

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Alcoa Previ - Sociedade de Previdência Privada é uma entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.

O funcionamento da Entidade foi autorizado pela Portaria nº 4.365 do Ministério da Previdência Social - MPS por prazo indeterminado em 30 de novembro de 1988.

A Alcoa Previ possui autonomia administrativa, financeira e patrimonial, tendo por objetivo complementar os benefícios assegurados pela previdência social oficial, e administra 1 plano de benefício previdencial, patrocinado pelas seguintes empresas:

Plano de Benefícios	CNPB	CNPJ	Modalidade	Patrocínio
Plano Alcoa de Seguridade Social	1988.0031-56	48.306.755/0001-45	Contribuição Variável	Alcoa Alumínio S/A; Alcoa World Alumina Brasil Participações Ltda.; Companhia Geral de Minas Ltda.; Instituto Alcoa.

(*) Em 28 de junho de 2023 foi publicada a Resolução CNPC nº 57, que altera a Resolução CNPC nº 46, de 1º de outubro de 2021, e dispõe 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 operacionalização do Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) do plano de benefícios foi realizada até o dia 31 de dezembro de 2023, como prevê a legislação.

A Alcoa Previ possuía em 31 de dezembro de 2023 e 2022 as seguintes quantidades de participantes:

	2023	2022
Ativos	3.684	3.455
Assistidos	176	160
Autopatrocinados	40	42
BPD	85	91
Total	3.985	3.748

A população da entidade apresentava as seguintes faixas de idades segregadas por Sexo/Idade em 31 de dezembro de 2023:

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Descrição	Quantidade							
	Participantes		Assistidos Aposentados		Assistidos Beneficiários de Pensão		TOTAL	
	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
Até 24 anos	67	64	-	-	1	-	68	64
De 25 a 34 anos	345	544	-	-	1	-	346	544
De 35 a 54 anos	439	1.828	-	6	1	-	440	1.834
De 55 a 64 anos	24	434	7	75	2	-	33	509
De 65 a 74 anos	2	57	6	48	5	-	13	105
De 75 a 84 anos	-	4	2	14	2	-	4	18
Mais de 85 anos	-	1	-	4	2	-	2	5
TOTAL 2023	877	2.932	15	147	14	-	906	3.079
TOTAL 2022	795	2.793	13	137	10	-	818	2.930

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis da Alcoa Previ foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos contábeis aplicáveis às EFPC.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos e resultado proporcionem informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26 (R5).

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, formando um conjunto de informações que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade, conforme segue:

- **Gestão Previdencial:** atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos de benefício proporcional diferido, portabilidade, resgate e autopatrocínio, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária;

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

- 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 e do Plano de Gestão Administrativo – PGA.

Conforme a legislação vigente, as entidades fechadas de previdência complementar devem elaborar os seguintes demonstrativos contábeis, comparativamente ao exercício anterior:

- Balanço Patrimonial – Apresenta de forma consolidada, os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos;
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social – DMPS – Apresenta de forma consolidada, as movimentações ocorridas no Patrimônio Social dos planos da Entidade;
- Demonstração do Ativo Líquido – DAL – Apresenta por plano de benefícios, a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais dos planos da Entidade;
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido – DMAL – Apresenta por plano de benefícios, as mutações ocorridas no Ativo Líquido no exercício;
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – DPGA – Apresenta de forma consolidada e por plano de benefícios, o resultado da atividade administrativa da Entidade e as movimentações do fundo administrativo ocorridas no exercício;
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios – DPT – Apresenta por plano de benefícios, a composição das Provisões Técnicas no final do exercício;
- Notas Explicativas – Apresenta as políticas contábeis significativas e outras informações.

As demonstrações contábeis elaboradas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Diretoria em 26 de março de 2024.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão resumidas a seguir:

a) Apuração do Resultado

As Adições e Deduções da Gestão Previdencial, Receitas e Despesas da Gestão Administrativa, as Rendas/Variações Positivas e Deduções/Variações Negativas do Fluxo de Investimento, são escrituradas pelo regime contábil de competência de exercícios.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

As contribuições dos participantes vinculados (autopatrocinados ou participantes em benefício proporcional diferido) são registradas pelo regime de caixa, por ocasião do recebimento conforme prazo previsto no regulamento do plano de benefícios.

b) Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas são calculadas por atuários contratados pela Alcoa Previ e aprovadas pela Administração da Entidade, representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício conforme as premissas apresentadas anualmente no parecer atuarial da Entidade, de acordo com o regulamento do respectivo plano de benefícios.

c) Estimativas Atuariais e Contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos que refletem a posição em 31 de dezembro de 2023 e 2022, 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, as contingências cujas probabilidades de êxito foram informadas pelos advogados e a avaliação de instrumentos financeiros a valor justo (precificação dos investimentos). A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas Demonstrações Contábeis, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

d) Operações Administrativas

• Fundo administrativo

Em conformidade com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, os registros das operações administrativas deverão ser efetuados através do Plano de Gestão Administrativa – PGA.

O patrimônio do PGA é constituído da seguinte forma:

- a) Os recursos arrecadados para o custeio do PGA, oriundos das contribuições dos participantes e patrocinadores, serão creditados no Fundo Administrativo;
- b) As despesas comuns e específicas da administração previdencial e dos investimentos, serão deduzidas do Fundo Administrativo;
- c) A rentabilidade obtida pela aplicação dos recursos do Fundo Administrativo será creditada mensalmente ao Fundo.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

O saldo do Fundo Administrativo é segregado do plano de benefício previdencial, não caracterizando obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos dos planos.

