

Previ Novartis -
Sociedade de
Previdência Privada

**Demonstrações contábeis
em 31 de dezembro de 2023**

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	3
Balanço patrimonial consolidado	6
Demonstração da Mutação do Patrimônio Social	7
Demonstração das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) – Plano A	8
Demonstração das Mutações do Ativo Líquido (DMAL) – Plano B	9
Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Plano A	10
Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Plano B	11
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) - Consolidado	12
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Plano A	13
Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Plano B	14
Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Plano A	15
Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Plano B	16
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis	17



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício

**Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadoras da
PREVI NOVARTIS - Sociedade de Previdência Privada
São Paulo - SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício da PREVI NOVARTIS - Sociedade de Previdência Privada ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado (representado pelo somatório de todos os planos de benefícios administrados pela PREVI NOVARTIS - Sociedade de Previdência Privada, aqui denominados consolidado, por definição da Resolução CNPC nº 43), a demonstração do ativo líquido e a demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios, por plano de benefícios previdencial, em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações das mutações do patrimônio social consolidada, das mutações do ativo líquido por plano de benefícios previdencial, do plano de gestão administrativa consolidada e por plano de benefícios previdencial, para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da PREVI NOVARTIS - Sociedade de Previdência Privada em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho consolidado e por plano de benefícios previdencial de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC.

Base para opinião

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício

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

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por planos de benefício representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Willian Hideki Ishiba

Contador CRC 1SP281835/O-2

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO
(Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
Disponível	5	934	7.320
Realizável		1.359.205	1.276.734
Gestão Previdencial	6.a	2.007	2.048
Gestão Administrativa	6.b	1.448	1.448
Investimentos	7	1.355.750	1.273.238
Fundos de Investimento		1.355.750	1.273.238
TOTAL DO ATIVO		1.360.139	1.284.054
PASSIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
Exigível Operacional		1.326	1.475
Gestão Previdencial	8.a	1.042	1.312
Gestão Administrativa	8.b	284	163
Exigível Contingencial	9	1.464	1.448
Gestão Previdencial		17	-
Gestão Administrativa		1.447	1.448
Patrimônio Social		1.357.349	1.281.131
Patrimônio de Cobertura do Plano		1.272.587	1.172.504
Provisões Matemáticas	10	1.279.294	1.171.891
Benefícios Concedidos		623.697	560.212
Benefícios a Conceder		655.597	611.679
Equilíbrio Técnico	11	(6.707)	613
Resultados Realizados		(6.707)	613
Superávit Técnico Acumulado		773	613
(-) Déficit Técnico Acumulado		(7.480)	-
Fundos	12	84.762	108.627
Fundos Previdenciais		83.783	107.726
Fundos Administrativos		979	901
TOTAL DO PASSIVO		1.360.139	1.284.054

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) PATRIMÔNIO SOCIAL - INÍCIO DO EXERCÍCIO	1.281.131	1.222.671	5
1. ADIÇÕES	179.982	143.245	26
Contribuições Previdenciais	28.776	30.752	(6)
Portabilidade	542	2.272	(76)
Outras Adições Previdenciais	-	30	(100)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	146.673	106.910	37
Receitas Administrativas	3.870	3.171	22
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Administrativa	121	110	10
2. DESTINAÇÕES	(97.119)	(84.785)	15
Benefícios	(78.382)	(58.938)	33
Resgates	(8.544)	(15.632)	(45)
Portabilidades	(1.472)	(2.617)	(44)
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(4.576)	(4.025)	14
Outras Deduções	(219)	(222)	(1)
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(17)	-	100
Despesas Administrativas	(3.909)	(3.351)	17
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO PATRIMÔNIO SOCIAL (1 + 2)	82.863	58.460	42
Provisões Matemáticas	114.008	62.860	71
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	(7.320)	(6.399)	14
Fundos Previdenciais	(23.907)	2.069	(1.257)
Fundos Administrativos	82	(70)	(211)
4. OUTROS EVENTOS DO PATRIMÔNIO SOCIAL	-	-	-
Outros Eventos do Patrimônio Social	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	(6.645)	-	100
Operações Transitórias	(6.645)	-	100
B) PATRIMÔNIO SOCIAL NO FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	1.357.349	1.281.131	6

