realizável – Gestão Previdencial

Registra os valores a receber das patrocinadoras, dos participantes e autopatrocinados relativos às contribuições mensais.

a) Contribuições do mês

Referem-se aos valores de contribuições previdenciais mensais devidas pelos patrocinadores e participantes.

	2023	2022
Patrocinadores	5.258	3.955
Participantes	4.265	3.447
Total de contribuições do mês	9.523	7.402

b) Outros Recursos a Receber

Referem-se aos valores de a receber dos participantes com saldos migrados da carteira de empréstimos (Nota 7, empréstimos).

	2023	2022
Outros Recursos a Receber – Previdencial	8	-
Total outros Realizáveis	8	-

6. Realizável – Gestão Administrativa

Registra os valores a receber decorrentes de operações da Gestão Administrativa e são compostos conforme segue:

	2023	2022
Contribuição para Custeio	458	453
Despesas Antecipadas	2	-
Depósitos Judiciais / Recursais	6	6
Tributos a Compensar	2	-
Total de Gestão Administrativa	468	459

7. Realizável – Investimento

- Composição da Carteira**

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, determina diretrizes para a aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Banco Bradesco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”), para atuar como agente custodiante e como responsável pelo fluxo de pagamentos e recebimentos, no tocante às operações de renda fixa, investimentos no exterior e de renda variável.

Considerando as disposições da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.994, de 24 de março de 2022, e conforme estabelecido em sua política de investimentos, a Entidade classificou os títulos e valores mobiliários como “Títulos para Negociação” e “Mantidos até o Vencimento”.

Carteira Administrada

	2023	2022
Títulos Públicos Federais	812.501	772.779
Tesouro IPCA / Nota Do Tesouro Nacional - NTN-B	796.548	765.458
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT	15.953	7.321
Fundos de Investimentos	745.303	578.264
Fundo de Renda Fixa	567.565	429.382
Fundo de Ações	111.464	88.497
Fundo de Investimento no Exterior	66.274	60.386
Operações com Participantes	-	55
Total dos Investimentos	1.557.804	1.351.098


Sociedade Previdenciária Rumos - RUMOS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em R\$ Mil)

Página 22 de 41

Descrição	Vencimento	Plano BD Rumos		Plano CD Rumos		PGA		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Títulos Públicos Federais		812.501	772.779	-	-	-	-	812.501	772.779
Tesouro IPCA / Nota Do Tesouro Nacional - NTN-B		796.548	765.458	-	-	-	-	796.548	765.458
Títulos mantidos até o vencimento	Até 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos mantidos até o vencimento	Acima 360 dias	796.548	765.458	-	-	-	-	96.548 ⁷	765.458
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT		15.953	7.321	-	-	-	-	15.953	7.321
Títulos para negociação	Até 360 dias	15.953	6.677	-	-	-	-	15.953	6.677
Títulos para negociação	Acima 360 dias	-	644	-	-	-	-	-	644
Fundos de Investimentos		30.939	29.692	710.767	546.291	3.597	2.281	745.303	578.264
Fundo de Renda Fixa		-	-	563.968	427.101	3.597	2.281	567.565	429.382
ITAU SOB RF SIMP LP (3)	Sem venc.	-	-	49.824	29.055	3.597	2.281	53.421	31.336
DUPREV FI RF (1)	Sem venc.	-	-	514.144	398.046	-	-	514.144	398.046
Fundo de Ações		-	-	111.464	88.497	-	-	111.464	88.497
ITAU VE IB IN FICFIA (2)	Sem venc.	-	-	111.464	88.497	-	-	111.464	88.497
Fundo de Investimento no Exterior		30.939	29.692	35.335	30.693	-	-	66.274	60.385
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior		30.939	29.692	35.335	30.693	-	-	66.274	60.385
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo		30.939	29.692	35.335	30.693	-	-	66.274	60.385
PIMCO INCOME FIM IE (4)	Sem venc.	30.939	29.692	35.335	30.693	-	-	66.274	60.385
Operações com Participantes		-	55	-	-	-	-	-	55
Total dos Investimentos		843.440	802.526	710.767	546.291	3.597	2.281	1.557.804	1.351.098

Perfil de Investimentos

Abaixo apresentamos a carteira do plano CD Rumos segregada por perfil de investimento:

	Curto Prazo		P.0		P.15		P.30		P.50		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Fundos de Investimentos	50.925	30.012	149.858	98.479	248.181	196.988	164.139	140.371	97.664	80.441	710.767	546.291
Fundo de Renda Fixa	49.824	29.055	149.858	98.479	207.922	165.701	110.640	95.379	45.724	38.487	563.968	427.101
ITAU SOB RF SIMP LP	49.824	29.055	-	-	-	-	-	-	-	-	49.824	29.055
DUPREV FI RF	-	-	149.858	98.479	207.922	165.701	110.640	95.379	45.724	38.487	514.144	398.046
Fundo de Ações	-	-	-	-	23.139	16.416	43.081	35.943	45.244	36.138	111.464	88.497
ITAU VE IB IN FICFIA	-	-	-	-	23.139	16.416	43.081	35.943	45.244	36.138	111.464	88.497
Fundo de Investimento no Exterior	1.101	957	-	-	17.120	14.871	10.418	9.049	6.696	5.816	35.335	30.693
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior	1.101	957	-	-	17.120	14.871	10.418	9.049	6.696	5.816	35.335	30.693
Fundo de Investimento - Sufixo Investimento no Exterior - Não Exclusivo	1.101	957	-	-	17.120	14.871	10.418	9.049	6.696	5.816	35.335	30.693
PIMCO INCOME FIM IE	1.101	957	-	-	17.120	14.871	10.418	9.049	6.696	5.816	35.335	30.693
Total dos Investimentos	50.925	30.012	149.858	98.479	248.181	196.988	164.139	140.371	97.664	80.441	710.767	546.291