• Fontes de Custeio das Despesas

As fontes de custeio da Gestão Administrativa obedecem às determinações contidas no Regulamento do PGA, aprovado pelo Conselho Deliberativo da Alcoa Previ, e estão em conformidade com a Resolução CNPC nº 48, datada de 08 de dezembro de 2021.

o Custeio Administrativo da Gestão Previdencial

Correspondem às entradas de contribuições administrativas mensais das patrocinadoras, autopatrocinados e BDP's, conforme previsto no regulamento e no plano de custeio anual da Entidade.

o Custeio Administrativo de Investimentos

Correspondem à transferência mensal de parte dos recursos provenientes do resultado dos investimentos, conforme previsto no plano de custeio e orçamento anual da Entidade.

e) Provisões para Perdas

As Provisões para Perdas serão registradas para os direitos creditórios mensurados ao custo amortizado e contabilizadas em conta de resultado, em contrapartida com a conta redutora do respectivo segmento do ativo. Os ativos sujeitos à Provisão para Perdas serão apresentados por seu valor líquido.

As Provisões para Perdas deverão ser constituídas por meio da adoção dos seguintes percentuais sobre os valores dos créditos vencidos e vincendos, conforme a Resolução PREVIC nº 23/2023:

- I. Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- II. Provisão mínima de 5%, para atraso entre 61 e 90 dias;
- III. Provisão mínima de 10%, para atraso entre 91 e 120 dias;
- IV. Provisão mínima de 25%, para atraso entre 121 e 180 dias;
- V. Provisão mínima de 50%, para atraso entre 181 e 240 dias;
- VI. Provisão mínima de 75%, para atraso entre 241 e 360 dias; e
- VII. Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

A provisão para perda sobre as contribuições em atraso dos planos de benefícios, em relação ao previsto no plano de custeio anual, deve ser constituída somente sobre o valor das parcelas vencidas.

f) Realizável

• Gestão Previdencial

O realizável previdencial é representado, quando aplicável, pelos recursos a receber de cada plano de benefícios, relativos às contribuições normais dos patrocinadores, participantes, assistidos e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio, a provisão para perdas e depósitos judiciais/recursais da gestão previdencial.

• Gestão Administrativa

O realizável administrativo é representado, quando aplicável, pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa e os depósitos judiciais/recursais da gestão administrativa.

• Fluxo dos Investimentos

Em atendimento à Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto de 2021, os títulos e valores mobiliários são classificados em duas categorias, a saber:

- Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados independente do prazo a decorrer da data da aquisição. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, os quais devem impactar o resultado do período.
- Títulos mantidos até o vencimento – títulos os quais o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento dos títulos é igual ou superior a cinco anos. A entidade possui capacidade financeira e intenção de mantê-los na carteira até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país. São avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais devem impactar o resultado do período e são ajustados a valor presente na data de liquidação, reconhecidos nas demonstrações das mutações do patrimônio social e na demonstração da mutação do ativo líquido.

Os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas dos investimentos são os seguintes:

- o Renda Fixa

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Os investimentos em Letras Financeiras do Tesouro (LFT) estão registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos de forma pro rata até a data de encerramento do Balanço e ajustados ao valor de mercado, quando aplicável, em função da classificação dos títulos. Para as Notas do Tesouro Nacional (NTN), é utilizado o fluxo de caixa descontado. As taxas de desconto/indexadores utilizados são cotações/taxas divulgadas por boletins ou publicações especializadas (ANBIMA) e ajustados ao valor de mercado em função da classificação dos títulos. A valorização ou a desvalorização apurada é apropriada no resultado da Entidade mensalmente.

o Fundos de Investimentos

As aplicações em fundos de investimentos estão registradas pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas, o qual, para valorização, é dividido pela fração ideal denominada cota, registrada com a instituição administradora/custodiante.

A valorização da aplicação é realizada diariamente, multiplicando-se a quantidade de cotas pelo valor da cota atualizada. A valorização ou a desvalorização apurada é apropriada no resultado da Entidade mensalmente.

O valor de mercado das quotas de fundos de investimento financeiro é apurado com base nos valores das cotas divulgados pelos administradores dos fundos.

Os fundos de índice, ou ETFs (Exchange Traded Funds), são fundos de investimento constituídos com o objetivo de investir em uma carteira de ações que busca replicar a carteira e a rentabilidade de um determinado índice de referência (índice subjacente) na Bolsa de Valores.

As cotas de fundos de índice ou ETFs são registradas pelo custo de aquisição, incluindo os custos de corretagens e os emolumentos. Os ativos de renda variável são valorizados pela última cotação diária de fechamento da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ("B3 S.A.") e são reconhecidos no resultado do exercício.

g) Exigível Operacional

São registrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações decorrentes de direito a benefícios pelos participantes, prestação de serviços por terceiros, investimentos e obrigações fiscais.

h) Exigível Contingencial

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

Decorrente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários, ex-participantes e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e fiscais.

Essas contingências são avaliadas por assessores legais da entidade e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor, e são classificados como:

- Prováveis: para os quais são constituídas provisões e divulgados em notas explicativas;
- Possíveis: somente são divulgados em notas explicativas, sem que sejam registrados;
- Remotas: não requerem provisão e divulgação nas demonstrações contábeis.

Em dezembro de 2022 a Entidade entrou com uma ação de Mandado de Segurança (processo nº5031953-36.2022.4.03.6100) contra o DERAT/União, visando afastar o recolhimento das contribuições PIS/COFINS sobre quaisquer recursos recebidos, ou, subsidiariamente, de efetuar o pagamento dessas contribuições com base no regime destinado às associações sem fins lucrativos. Este processo foi classificado pelos advogados com probabilidade de perda possível. O processo aguarda-se julgamento da Apelação. Valor da ação R\$ 700.