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS A
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	898.187	871.651	3
1. ADIÇÕES	107.025	90.267	19
Contribuições	6.666	6.929	(4)
Portabilidade	245	326	(25)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	100.114	82.983	21
Outras Adições	-	29	(100)
2. DESTINAÇÕES	(79.932)	(63.731)	25
Benefícios	(71.760)	(54.541)	32
Resgates	(373)	(2.446)	(85)
Portabilidades	-	(119)	(100)
Migrações Entre Planos	(6)	-	100
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(4.395)	(3.897)	13
Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(17)	-	100
Custeio Administrativo	(3.162)	(2.506)	26
Outras Deduções	(219)	(222)	(1)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	27.093	26.536	2
Provisões Matemáticas	60.508	33.015	83
Fundos Previdenciais	(25.935)	(42)	61.650
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	(7.480)	(6.437)	16
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
Operações Transitórias	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	-	-	-
Operações Transitórias	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4)	925.280	898.187	3
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	89	(113)	(179)
Fundos Administrativos	89	(113)	(179)
Fundos dos investimentos	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS D
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	382.043	350.049	9
1. ADIÇÕES	72.328	52.341	38
Contribuições	25.466	26.467	(4)
Migração entre Planos	6	-	100
Portabilidade	297	1.946	(85)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	46.559	23.927	95
Outras Adições	-	1	(100)
2. DESTINAÇÕES	(16.640)	(20.347)	(18)
Benefícios	(6.622)	(4.397)	51
Resgates	(8.171)	(13.186)	(38)
Portabilidades	(1.472)	(2.498)	(41)
Desoneração de Contribuições de Patrocinador(es)	(181)	(128)	41
Custeio Administrativo	(194)	(138)	41
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	55.688	31.994	74
Provisões Matemáticas	53.500	29.845	57
Fundos Previdenciais	2.028	2.111	(6)
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	160	38	321
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
Operações Transitórias	-	-	-
5. OPERAÇÕES TRANSITÓRIAS	(6.641)	-	100
Operações Transitórias	(6.641)	-	100
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4)	431.090	382.043	13
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(11)	43	(126)
Fundos Administrativos	(11)	43	(126)
Fundos dos investimentos	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS A***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
1. ATIVOS	926.304	901.224	3
Disponível	-	3.788	(100)
Recebíveis Previdencial	186	140	33
Investimentos	926.118	897.296	3
Fundos de Investimentos	926.118	897.296	3
2. OBRIGAÇÕES	935	3.037	(69)
Operacional	918	3.037	(70)
Contingencial	17	-	100
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	89	-	100
Fundos Administrativos	89	-	100
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	925.280	898.187	3
Provisões Matemáticas	859.864	799.356	8
Superávit/Déficit Técnico	(7.480)	-	100
Fundos Previdenciais	72.896	98.831	(26)
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO	(6.394)	-	100
a) Equilíbrio Técnico	(7.480)	-	100
b) (+/-) Ajustes de Precificação	1.086	-	100
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	(6.394)	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA**DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS D***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
1. ATIVOS	432.104	383.363	13
Disponível	934	3.532	(74)
Recebíveis Previdencial	2.800	4.953	(43)
Investimentos	428.370	374.878	14
Fundos de Investimentos	428.370	374.878	14
2. OBRIGAÇÕES	124	419	(70)
Operacional	124	419	(70)
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	890	901	(1)
Fundos Administrativos	890	901	(1)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	431.090	382.043	13
Provisões Matemáticas	419.430	372.535	13
Superávit/Déficit Técnico	773	613	26
Fundos Previdenciais	10.887	8.895	22
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO	773	613	26
a) Equilíbrio Técnico	773	613	26
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	773	613	26

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - CONSOLIDADA
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	901	971	(7)
1. Custeio da Gestão Administrativa	3.991	3.281	22
1.1. Receitas	3.991	3.281	22
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.356	2.644	27
Custeio Administrativo dos Investimentos	190	180	6
Outras Receitas	324	347	(7)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	121	110	10
2. Despesas Administrativas	(3.909)	(3.351)	17
2.1. Administração Previdencial	(3.909)	(3.351)	17
Pessoal e encargos	(1.014)	(902)	12
Treinamentos/Congressos e seminários	(1)	(16)	(94)
Serviços de Terceiros	(2.317)	(2.008)	15
Despesas Gerais	(310)	(192)	61
Tributos	(267)	(233)	15
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial – Despesas e Constituição/Reversão de Contingências	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições dos Patrocinadores	-	-	-
2.5. Fomento	-	-	-
2.6. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	82	(70)	(217)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	82	(70)	(217)
8. Operações Transitórias	(4)	-	100
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	979	901	9

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA**DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS- PLANO DE BENEFÍCIOS A***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	-	113	(100)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	3.612	2.966	22
1.1. Receitas	3.612	2.966	22
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	3.162	2.507	26
Custeio Administrativo dos Investimentos	137	129	6
Outras Receitas	304	327	(7)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	9	3	200
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.523)	(3.079)	14
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(3.523)	(3.079)	14
Pessoal e Encargos	(951)	(850)	12
Treinamento/Congressos e Seminários	(1)	(15)	(93)
Serviços de Terceiros	(2.066)	(1.850)	12
Despesas Gerais	(291)	(181)	61
Tributos	(214)	(183)	17
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	89	(113)	(179)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	89	(113)	(179)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	89	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA POR PLANO DE BENEFÍCIOS- PLANO DE BENEFÍCIOS D
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	901	858	5
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	379	315	20
1.1. Receitas	379	315	20
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	194	137	42
Custeio Administrativo dos Investimentos	53	51	4
Outras Receitas	20	20	-
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	112	107	5
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(386)	(272)	42
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(386)	(272)	42
Pessoal e Encargos	(63)	(52)	21
Treinamento/Congressos e Seminários	-	(1)	(100)
Serviços de Terceiros	(251)	(158)	59
Despesas Gerais	(19)	(11)	73
Tributos	(53)	(50)	6
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(7)	43	(116)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(7)	43	(116)
8. Operações Transitórias	(4)	-	100
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	890	901	(1)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA**DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS A***(Em Milhares de Reais)*