1 DUPREV FUNDO DE INVESTIMENTOS RENDA FIXA – CNPJ 20.077.406/0001-80

2 ITAÚ VÉRTICE IBOVESPA INDEX FICFIA – CNPJ 17.412.528/0001-70

3 ITAÚ SOBERANO REFERENCIADO DI LP FI – CNPJ 06.175.696/0001-73

4 PIMCO INCOME FIM IE – CNPJ 23.720.107/0001-00

Perfil Curto Prazo – Super Conservador – Investe principalmente em títulos públicos federais pós-fixados, que têm vencimento mais curto e seguem a variação da taxa SELIC, podendo também investir em renda fixa no exterior. Raramente apresenta perdas mensais, mas, em compensação, oferece uma expectativa de rentabilidade a longo prazo mais baixa que a dos demais perfis.

Perfil 0 – Conservador – Investe principalmente em títulos públicos federais indexados à inflação (IPCA), com vencimento mais longo e expectativa de rentabilidade próxima à oferecida no “Tesouro Direto” pelos títulos Tesouro IPCA+ de longo prazo. Os riscos de perda temporária são maiores que no Perfil Curto Prazo, mas com uma expectativa de retornos melhores em longo prazo.

Perfil 15 – Moderado – Além dos mesmos investimentos do Perfil 0, possui 15% do portfólio investido no Segmento Composto, constituído por investimentos em ações e no exterior, podendo incluir também imóveis, fundos multimercado e outros. Ou seja, há um risco ainda maior de perda temporária de capital e uma expectativa de rentabilidade a longo prazo ligeiramente superior à oferecida no “Tesouro Direto” pelos títulos Tesouro IPCA+ de longo prazo.

Perfil 30 – Arrojado – Similar ao Perfil 15, mas com 30% do portfólio investido no Segmento Composto, resultando em episódios de perda de capital de curta e média duração e por expectativa de rentabilidade a longo prazo significativamente superior à oferecida no “Tesouro Direto” pelos títulos Tesouro IPCA+ de longo prazo.

Perfil 50 – Agressivo – Similar ao Perfil 30, mas com 50% do portfólio investido no Segmento Composto, resultando em episódios mais longos de perda de capital e por expectativa de rentabilidade a longo prazo expressivamente superior à oferecida no “Tesouro Direto” pelos títulos Tesouro IPCA+ de longo prazo.

O Plano DUPREV BD (fechado à entrada de novos participantes desde 2003) tem um perfil único de investimentos.

Portanto, os participantes do plano CD Rumos optam, a partir das campanhas de migração que ocorrem ao longo do ano, o perfil de investimento mais adequado (Curto prazo, P.0, P.15, P.30 e P.50).

Abaixo apresentamos a carteira analítica do Fundo de Investimento Exclusivo:

DUPREV FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

	2023	2022
Títulos Públicos	467.451	398.017
Letras Financeiras do Tesouro Nacional	35.190	9.479
Notas do Tesouro Nacional- Série B	432.261	388.538
Operações Compromissadas	46.820	53
Letras do Tesouro Nacional	46.820	53
Tesouraria	5	5
Contas a Pagar / Receber	(132)	(29)
Total de DUPREV FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	514.144	398.046

• **Carteira Administrada**

Os títulos e valores mobiliários são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC, no Banco Bradesco S/A. Apresentamos a seguir a composição por tipo de papel, prazo de vencimento e tipo de carteira dos Títulos e Valores Mobiliários:

Tipo	Código	Aplicação	Emitente	Index	Emissão	Venc.	Quantidade	PU Mercado	Valor de Custo	Valor Contábil
LFT	L426172	15/08/2023	TESOURO	SELIC	05/01/2018	01/03/2024	345	14.269,59262400	4.713	4.923
LFT	L537926	11/09/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	16	14.269,62116300	221	228
LFT	L555432	18/09/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	4	14.269,62116300	55	57
LFT	L611712	09/10/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	19	14.269,62116300	264	271
LFT	L671694	06/11/2023	TESOURO	SELIC	05/01/2018	01/03/2024	1	14.269,59262400	14	14
LFT	L671695	06/11/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	1	14.269,62116300	14	14
LFT	L682726	09/11/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	17	14.269,62116300	239	243
LFT	L695601	16/11/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	695	14.269,62116300	9.785	9.917
LFT	L750219	11/12/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	18	14.269,62116300	255	257
LFT	L782503	21/12/2023	TESOURO	SELIC	06/07/2018	01/09/2024	2	14.269,62116300	28	29
NTN-B	H93943	21/05/2007	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	3.398	4.281,14081287	5.701	14.547
NTN-B	C280664	23/05/2007	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	11.410	4.275,45671080	19.241	48.782
NTN-B	C280679	27/06/2007	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	50	4.228,72686960	83	211
NTN-B	C280665	28/11/2007	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	450	3.988,41729248	690	1.795
NTN-B	C280666	19/12/2007	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	941	3.976,36647326	1.446	3.742
NTN-B	C280680	19/12/2007	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	3.500	3.942,34070932	5.444	13.798
NTN-B	C280681	15/05/2008	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	381	3.903,27203265	598	1.487
NTN-B	C280667	15/05/2008	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	480	3.973,58975219	753	1.907
NTN-B	C280682	18/11/2008	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	500	3.377,31827715	683	1.689
NTN-B	C280668	21/11/2008	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	1.093	3.623,28409244	1.538	3.960
NTN-B	C280683	18/02/2009	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	850	3.780,74763580	1.364	3.214
NTN-B	C280684	03/07/2009	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	13.094	3.997,64187957	22.692	52.345
NTN-B	H93942	14/07/2011	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	343	4.229,59833616	712	1.451
NTN-B	C280669	05/06/2013	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	2.859	4.620,99801450	7.561	13.211
NTN-B	C280674	06/01/2014	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	16.219	4.056,35207238	36.579	65.790
NTN-B	L341676	06/01/2014	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2050	17.732	3.992,87554151	39.597	70.801