Nos exercícios findos de 2023 e 2022 a Entidade não possuía nenhuma outra ação judicial em andamento.

4. DISPONÍVEL

Registra as disponibilidades existentes em bancos, reconhecidas por seus valores em moeda nacional.

	2023	2022
Bradesco	4.340	3.490
Itaú-Unibanco S.A	6	15
Votorantim Asset Management	-	8
Western Asset Adm. Recursos Ltda	13	5
	4.359	3.518

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

5. REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra os valores a receber relativos à gestão previdencial.

	2023	2022
Contribuições do mês (a)	60	20
Operações contratadas (b)	13.936	16.856
	13.996	16.876

a) Contribuições do mês

Referem-se a valores de contribuições previdenciais normais e extraordinárias mensais devidas pelos Autopatrocinados.

	2023	2022
Autopatrocinados	60	20
	60	20

b) Operações contratadas

Referem-se aos recursos relativos aos instrumentos de dívidas com a patrocinadora Alcoa Alumínio S/A e Alcoa World Alumínio Brasil, com cláusula de reajuste Financeiro e Atuarial, decorrentes de déficit técnico equacionado.

	2023	2022
Déficit Técnico contratado	13.936	16.856
	13.936	16.856

- Contrato de Dívida e Plano de custeio das contribuições amortizantes

Em 6 de outubro de 2020, a ALCOA PREVI e as patrocinadoras Alcoa Alumínio S.A. e Alcoa World Alumina Brasil Ltda. celebraram um Instrumento Particular de Contratação de Dívida a fim de prever o prazo para financiamento da dívida, objeto deste Instrumento.

O montante do saldo devedor que consta no contrato de dívida é de R\$ 14.298 em 31 de dezembro de 2019, correspondente ao saldo devedor decorrente do déficit existente no referido Plano Alcoa de Seguridade referente à parcela dos benefícios concedidos.

O prazo para financiamento do saldo devedor objeto do presente Instrumento foi apurado de acordo com a duração do passivo do Plano de Aposentadoria, que

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

corresponde à média ponderada dos prazos dos fluxos de pagamentos de benefícios do plano, líquidos de contribuições incidentes sobre esses benefícios, em conformidade com a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018 e Instrução Previc nº 10, de 30/11/2018.

O montante total devido será equacionado mediante a aportes de Contribuições Extraordinárias mensais pelas Patrocinadoras pelo período de 14 anos e 10 meses, contados de 31/12/2019, que serão calculadas com base na respectiva folha salarial dos participantes a elas vinculados.

A partir do encerramento do exercício 2020, o saldo devedor previsto no caput desta Cláusula vem sendo amortizado considerando o equivalente a uma vez e meia o prazo de duração do passivo do Plano, observadas as disposições normativas vigentes aplicáveis.

- Equacionamento adicional do Déficit

Em 2023, o Plano atingiu a meta atuarial estabelecida para o período, apesar disso, verificou-se um aumento no Déficit Técnico acumulado em comparação ao ano de 2022 oriundo principalmente pelo reajuste dos benefícios de renda vitalícia, levando-se em consideração que este reajuste é impactado pela rentabilidade dos investimentos.

Para as patrocinadoras Alcoa Alumínio S.A. e Alcoa World Alumina Brasil Ltda. foram identificados os déficits adicionais nos valores de R\$ 3.125 e R\$ 898, respectivamente.

A parcela excedente ao limite estabelecido na legislação vigente foi equacionada, respeitando o mínimo de 1% das provisões matemáticas de benefício definido. Portanto, o valor mínimo para equacionamento é de R\$ 3.125 para Alcoa Alumínio S.A. e de R\$ 898 para Alcoa World Alumina Brasil Ltda.

Para equacionamento destes valores mínimo foi utilizado o valor de R\$ 908 e R\$ 898 do Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar para amortização do valor mínimo. Dessa forma, o valor mínimo de equacionamento é de R\$ 3.125, o qual será equacionado pela patrocinadora Alcoa Alumínio S.A. O plano de Equacionamento de Déficit apurado em 31 de dezembro de 2023 deverá ser aprovado pelo Conselho Deliberativo até o fim do exercício de 2024.

A seguir apresentamos o detalhamento do valor de cada patrocinadora:

Descrição	Patrocinadora Alcoa Alumínio S/A		Patrocinadora Alcoa World Alumínio Brasil	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do exercício	16.208	22.845	648	667
Amortização do exercício	(3.053)	(9.052)	(87)	(93)

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Atualização no exercício	211	2.415	9	74
Saldo Final do exercício	13.366	16.208	570	648

6. REALIZÁVEL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra os valores a receber relativos à gestão administrativa.

	2023	2022
Contribuições para custeio do mês (a)	3	-
	3	-

a) Contribuições para custeio do mês

Referem-se a valores a receber relativos às contribuições para o custeio administrativo devidas pelos patrocinadores, autopatrocinados e participantes em BPD.

	2023	2022
Autopatrocinados	3	-
	3	-

7. REALIZÁVEL – INVESTIMENTOS

	2023	2022
Títulos Públicos (a)	98.629	96.010
Notas do Tesouro Nacional	98.330	95.581
Letras Financeiras do Tesouro	299	429
Fundos de Investimento (b)	669.358	604.694
Fundo de Renda Fixa	454.874	506.609
Fundo de Ações	57.822	61.224
Fundo de Índice Referenciado em Ações (ETF)	-	14.161
Fundo Multimercado	97.376	-
Fundo Multimercado Estruturado	38.836	-
Fundo de Investimento no Exterior	20.450	22.700

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Considerando as disposições da Resolução CNPC nº 43/2021, a Entidade classificou a sua carteira de títulos e valores mobiliários na categoria "Títulos mantidos até o vencimento" identificados na abertura da carteira abaixo com "(*)", no qual, através de estudo específico, a Entidade atesta que o Plano de Benefício possui capacidade financeira para manutenção dos títulos públicos federais até os respectivos vencimentos, sem comprometimento de sua liquidez, tendo em vista que o título será remunerado à taxa prefixada no momento de sua aquisição.