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4)	926.215	901.224	3
1. Provisões Matemáticas	859.864	799.356	8
1.1 Benefícios Concedidos	581.275	532.257	9
Contribuição Definida	405.154	203.728	99
Benefício Definido	176.121	328.529	(46)
1.2 Benefícios a Conceder	278.589	267.099	4
Contribuição Definida	278.589	267.099	4
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	150.028	143.998	4
Saldo de Contas - Parcela Participantes	128.561	123.101	4
2. Equilíbrio Técnico	(7.480)	-	100
2.1 Resultados Realizados	(7.480)	-	100
Deficit Técnico Acumulado	(7.480)	-	100
(-) Déficit Técnico Acumulado	(7.480)	-	100
3. Fundos	72.896	98.831	(26)
3.1 Fundos Previdenciais	72.896	98.831	(26)
4. Exigível Operacional	918	3.037	(70)
4.1 Gestão Previdencial	918	3.037	(70)
5. Exigível Contingencial	17	-	100
5.1 Gestão Previdencial	17	-	100

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDENCIA PRIVADA
DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS POR PLANO DE BENEFÍCIOS - PLANO DE BENEFÍCIOS D
(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4)	431.214	382.462	13
1. Provisões Matemáticas	419.430	372.535	13
1.1 Benefícios Concedidos	42.422	27.955	52
Contribuição Definida	38.974	25.308	54
Benefício Definido	3.448	2.647	30
1.2 Benefícios a Conceder	377.008	344.580	9
Contribuição Definida	377.008	344.580	9
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	149.494	135.566	10
Saldo de Contas - Parcela Participantes	227.514	209.014	9
2. Equilíbrio Técnico	773	613	26
2.1 Resultados Realizados	773	613	26
Superávit Técnico Acumulado	773	613	26
Reserva de Contingência	773	613	26
3. Fundos	10.887	8.895	22
3.1 Fundos Previdenciais	10.887	8.895	22
4. Exigível Operacional	124	419	(70)
4.1 Gestão Previdencial	124	419	(70)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

1NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A PREVI NOVARTIS – Sociedade de Previdência Privada (“Previ Novartis” ou “Entidade”), é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC, autorizada a funcionar pelo Ministério do Trabalho e Previdência Social em 20 de abril de 1988 e constituída em 20 de abril de 1988, com autonomia administrativa, patrimonial e financeira de caráter não econômico e sem fins lucrativos, em conformidade com as normas emanadas pelo Ministério da Previdência Social, por intermédio do Conselho Nacional da Previdência Complementar – CNPC, da Secretaria de Políticas de Previdência Complementar – SPPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC.

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

A Entidade tem por finalidade, através dos planos de benefícios abaixo, assegurar aos funcionários, diretores e membros do Conselho de Administração da Novartis e de suas patrocinadoras complementação de proventos de aposentadoria e outros benefícios de natureza previdenciária, de acordo com o correspondente plano.

Plano	Sigla	CNPJ ⁽¹⁾	CNPB	Modalidade ⁽²⁾	Patrocinador
Plano de Benefícios A	Plano A	48.306.950/0001-75	1997.0013-65	CV	Novartis Biociências S.A.; Previ Novartis Sociedade de Previdência Privada.; Sandoz do Brasil Indústria Farmacêutica Ltda;
Plano de Benefícios D	Plano D	48.307.147/0001-55	2002.0001-74	CD	Novartis Biociências S.A.; Previ Novartis Sociedade de Previdência Privada.; Sandoz do Brasil Indústria Farmacêutica Ltda.

⁽¹⁾ Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica foi divulgado através do Ato Declaratório Executivo COCAD Nº 4, de 18 de outubro de 2022. A inscrição no CNPJ não confere personalidade jurídica própria aos planos de benefícios.

⁽²⁾ Planos de Benefício Definido (BD) são os planos que se comprometem a pagar um benefício com valor ou regras de atualização pré-definidas na sua contratação. Planos de Contribuição Definida (CD) são aqueles cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo da conta, mantido em favor do participante, inclusive na fase de concessão de benefícios considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos. Planos de Contribuição Variável (CV) são aqueles cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

O quadro de participantes na data base da avaliação atuarial em 31 de agosto de 2023 e 2022 apresentam as seguintes posições:

PLANO	Ativos		Assistidos		BPD		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Plano de Benefícios A	52	63	570	562	139	147	761	772
Plano de Benefícios D	1.246	1.466	91	74	912	846	2.249	2.386
Total	1.298	1.529	661	636	1.051	993	3.010	3.158

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), em conformidade com as seguintes normas específicas: Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023; Norma Brasileira de Contabilidade ITG Nº 2001, de 15/12/2022 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 planificação contábil se divide em três atividades (Gestão Previdencial, Gestão Administrativa, Fluxo de Investimentos) e cada atividade está segregada por Plano de Benefícios, formando um conjunto de informações que e identificam a origem dos fatos econômicos, financeiros e patrimoniais, respeitando a independência patrimonial dos Planos de Benefícios e Plano de Gestão Administrativa, cujos procedimentos caracterizam os processos destinados à realização das funções das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC, em conformidade com o item 63 da NBC TG 26 (R5).