Sociedade Previdenciária Rumos - RUMOS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em R\$ Mil)

Página 26 de 41

Tipo	Código	Aplicação	Emitente	Index	Emissão	Venc.	Quantidade	PU Mercado	Valor de Custo	Valor Contábil
NTN-B	C280675	07/01/2014	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	8.029	4.060,13353445	18.142	32.599
NTN-B	C280676	24/01/2014	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	618	3.917,10060395	1.346	2.421
NTN-B	C280670	24/01/2014	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	956	3.936,96692942	2.075	3.764
NTN-B	C280685	24/01/2014	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	1.301	3.800,55543223	2.764	4.945
NTN-B	C708637	18/08/2014	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	278	4.285,29313440	709	1.191
NTN-B	D268846	08/12/2014	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	232	4.234,45962522	584	982
NTN-B	D268848	08/12/2014	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	129	4.234,81526630	325	546
NTN-B	D480589	10/03/2015	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	504	4.101,84929093	1.234	2.067
NTN-B	D489945	11/03/2015	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	294	4.078,55303828	736	1.199
NTN-B	D489955	11/03/2015	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	498	4.017,16987031	1.236	2.001
NTN-B	D672114	09/06/2015	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	126	4.258,68266818	339	537
NTN-B	D672115	09/06/2015	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	74	4.227,13706276	197	313
NTN-B	D818359A	18/08/2015	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	439	3.951,15492802	1.095	1.735
NTN-B	D818365A	18/08/2015	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	777	3.980,54905484	1.910	3.093
NTN-B	D818367A	18/08/2015	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	743	3.888,58217525	1.850	2.889
NTN-B	H99849A	11/07/2019	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	13.433	5.180,52070706	56.796	69.590
NTN-B	H99851A	11/07/2019	TESOURO	IPCA	10/01/2018	15/08/2028	9.472	4.760,56725986	37.854	45.092
NTN-B	H133242A	25/07/2019	TESOURO	IPCA	20/01/2016	15/08/2026	8.390	4.572,07893629	32.697	38.360
NTN-B	L341677	06/11/2019	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2030	10.717	5.108,23930916	45.884	54.745
NTN-B	L390475A	26/07/2023	TESOURO	IPCA	04/01/2023	15/05/2033	10.000	4.424,85240978	43.917	44.249
NTN-B	L390476A	26/07/2023	TESOURO	IPCA	04/01/2023	15/05/2033	1.812	4.424,85240978	7.958	8.018
NTN-B	L390477A	27/07/2023	TESOURO	IPCA	07/03/2006	15/05/2035	858	4.468,37909141	3.806	3.834
NTN-B	L390481A	27/07/2023	TESOURO	IPCA	10/02/2010	15/08/2040	1.979	4.555,73332302	8.944	9.016
NTN-B	L390482A	27/07/2023	TESOURO	IPCA	15/08/2004	15/05/2045	1.526	4.502,48606715	6.814	6.871
NTN-B	L443342A	10/08/2023	TESOURO	IPCA	04/01/2022	15/08/2032	4.784	4.537,58949222	21.618	21.708
NTN-B	L443363A	10/08/2023	TESOURO	IPCA	12/01/2022	15/08/2060	5.972	4.716,61581737	27.995	28.168
NTN-B	L443364A	10/08/2023	TESOURO	IPCA	14/01/2015	15/05/2055	10.000	4.631,34718801	46.036	46.313
NTN-B	L443365A	10/08/2023	TESOURO	IPCA	14/01/2015	15/05/2055	3.115	4.624,67427148	14.320	14.406
NTN-B	L443366A	10/08/2023	TESOURO	IPCA	12/01/2022	15/08/2060	10.000	4.716,61581737	46.878	47.166
									596.329	812.501

No dia 17 de julho de 2023, a Rumos realizou reclassificação dos títulos públicos federais a seguir elencados, da categoria "títulos mantidos até o vencimento" para a categoria "títulos para negociação":

Operação	Lastro	Ativo	Data de Aquisição	Data de Emissão	Data de Vencimento	Quantidade	Quantidade Remarcada	Pu Original	Pu Remarcado	Pu Trade	Efeito em Resultado
H93945	2014162	NTN-B	06/01/2014	10/02/2010	15/08/2050	24.382	6.650	3.933,94	4.453,38	4.465,56	3.535
C280691	2014162	NTN-B	24/01/2014	10/02/2010	15/08/2050	2.719	2.719	3.760,95	4.453,38	4.465,56	1.916
C280692	2014162	NTN-B	29/01/2014	10/02/2010	15/08/2050	2.213	2.213	3.702,62	4.453,38	4.465,56	1.688
C280693	2014162	NTN-B	30/01/2014	10/02/2010	15/08/2050	20.000	20.000	3.715,03	4.453,38	4.465,56	15.011
C280722	2014162	NTN-B	24/02/2014	10/02/2010	15/08/2050	4.178	4.178	3.859,98	4.453,38	4.465,56	2.530
D818360A	2014162	NTN-B	18/08/2015	10/02/2010	15/08/2050	2.520	2.520	3.860,58	4.453,38	4.465,56	1.525
F324434A	2014164	NTN-B	16/05/2017	10/02/2010	15/08/2030	2.285	2.285	4.435,94	4.407,44	4.407,41	(65)
H460553A	2014164	NTN-B	06/11/2019	10/02/2010	15/08/2030	24.954	14.237	5.096,58	4.407,44	4.407,41	(9.812)
						83.251	54.802				16.328