Em 31/12/2023 o plano Alcoa de Seguridade Social administrava 3 perfis de investimentos, conforme detalhado a seguir:

Plano Alcoa de Seguridade Social - CNPB 19.880.031-56			
Perfil	Qtde de Participantes	Ativo Investido	Rentabilidade (%)
Perfil BD	34	54.590	8,76%
Perfil Renda Fixa	1.918	265.167	13,73%
Perfil Balanceado	2.033	448.230	12,49%
Total	3.985	767.987	34,98%

- **Perfil BD**

a) Títulos Públicos

Descrição	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
<u>Títulos Públicos Federais</u>		20.436	44.867	20.436	44.644
Nota Do Tesouro Nacional - NTN		20.436	44.868	20.436	44.644
NTN-B		13.448	27.087	13.448	25.812
NTN – B (*)	15/08/2024	1.768	3.249	1.768	3.088
NTN – B (*)	15/08/2030	265	482	265	459
NTN – B (*)	15/05/2035	5.273	11.426	5.273	10.901
NTN – B (*)	15/08/2040	3.428	6.154	3.428	5.861
NTN – B (*)	15/05/2045	1.344	3.334	1.344	3.176
NTN – B (*)	15/08/2050	1.370	2.442	1.370	2.327
NTN-C		6.988	17.782	6.988	18.832
NTN – C (*)	01/01/2031	6.988	17.782	6.988	18.832

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

b) Fundos de Investimentos

	31/12/2023	31/12/2022
Descrição	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Mercado / Contábil
Fundos de Investimentos	9.722	8.628
Fundo De Renda Fixa	9.722	8.628
WA SOVEREIGN IV SEL	9.722	8.628

- **Perfil Renda Fixa**

a) Fundos de Investimentos

	31/12/2023	31/12/2022
Descrição	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Mercado / Contábil
Fundos de Investimentos	265.167	208.045
Fundo De Renda Fixa	207.644	208.045
ITAÚ FIDELIDADE T - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	13.446	-
ITAÚ VERSO V RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	-	41.529
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA	42.932	31.175
ITAÚ RENDA FIXA JUROS OCEAN FUNDO DE INVESTIMENTO	42.906	31.315
ITAÚ VERSO P CRÉDITO PRIVADO RENDA FIXA	106.545	104.026
FUNDO DE INVESTIMENTO I REFERENCIADO DI FEDERAL EXTRA	1.815	-
Fundo Multimercado	57.523	-
ITAÚ VERSO E FX MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO	57.523	-

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

• Perfil Balanceado

a) Títulos Públicos

Descrição	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
<u>Títulos Públicos Federais</u>		30.088	53.760	30.209	51.366
Nota Do Tesouro Nacional - NTN		29.800	53.461	29.800	50.937
Nota do Tesouro Nacional		29.800	53.461	29.800	50.937
NTN – B (*)	15/08/2030	5.292	9.522	5.292	9.063
NTN – B (*)	15/05/2035	747	1.360	747	1.302
NTN – B (*)	15/08/2040	9.786	17.610	9.786	16.771
NTN – B (*)	15/08/2050	13.975	24.969	13.975	23.801
Letra Financeira Do Tesouro - LFT		288	299	409	429
LFT	01/09/2024	28	28	372	391
LFT	01/09/2025	218	228	37	38
LFT	01/09/2027	42	43	-	-

b) Fundos de Investimentos

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Mercado / Contábil
<u>Fundos de Investimentos</u>	394.469	388.021
<u>Fundo De Renda Fixa</u>	237.508	289.936
WESTERN ASSET PREV INFLAÇÃO IMPLÍCITA	2.168	1.813
WESTERN ASSET PREV FIX TARGET RENDA FIXA FI	8.705	7.679
WESTERN ASSET DEBÊNTURES INFRAESTRUTURA RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	408	-
201 FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	589	-
203 FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	362	-
137 FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	17.778	-

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

WESTERN ASSET PREV STRUCTURED CREDIT RF CREDITO PRIVADO	8.860	8.957
WESTERN ASSET DEBÊNTURES INFRAESTRUTURA FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	-	361
WESTERN ASSET PREV CREDIT RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO CRÉDITO PRIVADO	21.313	47.724
WESTERN ASSET INFLATION II RENDA FIXA FI	109	2.654
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SELIC RENDA FIXA REFERENCIADO	13.673	12.861
ITAÚ FIDELIDADE T - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA	1.733	-
ITAÚ VERSO V RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	-	41.242
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA	23.743	30.960
ITAÚ RENDA FIXA JUROS OCEAN FUNDO DE INVESTIMENTO	29.877	31.126
ITAÚ VERSO P CRÉDITO PRIVADO RENDA FIXA	108.190	104.559
Fundo De Ações	57.821	61.224
ALCOA PREVI FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES ⁽¹⁾	57.821	61.224
Fundo Multimercado	39.853	-
ITAÚ VERSO E FX MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO	39.853	-
Fundo Multimercado Estruturado	38.836	-
ITAÚ HEDGE PLUS MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	2.913	-
ITAÚ GLOBAL DINÂMICO ULTRA MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	24.692	-
ITAÚ INSTITUCIONAL OPTIMUS TITAN MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	5.393	-
FUNDO ITAÚ ARTAX MULTIMERCADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	5.838	-
Fundo De Investimento No Exterior	20.451	36.861
Fundo de Investimento Em Índice No Exterior Negociado No Brasil (ETF)	-	14.161
IT NOW S&P 500 TRN FUNDO DE ÍNDICE	-	14.161
Fundo De Investimento - Sufixo Investimento No Exterior	20.451	22.700
NORDEA ALFA 10 DOLAR ADVISORY MASTER FIM IE	20.451	-
VOTORANTIM ALLIANZGI EUROPE EQUITY GROWTH FUNDO DE INV. MULT. INV. NO EXTERIOR	-	22.700