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

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

- **Gestão Previdencial** – Atividade de registro e de controle das contribuições, benefícios, institutos (previstos no art. 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001), provisões matemáticas e dos depósitos judiciais e recursais relativos às contingências da Gestão Previdencial, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária que justifica a apuração do equilíbrio técnico.
- **Gestão Administrativa** – Atividade de controle e registro dos fatos inerentes à administração dos planos de benefícios. Nesta atividade estão classificadas as receitas e despesas e aquisições de ativo imobilizado, bem como a apuração do resultado que justifica a constituição ou reversão do fundo administrativo.

O resultado do Plano de Gestão Administrativa - PGA é registrado de forma consolidada e segregada do Plano de Benefícios, tendo sua mutação constituída pela diferença entre as receitas e despesas administrativas, acrescidas pelo retorno proporcional do investimento. Sua finalidade é de ser utilizado na cobertura de eventuais insuficiências no resultado das operações do PGA.

Conforme determina a Resolução CNPC Nº 43/2021, o Plano de Gestão Administrativa – PGA tem regulamento próprio aprovado pelo Conselho Deliberativo, cuja finalidade é a consolidação das disposições específicas sobre o PGA, com o objetivo de estabelecer padrões, regras, critérios, indicadores e metas para a gestão dos recursos administrativos oriundos dos planos de benefícios previdenciários administrados pela entidade.

A segregação das despesas administrativas, por planos de benefícios, é efetuada da seguinte maneira:

- a) Segregação real (despesas específica) – quando os eventos são realizados para atender necessidade específica de um plano de benefícios;
 - b) Segregação por rateio (despesas comuns) – quando os eventos são realizados para suprir necessidade comum a todos os planos de benefícios. Neste caso o rateio é definido pela administração da entidade e aprovado pelo Conselho.
- **Investimentos** – Registro e controle referentes à aplicação dos recursos de cada plano de benefício, e a proporção do plano de gestão administrativa – PGA.

Conforme artigo 362 da Resolução PREVIC nº 23, de 14 de agosto de 2023, as Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC apresentam os seguintes demonstrativos contábeis, comparativos com o exercício anterior:

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

As eliminações necessárias à consolidação das Demonstrações Contábeis foram realizadas de acordo com o artigo 188 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023 e alterações posteriores. As contas passíveis de 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" (Nota 14).

As demonstrações contábeis elaboradas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram aprovadas pela diretoria em 27 de março de 2024.

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

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

a) Disponível

Registra as disponibilidades financeiras existentes em caixa e contas correntes.

b) Ativo Realizável

- **Gestão Previdencial** – Compreende os valores e direitos relativos às contribuições de patrocinadores, participantes e autopatrocinados, observando-se o plano de custeio, bem como depósitos judiciais/recursais realizados relativos as contingências da Gestão Previdencial.
- **Gestão Administrativa** – Compreende os valores e direitos relativos ao custeio de despesas administrativas efetuado pela patrocinadora, participantes e outros eventos administrativos.
- **Investimentos** – As diretrizes de aplicações dos recursos garantidores dos planos administrados estão em consonância com as respectivas Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e do PGA e os principais critérios de avaliação e de reconhecimento de receitas são:

I. 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 na contabilidade da Entidade mensalmente.

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

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) Exigível Contingencial

Decorrentes 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, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais 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.

Para as provisões de passivos contingentes a Entidade utiliza as definições do Pronunciamento Técnico CPC 25, conforme definições a seguir:

- **Prováveis:** para os quais são constituídas provisões;

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

- **Possíveis:** somente são divulgados sem que sejam provisionados; e
- **Remotas:** não requerem provisão e divulgação.

d) Plano de Gestão Administrativa – PGA

Os registros das operações administrativas são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado do plano de benefícios previdenciais.

O patrimônio do PGA é constituído pelas receitas e reembolsos administrativos, deduzidas das despesas específicas da administração e dos investimentos, sendo as sobras ou insuficiências administrativas alocadas ou revertidas ao Fundo Administrativo.

O saldo do Fundo Administrativo não caracteriza obrigações ou direitos aos patrocinadores, participantes e assistidos do plano.

As receitas administrativas da Entidade são debitadas do Plano Previdencial em conformidade com o plano de custeio vigente.

e) Patrimônio Social

O Patrimônio Social consiste no acúmulo de recursos oriundos de seus participantes e patrocinadoras, que tem como objetivo garantir o benefício futuro dos participantes vinculados ao Plano de Previdência. Assim compreende os Benefícios Concedidos, a Conceder, Reserva de Contingência 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.

e) Estimativas Atuariais e Contábeis

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

- Ajustes a valores de mercado dos ativos classificados em títulos para negociação: conforme informação de precificação disponibilizada através do agente custodiante.
- Contingências e provisões: as probabilidades de êxito e valores econômicos são informadas pelos consultores jurídicos e corroboradas pela administração da Entidade.
- Provisões matemáticas: calculadas atuarialmente por profissional responsável pelos Planos, vide detalhes das premissas consideradas na nota 10.