A reclassificação foi motivada pela necessidade de aquisição de novos títulos da mesma natureza, realizada no decorrer de julho e agosto de 2023, com prazo de vencimento superior e em montante igual ou superior aos dos títulos alienados, apurada em estudo de casamento de fluxos de caixa ("ALM"), nos termos do §1º do Art. 32 da Resolução CNPC Nº 43, de 6 de agosto de 2021. Esta adequação da carteira administrada foi autorizada pelo Conselho Deliberativo, em reunião ordinária, realizada em 30/06/2023.

- **Empréstimos**

Entre 31 de dezembro de 2023 e 2022, houve redução de 100% da carteira de empréstimos a participantes, em razão da suspensão da concessão de novos créditos e do recebimento das parcelas vencidas ao longo do exercício. Essa carteira fica então assim demonstrada:

	2023	2022
Operações com Participantes	-	55
Total dos Investimentos	-	55

Em 31 de dezembro de 2022, não havia provisão de crédito de liquidação duvidosa constituído, ou seja, todos os participantes estavam adimplentes.

Considerando o alto custo para gerir a carteira, concessão suspensa e baixo retorno, em fevereiro de 2023 a entidade optou por transferir o saldo da carteira de empréstimos para outros realizáveis da gestão previdencial (nota 5b).

8. Exigível Operacional

Os compromissos do Exigível Operacional são assim demonstrados:

- Gestão Previdencial**

	2023	2022
Retenções a Recolher	1.458	1.548
Total Gestão Previdencial	1.458	1.548

- Gestão Administrativa**

	2023	2022
Contas a pagar	687	573
Retenções a Recolher	58	61
Tributos a Recolher	120	113
Total Gestão Administrativa	865	747

- Investimentos**

	2023	2022
Investimentos		
Taxa a repassar	49	51
Retenções a Recolher	1	2
Total de Investimentos	50	53

9. Critério De Rateio Das Despesas Administrativas

As despesas administrativas específicas são alocadas exclusiva e diretamente nos planos de benefícios que as originaram, sem nenhuma forma de rateio.

As despesas administrativas comuns são rateadas com base no número de participantes, ponderado pelo nível de esforço estimado decorrente das características de cada plano de benefícios administrado pela Entidade conforme detalhado no planejamento anual orçamentário aprovado pelo Conselho Deliberativo.

O Fundo Administrativo do Plano de Gestão Administrativas – PGA corresponde ao valor apurado decorrente das sobras entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais e as despesas administrativas previdenciais mensais.

10. Patrimônio De Cobertura Do Plano

Variação nas Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas em bases atuariais, segundo cálculos efetuados pela Willis Towers Watson., contratada pela Rumos, e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício, oriundos de benefícios concedidos e a conceder a participantes, assistidos e seus beneficiários. Foram utilizadas algumas hipóteses distintas da avaliação atuarial de 2022, conforme detalhado na Nota 11.

A movimentação das provisões matemáticas e nos fundos durante o exercício de 2023 pode ser resumida como segue:

○ Consolidado

Descrição	2022	Varição	2023
Patrimônio Social	1.356.951	208.698	1.565.649
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.351.696	207.892	1.559.588
Provisões Matemáticas	1.407.607	178.541	1.586.148
Benefícios Concedidos	692.323	32.232	724.555
Contribuição Definida	21.799	17.307	39.106
Saldo de Contas dos Assistidos	21.799	17.307	39.106
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	670.524	14.925	685.449
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados – Assistidos	639.247	12.171	651.418
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos	31.277	2.754	34.031
Benefícios a Conceder	721.012	145.773	866.785

Descrição	2022	Varição	2023
Contribuição Definida	528.896	149.375	678.271
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	260.259	75.091	335.350
Saldo de Contas - Parcela Participantes	268.637	74.284	342.921
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados	191.420	(3.442)	187.978
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados	191.420	(3.442)	187.978
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados	696	(160)	536
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados	696	(160)	536
Provisões Matemáticas a constituir	(5.728)	536	(5.192)
Equacionamento de Déficit	(5.728)	536	(5.192)
Patrocinador	(5.728)	536	(5.192)
Equilíbrio Técnico	(55.911)	29.351	(26.560)
Resultado Realizados	(55.911)	29.351	(26.560)
Déficit Técnico	(55.911)	29.351	(26.560)
Fundos	5.255	806	6.061
Fundos Previdenciais	2.583	(7)	2.576
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	2.583	(7)	2.576
Fundos Administrativos *	2.672	813	3.485
Plano de Gestão Administrativa	2.390	777	3.167
Fundos Administrativo Compartilhado	282	36	318

(*) As EFPC devem registrar, ao final de cada mês, a parcela equivalente à participação do plano de benefícios de caráter previdencial no fundo administrativo registrado no PGA. Excetua-se desta regra o fundo administrativo compartilhado.