⁽¹⁾ Fundo de Investimento Exclusivo – destinado exclusivamente à Entidade e constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, destinado a aplicações em ativos financeiros e títulos e valores mobiliários

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

• Composição dos Fundos Exclusivos

o Fundo Exclusivo – ALCOA PREVI FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES

Descrição		31/12/2023		31/12/2022	
		Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil	Valor de Custo	Valor de Mercado / Contábil
Total Investimentos		-	57.821	-	61.224
Tesouro Selic / Letra Financeira Do Tesouro - LFT		4.051	4.495	13.321	14.188
LFT	01/03/2023	-	-	11.516	12.295
LFT	01/09/2023	-	-	1.805	1.893
LFT	01/09/2024	4.051	4.495	-	-
NTN OVER		-	7.030	-	4.062
AÇÕES		-	7.030	-	1.842
ITAÚ INDEX AÇÕES IBOVESPA - FUNDO DE INVESTIMENTO	Sem vencido	-	264	-	1.268
BRDESCO FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES SMALL CAP PLUS	Sem vencido	-	6.766	-	574
OPÇÕES		-	-	-	185
IBOVESPA	14/06/2023	-	-	-	182
VALE	20/01/2023	-	-	-	3
Fundos de Investimentos		-	41.050	-	38.402
ABS PART INST FICFIA	Sem vencido	-	5.082	-	5.704
CLARIT VAL INS II FIA	Sem vencido	-	3.340	-	-
CLV V ACOES INS FICF	Sem vencido	-	-	-	4.251
MCVP FICFIA	Sem vencido	-	-	-	3.230
N V FICFIA	Sem vencido	-	7.162	-	7.517
GTI HAIFA FIA	Sem vencido	-	5.508	-	-
VINCI GAS DIVID FIA	Sem vencido	-	5.838	-	6.450
VIN FAT DINÂMICO FIA	Sem vencido	-	5.277	-	4.668
OCEANA SELECT 30	Sem vencido	-	6.636	-	6.582
TARPONT GT II FICFIA	Sem vencido	-	2.207	-	-
Valores a Pagar / a Receber		-	2.488	-	2.536
Taxas	Sem vencido	-	2.488	-	2.536
Tesouraria		-	2.758	-	9
Saldo em Tesouraria	Sem vencido	-	2.758	-	9

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

8. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO PREVIDENCIAL

Registra os valores a pagar relativos à gestão previdencial.

	2023	2022
Benefícios a pagar (a)	3.442	2.321
Retenções a Recolher (b)	756	460
Recursos Antecipados (c)	-	364
Outras Exigibilidades (d)	1	2
	4.199	3.147

a) Benefícios a Pagar

Referem-se aos benefícios a pagar referente a participantes já desligados das patrocinadoras.

	2023	2022
Aposentadorias	1.994	1.753
Pensões	28	3
Resgates	913	379
Benefício Proporcional Diferido	507	186
	3.442	2.321

b) Retenções a Recolher

Referem-se às retenções existentes na folha de benefícios da Entidade.

	2023	2022
Imposto de Renda	756	460
	756	460

c) Recursos Antecipados

Referem-se ao recebimento de recursos antecipados relacionados aos pagamentos de benefício da entidade que serão alocados no mês seguinte.

	2023	2022
Recursos Antecipados	-	364
	-	364

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

d) Outras Exigibilidades

Referem-se a outras exigibilidades da gestão previdencial.

	2023	2022
Contribuições Recebidas a maior ⁽¹⁾	1	2
	<u>1</u>	<u>2</u>

(1) Referem-se a valores recebidos a maior da gestão previdencial.

9. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO ADMINISTRATIVA

Registra os valores a pagar relativos à gestão administrativa.

	2023	2022
Contas a Pagar (a)	497	508
Retenções a Recolher (b)	16	16
Tributos a Recolher (c)	2	25
	<u>515</u>	<u>549</u>

a) Contas a Pagar

Referem-se às contas a pagar relacionadas aos prestadores de serviços.

	2023	2022
Consultorias	495	482
Auditorias	1	24
Fornecedores	1	2
	<u>497</u>	<u>508</u>

b) Retenções a Recolher

Referem-se aos impostos a recolher incidentes sobre prestadores de serviços.

	2023	2022
Imposto de Renda sobre Prestadores	5	2
Pis/Cofins/Csll sobre Prestadores	11	14
	<u>16</u>	<u>16</u>

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

c) Tributos a Recolher

Referem-se aos tributos a pagar relacionados à gestão administrativa da Entidade.

	2023	2022
PIS/COFINS	2	25
	<u>2</u>	<u>25</u>

10. EXIGÍVEL OPERACIONAL – GESTÃO INVESTIMENTOS

Registra os valores a pagar relativos à gestão de investimentos.