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

g) Impostos

I. Imposto de Renda

- Em 29 de dezembro de 2004 foi sancionada a Lei nº 11.053, que revogou a Medida Provisória nº 2.222, de 04 de setembro de 2001, e introduziu alterações no sistema de tributação dos planos de benefícios de caráter previdenciário. Conforme previsto no artigo 5º dessa Lei, a partir de 01 de janeiro de 2005, ficaram dispensados a retenção na fonte e o pagamento em separado do imposto de renda sobre os rendimentos e ganhos auferidos nas aplicações de recursos das provisões, reservas técnicas e fundos de planos de benefícios de entidade de previdência complementar.
- Em 5 de abril de 2013 foi editada a IN nº 1.343, que determina que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar estão desobrigadas de reter o IRRF sobre os pagamentos a título de complementação de aposentadoria, resgates e rateio de patrimônio, correspondente às

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

contribuições efetuadas exclusivamente pelo beneficiário, no período de 1º de janeiro de 1989 a 31 de dezembro de 1995.

II. PIS e COFINS

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

Tendo em vista os impactos da Lei nº 12.973/2014 no que diz respeito à tese jurídica de PIS e COFINS, que é objeto do questionamento no Mandado de Segurança impetrado pela Entidade, passou-se a efetuar o recolhimento de COFINS a partir da competência de janeiro de 2015 (Nota 6 e 9).

III. TAFIC - Taxa de Fiscalização e Controle

De acordo com a Lei nº 12.154/2009, a Entidade é obrigada ao pagamento quadrimestral da TAFIC, cuja finalidade é contribuir para a cobertura dos custos com o processo de fiscalização e supervisão, executados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, sobre as atividades das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

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

As adições e deduções da gestão previdencial, receitas e despesas da gestão administrativa e as rendas/variações positivas e deduções/variações negativas do fluxo de investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência, exceto as contribuições de autopatrocinados dos planos contribuição definida e contribuição variável, que são registradas pelo regime de caixa.

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

i) Rateio Administrativo

O rateio dos investimentos da Entidade entre os planos de benefícios tem como base o saldo inicial do ativo investido registrado em cada plano, mais movimentações de resgate e aplicações do mês, para apuração da proporção a ser utilizado no período.

NOTA 4 – CUSTEIO ADMINISTRATIVO

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

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração Previdencial, sendo que os custos são rateados mensalmente com base nos montantes da folha recorrente de cada plano, e custeadas através de contribuições das Patrocinadoras, conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade;

- **Investimentos:** são contabilizadas na Gestão Administrativa – Administração de Investimentos, sendo custeadas diretamente pela rentabilidade dos Investimentos.

NOTA 5 – DISPONÍVEL

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

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Plano	2023	2022
Plano de Benefícios A	-	3.788
Plano de Benefícios D	934	3.532
Total	934	7.320

^(*) Referem-se as disponibilidades da entidade na data.

NOTA 6 – ATIVO REALIZÁVEL

a) Gestão Previdencial

Plano	2023	2022
	Contribuições a Receber ⁽¹⁾	
Plano de Benefícios A	97	139
Plano de Benefícios D	1.910	1.909
Total	2.007	2.048

⁽¹⁾ Os valores são referentes as contribuições de patrocinadores e participantes que ficam a receber no mês seguinte.

b) Gestão Administrativa

Plano	2023	2022
	Depósitos Judiciais - PIS/COFINS ⁽¹⁾	
Plano de Benefícios A	435	435
Plano de Benefícios D	1.013	1.013
Total	1.448	1.448

⁽¹⁾ Refere-se ao processo que discute judicialmente a tributação de PIS/COFINS sobre as receitas de administração e execução de planos de benefícios (Nota 9).

NOTA 7 – INVESTIMENTOS

a) Composição consolidada dos Investimentos

A Administração, através da Política de Investimentos, que é revisada e aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de 5 anos, determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas, bem como para classificação de Títulos e Valores Mobiliários. A Entidade mantém contrato com o Itaú Unibanco S.A., pessoa jurídica credenciada na Comissão de Valores Mobiliários, para atuar como agente custodiante e como responsável pelo fluxo de pagamentos e recebimentos, no tocante às operações de renda fixa, investimentos estruturados e de renda variável.

A composição da carteira de investimento está demonstrada a seguir:

Plano	2023	2022
	Fundos de Invest.	
Plano de Benefícios A	926.473	897.450
Plano de Benefícios D	429.277	375.788
Total	1.355.750	1.273.238

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Plano	Fundos de Investimentos			
	Renda Fixa	Multimercado	2023	2022
Plano de Benefícios A	166.430	760.043	926.473	897.450
Plano de Benefícios D	10.144	419.133	429.277	375.788
Total	176.574	1.179.176	1.355.750	1.273.238

Plano	Fundos de Investimentos - Renda Fixa	
	2023	
	ALM FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA ⁽¹⁾	2022
Plano de Benefícios A	166.430	320.195
Plano de Benefícios D	10.144	2.018
Total	176.574	322.213

⁽¹⁾ O objetivo do projeto ALM é proteger a parcela de risco dos planos, atrelando os compromissos das rendas vitalícias e parcelas de risco com investimentos em NTN-Bs (Títulos do governo atrelados à inflação), através da aplicação no Fundo Exclusivo ALM FI RENDA FIXA, casando o retorno dos títulos com o pagamento dos benefícios. Parte desses títulos estão classificados como "mantidos até o vencimento" e possuem vencimentos que variam de 08/2026 a 05/2055.