o **Plano Duprev BD**

Descrição	2022	Varição	2023
Patrimônio Social	801.414	41.213	842.627
Patrimônio de Cobertura do Plano	801.161	41.230	842.391
Provisões Matemáticas	857.072	11.879	868.951
Benefícios Concedidos	670.524	14.925	685.449
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	670.524	14.925	685.449
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados - Assistidos	639.247	12.171	651.418
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados - Assistidos	31.277	2.754	34.031
Benefícios a Conceder	192.276	(3.582)	188.694
Contribuição Definida	160	20	180
Saldo de Contas - Parcela Participantes	160	20	180
Benefício Definido Estruturado em Reg. de Capital. Programados	191.420	(3.442)	187.978
Valor Atual dos Benefício Futuros Programados	191.420	(3.442)	187.978
Benefício Definido Estrut. em Reg. de Capital. Não Programados	696	(160)	536
Valor Atual dos Benefício Futuros Não Programados	696	(160)	536

Descrição	2022	Variação	2023
Provisões Matemáticas a constituir	(5.728)	536	(5.192)
Equacionamento de Déficit	(5.728)	536	(5.192)
Patrocinador	(5.728)	536	(5.192)
Equilíbrio Técnico	(55.911)	29.351	(26.560)
Resultado Realizados	(55.911)	29.351	(26.560)
Déficit Técnico	(55.911)	29.351	(26.560)
Fundos	253	(17)	236
Fundos Administrativos	253	(17)	236
Plano de Gestão Administrativa	253	(17)	236

o **Plano CD Rumos**

Descrição	2022	Variação	2023
Patrimônio Social	555.255	167.449	722.704
Patrimônio de Cobertura do Plano	550.535	166.662	717.197
Provisões Matemáticas	550.535	166.662	717.197
Benefícios Concedidos	21.799	17.307	39.106
Contribuição Definida	21.799	17.307	39.106
Saldo de Contas dos Assistidos	21.799	17.307	39.106
Benefícios a Conceder	528.736	149.355	678.091
Contribuição Definida	528.736	149.355	678.091
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores	260.259	75.091	335.350
Saldo de Contas - Parcela Participantes	268.477	74.264	342.741
Fundos	4.720	787	5.507
Fundos Previdenciais	2.583	(7)	2.576
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	2.583	(7)	2.576
Fundos Administrativos	2.137	794	2.931
Plano de Gestão Administrativa	2.137	794	2.931

11. Hipóteses e Métodos Atuariais

Para o Plano CD Rumos, estruturado na modalidade de contribuição definida, as provisões matemáticas se igualam aos saldos de conta formados pelas contribuições acrescidas do retorno de investimentos. Assim sendo, não cabe a utilização de quaisquer hipóteses para determinação dos compromissos correspondentes. Os benefícios deste Plano de Aposentadoria são avaliados no Regime de Capitalização, pelo método de Capitalização Financeira.

Para o Plano Duprev BD, as principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do Patrimônio Social foram:

	2023	2022
Taxa real anual de juros	5,06% a.a.	4,91% a.a.
Fator de Determinação Valor Real ao longo do Tempo Ben Entidade	98%	98%
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 Básica suavizada em 10%	AT-2000 Básica suavizada em 10%
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB-57	IAPB-57
Tábua de entrada em invalidez	UP84 Modificada	UP84 Modificada
Indexador do Plano (reajuste dos benefícios)	IPCA	IPCA
Rotatividade	Nula	Nula
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	-100% aos 57 anos de idade para ativos, autopatrocinados e BPD	-100% aos 57 anos de idade para ativos, autopatrocinados e BPD
Hipótese sobre a Composição de Família de Pensionista	90% de probabilidade de casado na aposentadoria, sendo homem 7 anos mais velho que a mulher	90% de probabilidade de casado na aposentadoria, sendo homem 7 anos mais velho que a mulher

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados nos benefícios estruturados sob a forma de Benefício Definido. Todas as hipóteses atuarias adotadas afetam os fatores das provisões matemáticas, sendo que os principais riscos estão relacionados às hipóteses de taxa real anual de juros e mortalidade geral.

Foi realizado em 04/11/2022 estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020 (válida até 31/08/2023).

A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos, conforme determinam a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, a Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, a Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, e a Portaria Previc nº 363, de 27/04/2023, deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que demonstrem a convergência entre a hipótese da taxa real anual de juros e a taxa de retorno anual projetada para as aplicações dos recursos garantidores relacionados aos benefícios a conceder e concedidos que tenham seu valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente.

A WTW foi contratada para realização do estudo de Avaliação Atuarial e utilizou, conforme disposto nas normas aplicáveis, os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2022, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2022 e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente em 31/12/2022.

Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 100%, suporte para a adoção da taxa real anual de juros de 5,06% para o Plano Duprev BD. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 363/2023 para esse plano (limite inferior: 3,26% a.a. e limite superior: 5,06% a.a.). Sendo assim, a Entidade e a(s) patrocinadora(s) do Plano Duprev BD optaram por utilizar a taxa real anual de juros de 5,06% na avaliação atuarial de 2023.

A alteração da taxa de juros de 4,91% para 5,06% e alterações no perfil da massa de participantes, como novas concessões de benefícios, justificam a variação nas Provisões Matemáticas.

12. Equilíbrio Técnico

a) Apuração do Resultado do Exercício

Apresentamos a seguir os resultados acumulados obtidos pela Entidade em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva variação no exercício:

Descrição	2022	Varição	2023
Equilíbrio Técnico			
Déficit Técnico Acumulado	(55.911)	29.351	(26.560)
Total de Equilíbrio Técnico	(55.911)	29.351	(26.560)

Em 2023 a redução do déficit ocorrido foi proveniente, principalmente, do aumento da hipótese de taxa de juros e da rentabilidade superior à meta atuarial. O déficit ocorrido no exercício de 2022 foi proveniente, principalmente, da redução da hipótese de taxa de juros e da rentabilidade inferior à hipótese da taxa real anual de juros utilizada na avaliação atuarial de 2021.