	2023	2022
Investimentos (a)	-	925
Retenções de Tributos a Recolher (b)	4	4
Outras Exigibilidades (c)	57	63
	<u>61</u>	<u>992</u>

a) Investimentos

	2023	2022
Renda Variável	-	925
	<u>-</u>	<u>925</u>

b) Retenções de Tributos a Recolher

	2023	2022
Imposto de Renda sobre Despesas Diretas	1	1
Pis/Cofins/Csll sobre Despesas Diretas	3	3
	<u>4</u>	<u>4</u>

c) Outras Exigibilidades

	2023	2022
Taxa de Administração	54	58
Taxa de Custódia	-	2
Taxa CETIP	3	3
Gestores de Investimentos	<u>57</u>	<u>63</u>

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

11. PROVISÕES MATEMÁTICAS

As provisões matemáticas dos planos de benefícios correspondem ao valor presente dos compromissos futuros líquidos do plano, para o pagamento dos benefícios previstos no regulamento:

- **Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos** – representam os compromissos futuros do Plano com as reservas dos benefícios já concedidos para os participantes já aposentados e pensionistas.
- **Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder** – representam os compromissos futuros do Plano com os benefícios dos participantes ativos.
- **Provisões Matemáticas a Constituir** - representam os compromissos futuros destinados à cobertura de serviço passado e déficit equacionado.

As estimativas das provisões matemáticas relacionadas ao benefício definido são calculadas de acordo com as premissas apresentadas anualmente no parecer atuarial da Entidade

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

o Plano Alcoa de Seguridade Social

Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2023
Provisões Matemáticas	718.005	63.338	781.343
Benefícios Concedidos	230.181	40.590	270.771
Contribuição Definida	152.321	41.466	193.787
Saldo de Contas dos Assistidos – Constituído	152.321	41.466	193.787
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	77.860	(876)	76.984
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	74.509	(777)	73.732
Valor Atual Dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	3.351	(99)	3.252
Benefícios a Conceder	488.722	24.975	513.697
Contribuição Definida	488.722	24.975	513.697

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/ Instituidor(es)	222.790	10.954	233.744
Saldo de Contas - Parcela Constituída Pelos Participantes	261.518	13.693	275.211
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	1.834	366	2.200
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	2.580	(38)	2.542
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(898)	(2.227)	(3.125)
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar	(898)	(2.227)	(3.125)
(-) Patrocinador(es)	(898)	(2.227)	(3.125)

Os valores de Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano Alcoa de Seguridade Social vigente em 31 de dezembro de 2023.

Houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2022, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (juros, inflação, contribuições recebidas e benefícios pagos).

O aumento nas provisões matemáticas na avaliação atuarial de 2023 se deve principalmente ao reajuste dos benefícios de renda vitalícia, agora corrigidos pelo IPCA, e pelo reajuste dos benefícios, se considerarmos a movimentação esperada das provisões do ano.

A duração do passivo é de 7,08 anos, ajustada após os procedimentos de equacionamento dos déficits adicionais.

12. EQUILÍBRIO TÉCNICO

- **Superávit Técnico Acumulado** – conforme legislação vigente registra o excedente patrimonial em relação aos compromissos totais do plano de benefícios e é alocado em reserva de contingência até o limite definido na legislação, e o valor excedente a este limite é registrado em Reserva Especial para Revisão de Plano a cada exercício.
- **Déficit Técnico Acumulado** – registra a insuficiência patrimonial em relação aos compromissos totais do plano de benefícios.

A variação do equilíbrio técnico durante o exercício de 2023 pode ser resumida como segue:

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

o Plano Alcoa de Seguridade Social

Descrição	31/12/2022	Variação	31/12/2023
Equilíbrio Técnico	(5.779)	2.259	(3.520)
Déficit Técnico Acumulado	(5.779)	2.259	(3.520)

O déficit apresentado em 31 de dezembro de 2023 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2022, originado, principalmente, em função de perdas atuariais e da rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

Na avaliação atuarial de 31/12/2023 para a patrocinadora Alcoa Alumínio S.A., foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de R\$ 7.350, que com o ajuste de precificação positivo de R\$ 1.279 apresentou um Equilíbrio Técnico Ajustado negativo de R\$ 6.071.

Na avaliação atuarial de 31/12/2023 para a patrocinadora Alcoa World Alumina Brasil Ltda., foi apurado Equilíbrio Técnico negativo no valor de R\$ 1.101, que com o ajuste de precificação positivo de R\$ 78 apresentou um Equilíbrio Técnico Ajustado negativo de R\$ 1.023.

A parcela do déficit acima do limite foi calculada pela seguinte fórmula: $1\% \times (\text{duração do passivo} - 4) \times \text{Provisão Matemática}$, deverá ser objeto de plano de equacionamento. A duração do passivo considerada no cálculo foi de 6,81 anos.

A parcela excedente ao limite estabelecido na legislação foi equacionada, respeitando o valor mínimo de 1% das provisões matemáticas de benefício definido.

Anteriormente ao plano de equacionamento, foi utilizado o valor de R\$ 908 referente ao Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar para abatimento do valor mínimo a ser equacionado pela patrocinadora Alcoa Alumínio S.A. Portanto, o valor mínimo de equacionamento para a patrocinadora Alcoa Alumínio S.A. foi de R\$ 3.125 e para a Alcoa World Alumina Brasil Ltda. de R\$ 898.

As tratativas em relação ao equacionamento do Déficit apurado no período estão mencionadas na nota 5b.

Por fim, as Patrocinadoras Companhia Geral de Minas e Instituto Alcoa apresentaram situação de equilíbrio financeiro atuarial em 31/12/2023.

De modo geral, verificou-se um aumento no Déficit Técnico acumulado em comparação ao ano de 2022 oriundo principalmente pelo reajuste dos benefícios de renda vitalícia, levando-se em consideração que o reajuste de parte dos benefícios é impactado pela rentabilidade dos investimentos.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

No período compreendido entre janeiro/2023 e dezembro/2023, a meta atuarial do *Plano foi* de 10,15%, composta pelo IPCA de 4,62% mais taxa de juros de 5,29%, enquanto a rentabilidade alcançada no mesmo foi de 8,82% representando uma perda atuarial de 1,21%.