Plano	Fundos de Investimentos - Multimercado ⁽¹⁾					2023	2022
	SUPER CONSERVADOR FI MULTIMERCADO	CONSERVADOR FI MULTIMERCADO	MODERADO FI MULTIMERCADO	AGRESSIVO FI MULTIMERCADO			
Plano de Benefícios A	511.303	121.970	88.891	37.879	760.043	577.255	
Plano de Benefícios D	180.687	85.246	94.309	58.891	419.133	373.770	
Total	691.990	207.216	183.200	96.770	1.179.176	951.025	

⁽¹⁾ Os fundos de investimentos da Previ Novartis se distinguem entre si pela distribuição de seus respectivos patrimônios entre os diferentes tipos de investimentos disponíveis e são nomeados de acordo com seu perfil de risco. De acordo com essa classificação, o fundo Super Conservador FI Multimercado possui o perfil de risco menos arrojado entre os fundos e em 31/12/2023 era 100% composto por cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa; o fundo Conservador FI Multimercado é o segundo menos arrojado e possui 91,45% do seu patrimônio composto por cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa em 31/12/2023; o fundo Moderado FI Multimercado possui 67,52% do seu patrimônio composto por cotas de Fundos de Investimentos de Renda Fixa e 16,75% composto por cotas de Fundos de Investimentos de Renda Variável em 31/12/2023; o fundo Agressivo FI Multimercado possui o perfil de risco mais arrojado e em 31/12/2023 tinha proporcionalmente o maior investimento em cotas de Fundos de Investimentos de Renda Variável (28,74%) dentre os fundos que compõem a carteira da Previ Novartis.

b) Títulos e Valores Mobiliários

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

Apresentamos a seguir a composição dos Títulos e Valores Mobiliários por prazo de vencimento:

I. Composição dos Investimentos

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Descrição	Natureza	Vencimento			2023	2022
		Indeterminado	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Títulos para negociação (*)						
Notas do Tesouro Nacional (NTN-B)	Pública	-	-	41.561	41.561	-
Operações Compromissadas / LFT	Privada			13.341	13.341	10.200
Cotas de Fundos de Investimento	Privada	1.163.632	-	-	1.163.632	970.289
Fundos Exclusivos (Nível II)		1.041.208	-	-	1.041.208	823.935
FI REN FIXA CP BASEL		295.516	-	-	295.516	235.181
IT AMAZONITA CP IMAS		326.351	-	-	326.351	235.399
PREVI NOVA FIC RF CP		304.163	-	-	304.163	223.746
PREVI NOVARTI FICFIA		47.586	-	-	47.586	68.694
PREVI NOVARTI FICFIM		67.592	-	-	67.592	60.915
Fundos Abertos		122.424	-	-	122.424	146.354
ALIANZA FOF IMOBILIÁRIO FIM		12.901	-	-	12.901	11.186
AUGME INSTIT FIRF CP		-	-	-	-	21.444
BB MULT NORDEA ALPHA 15 HEDGE LP IE FC		338	-	-	338	-
CA INDOSUEZ PENSION FI RF CP		33.486	-	-	33.486	24.355
CAPITANIA GOVERNANCE CP FI		33.133	-	-	33.133	24.254
EVENT DR PL FICFIM I		250	-	-	250	-
ITAÚ CUSTÓDIA CP FI		38.563	-	-	38.563	44.256
OAKTREE GLOBAL CREDIT FI MULT IE		815	-	-	815	-
PIMCO INCOME FICMM IE		1.108	-	-	1.108	-
SCHRODER TECH EQUITY LS FC FIM IE		680	-	-	680	-
TAG MULTI ASSETS SOLUTION		-	-	-	-	20.859
SYSTEM BLUE TREN FIM		487	-	-	487	-
WELL SC GAIA USD FIM		663	-	-	663	-
Mantidos até o vencimento						
Notas do Tesouro Nacional (NTN-B) ^(*)	Pública	-	-	106.779	106.779	279.491
Ações/Opções		30.559	-	-	30.559	-
BIEI39		340	-	-	340	-
BIYT39		2.071	-	-	2.071	-
BLQD39		1.072	-	-	1.072	-
BTLT39		877	-	-	877	-
BURT39		1.051	-	-	1.051	-
IMAB11		17.577	-	-	17.577	-
IB5M11		7.571	-	-	7.571	-
Disponibilidades	Privada	-	25	-	25	13.511
Valores a Pagar	Privada	-	(147)	-	(147)	(253)
Total		1.194.191	(122)	161.681	1.355.750	1.273.238

(*) Considerando as disposições da Resolução CNPC nº43 de 06 de agosto de 2021, a Entidade classificou essa parte de seus investimentos na categoria "Títulos mantidos até o vencimento", 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 do momento de sua aquisição.