O retorno dos investimentos de 2023 informado pela Entidade equivale a 12,58%. Esse percentual líquido da inflação anual de 3,71% (variação do IPCA no ano de 2023) resulta em uma rentabilidade de 8,56%, que é superior à hipótese da taxa real anual de juros de 4,91% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2022. Por ser a taxa real anual de juros uma premissa de longo prazo, a divergência observada não justifica qualquer inferência sobre o ocorrido, entretanto, o monitoramento dessa hipótese está sendo feito anualmente na forma estabelecida na legislação vigente

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

A Entidade passou a apurar o equilíbrio técnico ajustado e demonstrá-lo a Demonstração do Ativo Líquido do Plano de Benefícios – DAL, conforme estabelece a Resolução CNPC nº 16, de 19 de novembro de 2014 e Instrução PREVIC nº 25, de 17 de dezembro de 2015.

O equilíbrio técnico ajustado passou a ser base de cálculo para a apuração do resultado, definição de sua destinação ou de equacionamento de déficit técnico do plano de benefício.

A Resolução CNPC nº 22, de 25 de novembro de 2015, estabeleceu critérios diferenciados para equacionamento de déficits e destinação/utilização de superávit, em função do horizonte de tempo dos fluxos de caixa de cada plano de benefícios (duração do passivo atuarial). Para o déficit, o limite é dado pela fórmula $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$.

Os cálculos do limite da reserva de contingência do plano DUPREV BD foram as seguintes:

Duração	Limite pela fórmula %	Provisões Matemáticas	Limite do Déficit
10,8183	$1\% \times (10,8183 - 4) = 6,8183\%$	868.771	59.235

Considerando que o plano DUPREV BD apresentou Déficit Técnico Ajustado inferior ao limite, não é necessário o estabelecimento de plano de equacionamento de Déficit, conforme Resolução CNPC nº 30/2018. Os valores do Equilíbrio Técnico Ajustado, no encerramento do exercício de 2023, são os seguintes:

Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	Valores em R\$ mil
a) Resultado Realizado	(26.560)
a.1) Superávit Técnico Acumulado	-
a.2) Déficit Técnico Acumulado	(26.560)
b) Ajuste de Precificação	6.109
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	(20.451)

A insuficiência em 31/12/2023 do Patrimônio de Cobertura do Plano frente ao Passivo Atuarial deduzido das Provisões Matemáticas a Constituir de 31/12/2023 encontra-se dentro do limite de equacionamento de déficit, portanto a entidade optou pela utilização desse limite, sendo a totalidade da insuficiência apurada em 31/12/2023 alocada na conta Déficit Técnico Acumulado.

c) Ajuste de Precificação

Considerando que o plano apresenta resultado deficitário, o valor do ajuste de precificação utilizado para o Plano Duprev BD em 31/12/2023 é positivo e igual a R\$ 6.109.

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 déficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído. 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 (5,06% a.a.), e o valor contábil desses títulos.

Em atendimento ao item XVII, art. 30, Instrução Normativa Previc nº 31, abaixo estão os títulos objeto de ajuste de precificação (item b):

ISIN	Quantidade	Fração	PU registro	PU registro carteira	Volume financeiro	Volume financeiro carteira	Ajuste
BRSTNCNTB007	13433	1	4.421,28	5.012,77	59.390.992,00	67.336.560,00	-7.945.568,00
BRSTNCNTB007	278	1	4.421,28	4.095,57	1.229.114,50	1.138.567,50	90.547,00
BRSTNCNTB007	11410	1	4.421,28	4.084,59	50.446.752,00	46.605.116,00	3.841.636,00
BRSTNCNTB007	129	1	4.421,28	4.044,42	570.344,50	521.730,22	48.614,28
BRSTNCNTB007	74	1	4.421,28	4.036,66	327.174,38	298.712,50	28.461,88
BRSTNCNTB007	294	1	4.421,28	3.886,40	1.299.855,00	1.142.601,50	157.253,50
BRSTNCNTB007	450	1	4.421,28	3.794,32	1.989.573,90	1.707.442,00	282.131,88
BRSTNCNTB007	941	1	4.421,28	3.782,24	4.160.420,20	3.559.085,80	601.334,50
BRSTNCNTB007	480	1	4.421,28	3.779,46	2.122.212,20	1.814.140,50	308.071,75
BRSTNCNTB007	439	1	4.421,28	3.757,94	1.940.939,90	1.649.734,60	291.205,25
BRSTNCNTB007	956	1	4.421,28	3.743,28	4.226.739,50	3.578.574,00	648.165,50
BRSTNCNTB007	1093	1	4.421,28	3.428,15	4.832.454,00	3.746.967,00	1.085.487,00
BRSTNCNTB3C6	343	1	4.587,85	4.035,55	1.573.633,20	1.384.195,00	189.438,25
BRSTNCNTB3C6	504	1	4.587,85	3.910,39	2.312.277,50	1.970.838,60	341.438,88
BRSTNCNTB3C6	777	1	4.587,85	3.791,14	3.564.761,00	2.945.718,00	619.043,00
BRSTNCNTB3C6	618	1	4.587,85	3.728,15	2.835.292,50	2.303.996,20	531.296,25
BRSTNCNTB0A6	3398	1	4.607,78	4.086,64	15.657.244,00	13.886.415,00	1.770.829,00
BRSTNCNTB0A6	50	1	4.607,78	4.035,46	230.389,11	201.772,95	28.616,16
BRSTNCNTB0A6	500	1	4.607,78	3.208,10	2.303.891,00	1.604.050,20	699.840,75

13. Critérios para Constituição e Reversão dos Fundos

Consolidado	2023	Constituição/Reversão	2022
Fundos	6.061	806	5.255
Fundos Previdenciais	2.576	(7)	2.583
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	2.576	(7)	2.583
Plano CD Rumos	2.576	(7)	2.583
Fundos Administrativos	3.485	813	2.672
Plano de Gestão Administrativa	3.485	813	2.672
Plano DUPREV BP	236	(17)	253
Plano CD Rumos	2.931	(794)	2.137
Fundo Administrativo Compartilhado	318	36	282

O Fundo de reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com contribuições das patrocinadoras, às quais os participantes não tiveram direito por terem se desligado da Patrocinadora antes de se tornarem elegíveis a benefícios. Este fundo poderá ser utilizado pelas patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2024, incluindo as contribuições para cobertura das despesas administrativas, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo e conforme o previsto no Regulamento.