Assim, considerando a rentabilidade da carteira de investimentos para a cobertura dos benefícios na forma vitalícia, verificamos que o Plano não atingiu à meta atuarial em 2023.

• Ajuste de Precificação

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30/2018, nas situações de equacionamento de déficit e destinação de superávit é obrigatório o cálculo e aplicação do Ajuste de Precificação.

O valor de Ajuste de Precificação é calculado para títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, que tenham por objetivo dar cobertura aos benefícios a conceder e concedidos com valor ou nível previamente estabelecidos e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como aos benefícios concedidos que adquiriram característica de benefício definido na fase de concessão, e corresponde à diferença entre o valor de tais títulos calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na avaliação atuarial e o valor contábil desses títulos.

O valor do ajuste de precificação calculado para o Benefício Definido da Alcoa Previ em 31 de dezembro de 2023 é positivo no valor de R\$ 1.357 (em 2022 foi positivo no valor de R\$ 3.225).

Com relação à utilização do ajuste de precificação para a revisão das provisões matemáticas a constituir e em observância à Resolução CNPC nº 30 e à Instrução Normativa nº 10, temos as seguintes considerações:

O montante de R\$ 1.357 relativo ao ajuste de precificação apurado em 31/12/2023, foi segregado entre as Patrocinadoras na proporção de suas respectivas contas coletivas utilizadas na cobertura das provisões matemáticas classificadas na modalidade de benefício definido, resultando na divisão abaixo:

- Alcoa Alumínio S.A.: R\$ 1.279
- Alcoa World Alumina Brasil Ltda: R\$ 78

A seguir, demonstramos a abertura de todos os títulos que foram considerados no cálculo do ajuste de precificação do exercício de 2023:

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

Títulos Públicos Federais	Vencimento	Valor Contábil	Valor Ajustado	Valor do Ajuste
NTN-B	15/08/2024	3.249	3.266	17
NTN-B	15/08/2030	482	503	21
NTN-B	15/05/2035	11.426	11.782	356
NTN-B	15/08/2040	6.154	6.769	615
NTN-C	01/01/2031	17.782	18.130	348

13. FUNDOS PREVIDENCIAIS

a) Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar

Constituído de acordo com o Regulamento do Plano pela parcela da Conta de Patrocinadora que não foi utilizada para o pagamento de Benefícios ou dos institutos. Este fundo poderá ser utilizado conforme previsto no plano de custeio da Entidade, aprovado pelo Conselho Deliberativo.

	2023	2022
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	2.169	2.252
	2.169	2.252

Em 31 de dezembro de 2023 foi utilizado R\$ 1.806 (R\$ 0 em 2022) correspondente a amortização de parte do déficit técnico apurado na avaliação atuarial, sendo R\$ 908 (Alcoa Alumínio S.A.) e R\$ 898 (Alcoa World Alumina Brasil Ltda).

14. FUNDO ADMINISTRATIVOS

	2023	2022
Fundo Administrativo (a)	1.578	1.932
	1.578	1.932

a) Fundo Administrativo

A constituição do Fundo Administrativo corresponde à diferença entre as receitas e despesas administrativas, acrescida do retorno dos investimentos

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

15. HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do Patrimônio Social são as seguintes:

o Plano Alcoa de Seguridade Social

Hipóteses Atuariais	2023	2022
Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	5,75% a.a.	5,29% a.a.
Projeção de crescimento real de salário	Não aplicável	Não aplicável
Projeção de crescimento real de salário de benefício do INSS	Não aplicável	Não aplicável
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano ⁽²⁾	0,00% a.a.	0,00% a.a.
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo (salários)	Não aplicável	Não aplicável
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo (benefícios)	0,98	0,98
Hipótese sobre rotatividade	Não aplicável	Não aplicável
Tábua de mortalidade geral ⁽³⁾	AT-2000	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB 57	IAPB 57
Tábua de entrada em invalidez	Não aplicável	Não aplicável
Outras hipóteses biométricas utilizadas	Não aplicável	Não aplicável
Composição Familiar	Família real para a apuração dos compromissos de rendas vitalícias.	

⁽¹⁾ O indexador utilizado é o IPCA.

⁽²⁾ Os benefícios de Renda Vitalícia são atualizados pelo indexador do plano ou a rentabilidade, de acordo com a escolha do participante na data de concessão. Os benefícios de Renda Financeira são reajustados de acordo com a valorização da quota patrimonial.

⁽³⁾ Foi utilizada a tábua AT-2000, segregada por sexo.

16. APRESENTAÇÃO DOS EFEITOS DA CONSOLIDAÇÃO

Os ajustes e eliminações necessários à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizados de acordo com a Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023

O quadro a seguir apresenta as contas contábeis utilizadas e os respectivos valores relativos à consolidação do Balanço Patrimonial em 31 de dezembro:

	2023	2022
Ativo	5.176	2.803
Participação no Plano de Gestão Administrativa	1.578	1.932
Plano Alcoa de Seguridade Social	1.578	1.932

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Transferência entre perfis	3.398	872
Plano Alcoa de Seguridade Social	3.558	872
PGA - Plano Alcoa de Seguridade Social	40	-
Passivo	5.176	2.803
Participação no Fundo Administrativa do PGA	(1.578)	(1.932)
Plano Alcoa de Seguridade Social	(1.578)	(1.932)
Transferência entre perfis	3.398	(872)
Plano Alcoa de Seguridade Social	3.398	(872)

17. RECOLHIMENTO DE TRIBUTOS

- **Imposto de Renda**

A Lei nº. 11.053, de 29 de dezembro de 2004, criou um novo regime de tributação, facultando aos participantes de planos de EFPC estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, optarem para que os valores que lhes sejam pagos a título de resgate ou benefícios de renda, sejam tributados no imposto de renda na fonte:

- Por uma nova tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios, ou
- Por permanecerem no regime tributário atual, que utiliza a tabela progressiva do imposto de renda na fonte para as pessoas físicas.