A composição de títulos mantidos até o vencimento está demonstrada abaixo:

PREVI NOVARTIS - 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	Data Vencimento	2023			2022
			Valor de Mercado	Ajustes a Mercado	Valor Contábil (Custo)	
NTN - Notas do Tesouro Nacional	31.735		100.997	(5.782)	106.779	279.491
NTN - Notas do Tesouro Nacional	983	15/08/2026	4.279	(117)	4.396	-
NTN - Notas do Tesouro Nacional	4.877	15/08/2028	15.320	(724)	16.044	8.531
NTN - Notas do Tesouro Nacional	6.792	15/08/2030	30.274	(221)	30.495	-
NTN - Notas do Tesouro Nacional	5.276	15/05/2035	14.097	(1.108)	15.205	6.683
NTN - Notas do Tesouro Nacional	4.915	15/08/2040	18.472	(1.715)	20.187	24.407
NTN - Notas do Tesouro Nacional	1.630	15/05/2045	3.058	-	3.058	50.064
NTN - Notas do Tesouro Nacional	5.319	15/08/2050	11.306	(1.560)	12.866	50.099
NTN - Notas do Tesouro Nacional	1.943	15/05/2055	4.191	(337)	4.528	41.084
NTN - Notas do Tesouro Nacional			0	-	-	17.310
NTN - Notas do Tesouro Nacional			0	-	-	58.232
NTN - Notas do Tesouro Nacional			0	-	-	23.081
Total	31.735		100.997	(5.782)	106.779	279.491

II. Composição dos Investimentos dos Fundos Exclusivos

Descrição	Natureza	Vencimento			2023	2022
		Indeterminado	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Certificado de Depósito Bancário	Privada	-	2.532	428	2.961	6.166
IT AMAZONITA CP IMAS		-	907	428	1.335	1.833
FI REN FIXA CP BASEL		-	1.626	-	1.626	4.333
Letras Financeiras	Privada	-	27.367	71.892	99.259	73.472
IT AMAZONITA CP IMAS		-	8.691	35.171	43.862	32.538
FI REN FIXA CP BASEL		-	18.676	36.721	55.397	40.934
Debêntures	Privada	-	11.076	49.972	61.048	50.272
IT AMAZONITA CP IMAS		-	1.635	24.969	26.604	28.820
FI REN FIXA CP BASEL		-	9.441	25.002	34.443	21.452
Letras Financeiras do Tesouro (LFTs)	Pública	-	15.659	352.465	368.124	296.460
IT AMAZONITA CP IMAS		-	-	239.354	239.354	161.146
FI REN FIXA CP BASEL		-	15.659	113.111	128.770	135.314
Letras do Tesouro Nacional (LTNs)	Pública	-	-	-	-	13.992
FI REN FIXA CP BASEL		-	-	-	-	13.992
Nota do Tesouro Nacional (NTN - B)	Pública	-	813	27.245	28.059	8.509
IT AMAZONITA CP IMAS		-	813	11.833	12.646	5.093
FI REN FIXA CP BASEL		-	-	15.412	15.412	3.416
Operações Compromissadas	Privada	-	58.526	-	58.526	13.307
FI REN FIXA CP BASEL		-	58.526	-	58.526	13.307
Cotas de Fundos de Investimento	Privada	423.282	-	-	423.282	360.212
IT AMAZONITA CP IMAS		2.585	-	-	2.585	4.408
FI REN FIXA CP BASEL		1.358	-	-	1.358	2.457
PREVI NOVA FIC RF CP		304.164	-	-	304.164	223.741
PREVI NOVARTI FICFIA		47.583	-	-	47.583	71.901
PREVI NOVARTI FICFIM		67.592	-	-	67.592	57.705
Nota Promissória	Privada	-	-	-	-	1.521
IT AMAZONITA CP IMAS		-	-	-	-	1.521

Continuação

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Descrição	Natureza	Vencimento			2023	2022
		Indeterminado	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Disponibilidades		70	-	-	70	3.103
IT AMAZONITA CP IMAS		46	-	-	46	85
FI REN FIXA CP BASEL		9	-	-	9	10
PREVI NOVA FIC RF CP		5	-	-	5	5
PREVI NOVARTI FICFIA		5	-	-	5	(3.208)
PREVI NOVARTI FICFIM		5	-	-	5	5
Valores a Receber (a pagar)	-	119	-	-	119	3.127
IT AMAZONITA CP IMAS	-	83	-	-	(83)	(48)
FI REN FIXA CP BASEL	-	25	-	-	(25)	(32)
PREVI NOVA FIC RF CP	-	5	-	-	(5)	-
PREVI NOVARTI FICFIA	-	1	-	-	(1)	2
PREVI NOVARTI FICFIM	-	5	-	-	(5)	3.205
Total		423.233	115.974	502.001	1.041.208	823.935

NOTA 8 – EXIGÍVEL OPERACIONAL

a) Gestão Previdencial

Plano	2023			2022
	Retenções sobre a Folha de Benefícios	Contribuições Recebidas a Maior	TOTAL	
Plano de Benefícios A	918	-	918	893
Plano de Benefícios D	111	13	124	419
Total	1.029	13	1.042	1.312

b) Gestão Administrativa

Plano	2023				2022
	Despesas a pagar ⁽¹⁾	Retenções a Recolher ⁽²⁾	Tributos ⁽³⁾	TOTAL	
Plano de Benefícios A	245	11	11	267	154
Plano de Benefícios D	15	1	1	17	9
Total	260	12	12	284	163

⁽¹⁾ Referem-se a valores a pagar no mês seguinte aos prestadores de serviços de terceiros

⁽²⁾ Referem-se a Impostos sobre serviços de terceiros a pagar no mês seguinte.