O fundo administrativo é constituído pela diferença positiva apurada entre as receitas e as despesas da gestão administrativa para cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela entidade na administração dos seus planos de benefícios, na forma dos regulamentos.

O Fundo administrativo compartilhado é a parcela do fundo administrativo que, mediante autorização do Conselho Deliberativo, pode ser destinada à cobertura de gastos com prospecção, elaboração, implantação e fomento de planos de benefícios de previdência complementar, compreendendo: estudo de mercado, negociação com potenciais interessados, planejamento das atividades, esboço do regulamento do plano, implantação, preparação da infraestrutura da entidade, aprovação do regulamento, divulgação, captação de participantes e para cobertura parcial das despesas administrativas de novos planos de benefícios, pelo período máximo de 60 (sessenta) meses após início de seu funcionamento.

14. Recolhimento de Tributos

- **Imposto de Renda**

A Lei nº. 11.053, de 29 de dezembro de 2004 facultou aos participantes de planos de EFPC, estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, optarem que os valores que lhes sejam pagos a título de resgate ou benefícios de renda sejam tributados:

- i. exclusivamente na fonte, segundo a tabela regressiva, com alíquotas que variam entre 35% e 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios, ou
- ii. na fonte com ajuste na declaração anual, segundo a tabela progressiva, com alíquotas que variam entre 0% e 27,5%.

Além disso, a Lei nº. 11.053/04 revogou a MP nº. 2.222 de 4 de setembro de 2001, dispensando, a partir de 1º de janeiro de 2005, a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das entidades fechadas de previdência complementar.

- **PIS e COFINS**

Calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas conforme a Instrução Normativa nº 2.121, de 20 de dezembro de 2022 (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamento de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate, limitados aos rendimentos das aplicações proporcionados pelos ativos garantidores das reservas técnicas e pela parcela das contribuições destinadas à constituição de reservas técnicas).

- **TAFIC**

A TAFIC é devida pelas entidades fechadas de previdência complementar em relação a cada plano de benefícios que administram. Consideram-se plano de benefícios os planos previdenciais e os programas assistenciais de natureza financeira, previstos no § 1º do artigo 76 da Lei Complementar nº 109, de 29 de Maio de 2001.

O valor da TAFIC é calculado com base nos recursos garantidores do plano de benefícios administrado pela entidade fechada de previdência complementar, no último dia dos meses de setembro, dezembro e junho antecedentes aos vencimentos de 10 de janeiro, 10 de maio e 10 de setembro, respectivamente.

15. APRESENTAÇÃO DOS EFEITOS DA CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento ao disposto no art. 188, Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, Os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis e balancetes devem ser registrados em documentos auxiliares. A consolidação é efetuada utilizando o balancete auxiliar, anulando os valores a pagar e a receber entre os planos, "Participação do Fundo Administrativo nos planos previdenciais", "Superávit e Déficit Técnico", "Migração entre Planos", "Compensação de Fluxos Previdenciais" e "Participação no Plano de Gestão Administrativa".

As contas passíveis de ajustes e eliminações, entre outras, são: "Migrações entre Planos", "Compensações de Fluxos Previdenciais", "Participação no PGA", "Participação no Fundo Administrativo PGA" e valores a pagar e a receber entre planos.

Para anular os efeitos das obrigações e dos direitos entre o Plano Previdencial e o Plano de Gestão Administrativa, foram feitos em 31 de dezembro de 2023, os seguintes lançamentos de consolidação conforme quadro abaixo.

31.12.2023						
Descrição	Plano Duprev BD	Plano CD Rumos	PGA	Ajustes e Eliminações		Consolidado
				Débito	Crédito	
Disponível	46	118	55	-	-	219
Realizável	843.945	723.187	4.307	-	3.636	1.567.803
Gestão Previdencial	269	9.489	-	-	227	9.531
Gestão Administrativa	236	2.931	710	-	3.409	468
Investimentos	843.440	710.767	3.597	-	-	1.557.804
Total do Ativo	843.991	723.305	4362	-	3636	1.568.022
Exigível Operacional	1364	601	877	469	-	2.373
Gestão Previdencial	1.321	594	-	457	-	1.458
Gestão Administrativa	-	-	877	12	-	865
Investimentos	43	7	-	-	-	50
Patrimônio Social	842.627	722.704	3.485	3.167	-	1.565.649
Patrimônio de Cobertura do Plano	842.391	717.197	-	-	-	1.559.588
Fundos	236	5.507	3.485	3.167	-	6.061
Previdenciais	-	2.576	-	-	-	2.576
Administrativos	236	2.931	3.485	3.167	-	3.485
Total do Passivo	843.991	723.305	4.362	3.636	-	1.568.022