Essa lei também revogou a MP nº. 2.222 de 4 de setembro de 2001, dispensando a partir de 1º de janeiro de 2005 a retenção e recolhimento do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das entidades fechadas de previdência complementar.

- **PIS e COFINS**

Devem ser recolhidos mensalmente e são calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída dos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamento de benefícios e da parcela das contribuições destinadas à constituição de reservas técnicas) conforme Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil nº 2.121, de 15 de dezembro de 2022.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

- **TAFIC – Taxa de Fiscalização e Controle da Previdência Complementar**

As entidades fechadas de previdência complementar devem recolher nos meses de janeiro, maio e setembro de cada exercício a TAFIC. O valor da TAFIC é calculado por plano de benefícios, utilizando-se o valor dos recursos garantidores de cada plano e o enquadramento conforme tabela definida pela legislação.

18. GESTÃO DE RISCOS E MONITORAMENTO DOS CONTROLES INTERNOS

De acordo com a Resolução CGPC nº 13, de 1º de outubro de 2004 a Alcoa Previ adota princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos adequados ao porte, complexidade e riscos inerentes aos planos de benefícios por ela operados, de modo a assegurar o pleno cumprimento de seus objetivos.

Para atender aos seus compromissos de pagamentos de benefícios a Alcoa Previ gerencia de forma adequada os seus investimentos, além da revisão anual da política de investimentos, e considera a totalidade de riscos a que está exposta em suas diversas classes de ativos, em conformidade com as normas em vigor, com destaque para a Resolução CGPC nº13.

A Entidade realiza periodicamente a identificação, avaliação, controle e monitoramento dos riscos considerando diversos conceitos e parâmetros:

- Risco de mercado: o impacto das variações de preços negociados no mercado financeiro;
- Risco de crédito: os riscos provenientes do não pagamento de obrigações assumidas por contrapartes;
- Risco de liquidez: decorrentes de não disponibilidade de recursos;
- Risco de solvência: o risco de ocorrência de déficits futuros;
- Risco atuarial: não constituição de recursos garantidores compatíveis com os compromissos atuariais;
- Risco operacional: perdas decorrentes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e eventos externos;
- Risco legal: ações/processos podem acarretar exposição para o plano e Entidade no que tange principalmente a descumprimento de leis vigentes e regulamentos.

19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas da Alcoa Previ podem ser assim consideradas:

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Em milhares de reais

- Participantes ativos que optam por aderir ao plano;
- Participantes assistidos em gozo de benefício;
- Patrocinadoras, cujo relacionamento ocorre por intermédio de Convenio de Adesão para oferecimento dos planos de benefícios para os empregados e Dirigentes;
- Membros do Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva da Entidade, cujas atribuições e responsabilidades estão definidas no estatuto;

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2023, não houve operações com partes relacionadas acima, além das operações já divulgadas anteriormente (contribuições de participantes, patrocinadoras, equacionamento de déficit e pagamentos de benefícios).

20. OUTRAS INFORMAÇÕES

- **Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023**

Em 15 de agosto de 2023 foi publicada a Resolução Previc nº 23 no Diário Oficial da União, que tem como propósito consolidar as normas publicadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar sob sua supervisão, e entrou em vigor em 1º de setembro de 2023.

Os principais temas tratados nesta resolução são:

- Simplificação e segmentação das Entidades;
- Regras de governança;
- Aspectos atuariais;
- Procedimentos de licenciamento;
- Práticas contábeis;
- Gestão de investimentos;
- Procedimentos de fiscalização do órgão regulador;
- Consultas submetidas à Previc;
- Aspectos operacionais das Entidades;
- Câmara de Mediação, Conciliação e Arbitragem;
- Intervenção da Previc e envio de informações à Previc;
- Regras relacionadas à lavagem de dinheiro e ocultação de bens;
- Mecanismos e instâncias de participação social.

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

21. EVENTOS SUBSEQUENTES

- **Lei nº 14.803, de 10 de janeiro de 2024**

Em 11 de janeiro de 2024 foi publicada no Diário Oficial da União a Lei nº 14.803, que altera a Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, para permitir que participantes e assistidos de planos de benefícios de caráter previdenciário possam optar pelo regime de tributação por ocasião da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados, não sendo necessário realizar esta opção no momento da adesão ao plano.

- **Resolução CNPC/MPS nº 60, de 07 de fevereiro de 2024**

Em 27 de fevereiro de 2024 foi publicada no Diário Oficial da União a Resolução CNPC nº 60, que autoriza a inscrição (adesão) automática de participantes nos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

Essa modalidade deverá estar prevista de forma específica no regulamento do plano de benefícios, que deverá conter as condições, procedimentos, prazos e forma de desistência ou cancelamento.

A inscrição automática somente poderá ser implementada nos planos de benefícios patrocinados e cujas contribuições patronais alcancem pelo menos 20% do valor da contribuição do participante, ou para os planos custeados integralmente pelo patrocinador.

* * *

ALCOA PREVI – Sociedade de Previdência Privada

Notas explicativas da administração às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Em milhares de reais

Diretoria

Marcelo de Figueiredo Freire
Diretor Superintendente
CPF: 299.572.138-81

Contadora Responsável

Alexandra Stefanutto Baldi Guido
Contadora
CPF: 346.436.018-09
CRC:1 SP 270260/O-4