31.12.2022						
Descrição	Plano Duprev BD	Plano CD Rumos	PGA	Ajustes e Eliminações		Consolidado
				Débito	Crédito	
Disponível	67	96	178	-	-	341
Realizável	802.779	556.716	3.254	-	3.791	1.358.958
Gestão Previdencial	-	8.289	-	-	888	7.401
Gestão Administrativa	253	2.136	973	-	2.903	459
Investimentos	802.526	546.291	2.281	-	-	1.351.098
Imobilizado	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo	802.846	556.812	3.432	-	3.791	1.359.299
Exigível Operacional	1.432	1.557	760	1.401	-	2.348
Gestão Previdencial	1.385	1.551	-	1.388	-	1.548
Gestão Administrativa	-	-	760	13	-	747
Investimentos	47	6	-	-	-	53
Patrimônio Social	801.414	555.255	2.672	2.390	-	1.356.951
Patrimônio de Cobertura do Plano	801.161	550.535	-	-	-	1.351.696
Fundos	253	4.720	2.672	2.390	-	5.255
Previdenciais	-	2.583	-	-	-	2.583
Administrativos	253	2.137	2.672	2.390	-	2.672
Total do Passivo	802.846	556.812	3.432	3.791	-	1.359.299

16. Partes Relacionadas

As partes relacionadas à Entidade são as seguintes: os Participantes, as Patrocinadoras e seus administradores, compostos pelos Membros do Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva, assim como pelos membros do Conselho Fiscal da Entidade, cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no Estatuto Social da Entidade.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Entidade detém ativos financeiros no grupo realizável da gestão previdencial (nota explicativa 5) vinculados aos patrocinadores. Embora haja saldo nos grupos “participantes” e “patrocinadores”, estes valores referem-se as contribuições normais que são liquidadas no mês subsequente ao fechamento contábil. Sendo assim, os valores abaixo descritos estão classificados de acordo os respectivos patrocinadores:



Sociedade Previdenciária Rumos - RUMOS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em R\$ Mil)

Página 40 de 41

Grau de Dependência	Plano CD Rumos		Plano DUPREV BD	
	Patrocinadora	Participante	Patrocinadora	Participante
CORTEVA AGRISCIENCE DO BRASIL LTDA.	2.508	2.139	261	-
CTVA PROTECAO DE CULTIVOS LTDA	817	750	-	-
SOCIEDADE PREVIDENCIARIA RUMOS.	397	339	-	-
PERFORMANCE SPECIALTY PRODUCTS DO BRASIL SERVIÇOS E COMÉRCIO DE PRODUTOS ELETRÔNICOS E DE PROTEÇÃO E SEGURANÇA LTDA. (SPECCO)	796	605	-	-
SPECIALTY ELETRONIC MATERIAIS COMERCIO DE PRODUTOS QUIMICOS DO BRASIL LTDA.	1	1	-	-
DANISCO BRASIL LTDA.	18	23	-	-
SOLAE DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO DE ALIMENTOS LTDA.	219	176	-	-
NUTRITION & BIOSCIENCES BRASIL INGREDIENTES LTDA.	16	20	-	-
FRUTAROM DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO LTDA	137	117	-	-
IFF ESSENCIAS E FRAGRANCIAS LTDA	-	-	-	-
SPECIALTY ELECTRONIC (SPECCO DOW)	88	95	-	-
TOTAL	4.997	4.265	261	-

Patrimônio Bruto do Plano de Benefícios	
Plano CD Rumos	723.305
Plano DUPREV BD	843.991

Grau de Dependência	Plano CD Rumos		Plano DUPREV BD	
	Patrocinadora	Participante	Patrocinadora	Participante
CORTEVA AGRISCIENCE DO BRASIL LTDA.	0,35%	0,30%	0,03%	0,00%
CTVA PROTECAO DE CULTIVOS LTDA.	0,11%	0,10%	0,00%	0,00%
SOCIEDADE PREVIDENCIARIA RUMOS.	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%
PERFORMANCE SPECIALTY PRODUCTS DO BRASIL SERVIÇOS E COMÉRCIO DE PRODUTOS ELETRÔNICOS E DE PROTEÇÃO E SEGURANÇA LTDA. (SPECCO)	0,11%	0,08%	0,00%	0,00%
SPECIALTY ELETRONIC MATERIAIS COMERCIO DE PRODUTOS QUIMICOS DO BRASIL LTDA.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
DANISCO BRASIL LTDA.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SOLAE DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO DE ALIMENTOS LTDA.	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%
NUTRITION & BIOSCIENCES BRASIL INGREDIENTE LTDA.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
FRUTAROM DO BRASIL INDUSTRIA E COMERCIO LTDA	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%
IFF ESSENCIAS E FRAGRANCIAS LTDA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
PERFORMANCE SOLUTIONS DO BRASIL COMERCIO DE POLIMEROS LTDA.	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
TOTAL	0,69%	0,59%	0,03%	0,00%

17. Outras Informações

17.1 Provisões para Perdas

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Entidade não possui provisão para perdas relacionadas aos seus ativos financeiros.

18. Eventos Subsequentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a entidade não possui eventos subsequentes que tenham ou possam vir a ter efeitos relevantes sobre a situação financeira ou econômica do plano de benefício e do plano de gestão administrativa.

Com a promulgação da Lei 14.803 de 10 de janeiro de 2024, os participantes terão a oportunidade de revisar sua opção em relação ao regime de tributação até o momento da obtenção do benefício ou da requisição do primeiro resgate, aplicável às modalidades de contribuição definida e contribuição variável, mencionado em Nota Explicativa nº 12.

* * *

ALEXANDRE GARCIA DE CARVALHO
DIRETOR SUPERINTENDENTE

████████████████████

RODRIGO FRANCISCO DO PRADO SILVA
Contador - CRC 1SP 221055/O-0

████████████████████