⁽³⁾ Referem-se a PIS/COFINS a recolher no mês seguinte.

NOTA 9 – EXIGÍVEL CONTINGENCIAL

a) Gestão Previdencial

As ações, cuja probabilidade de perda foi considerada "Provável" por nossos assessores legais, reconhecidas contabilmente:

Resumo	Quantidade	2023	2022
Cível/Trabalhista ⁽¹⁾	1	17	-
Total	1	17	-

⁽¹⁾ Ações trabalhistas requerendo a anulação da suspensão de contribuições da patrocinadora após desligamento, solicitação de complementação de benefício de aposentadoria por incapacidade e requerimento de concessão da suplementação da pensão por morte devido a dependência econômica da solicitante, em 2023 houve mudança da probabilidade de possível para provável nota 9c;

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

b) Gestão Administrativa

Plano	Processos de Ações Pis e Cofins ⁽¹⁾	
	2023	2022
Plano de Benefícios A	435	435
Plano de Benefícios D	1.013	1.013
Total	1.448	1.448

⁽¹⁾ Trata-se de mandado de segurança impetrado pela PREVI NOVARTIS em face do Delegado da Receita Federal do Brasil em São Paulo, distribuído em 31.10.2007, com a finalidade de obstar a cobrança de PIS e COFINS sob as alterações promovidas pela Lei nº 9.718/98, mantendo-se a hipótese de incidência da COFINS em acordo com a Lei Complementar nº 70/91 e do PIS com base na Lei Complementar nº 7/70, ambas prevendo apenas o faturamento. Alegada a inconstitucionalidade da ampliação da hipótese de incidência, uma vez que a equiparação da receita bruta ao faturamento seria inconstitucional, por ter sido veiculada por meio de lei ordinária (a Lei nº 9.718/98). Alegado o desrespeito ao princípio da anterioridade nonagesimal para a sua cobrança, o que teria acentuado a inconstitucionalidade da cobrança. A probabilidade de perda desta ação foi considerada "Possível" por nossos assessores legais.

c) Processos classificados como possíveis

As ações cuja probabilidade de perda foi considerada "Possível" por nossos assessores legais, não reconhecidas contabilmente:

Resumo	Quantidade	2023	2022
Cível/Trabalhista ⁽¹⁾	-	-	17
Tributária ⁽²⁾	1	1.687	1.647
Total	1	1.687	1.664

⁽¹⁾ Ações trabalhistas requerendo a anulação da suspensão de contribuições da patrocinadora após desligamento, solicitação de complementação de benefício de aposentadoria por incapacidade e requerimento de concessão da suplementação da pensão por morte devido a dependência econômica da solicitante, em 2023 houve mudança da probabilidade de possível para provável nota 9a;

⁽²⁾ Pedido de restituição perante a Secretaria da Receita Federal do Brasil, de receitas que não deveriam compor a base de cálculo nas competências de 01/2002 a 12/2007 e que estavam sendo incluídas, o qual foi considerado "não formulado" por ter sido feito "em papel" e não por meio eletrônico.

NOTA 10 – PROVISÕES MATEMÁTICAS

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

As provisões matemáticas apresentam a seguinte divisão:

- I. Provisões de benefícios concedidos** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes que se encontram em gozo de benefício (aposentadorias e pensões).
- II. Provisões de benefícios a conceder** – Corresponde ao montante necessário para cobertura dos compromissos futuros do Plano para com os participantes ainda não elegíveis aos benefícios.
- III. Provisões matemáticas a constituir** – Corresponde ao valor atual do déficit equacionado a ser quitado pelo patrocinador, através de contribuições extraordinária conforme contrato firmado.

b) Premissas e Hipóteses Atuariais

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

Os cálculos das provisões matemáticas de 2023 e 2022 consideraram as seguintes premissas e hipóteses atuariais e econômicas:

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Hipótese	2023		2022	
	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D
Taxa Real Anual de Juros ⁽¹⁾	4,73% a.a.	4,73% a.a.	4,73% a.a.	4,73% a.a.
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo				
- Benefícios do Plano	98%	98%	98%	98%
Tábua de Mortalidade Geral ⁽²⁾	AT-2000	AT-2000	AT-2000	AT-2000
Tábua de Mortalidade de Inválidos	RRB - 1983	RRB - 1983	RRB - 1983	RRB - 1983
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	IPCA	IPCA	IPCA	IPCA
Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas				
- Aposentados e Benefícios Proporcionais Diferidos	Cônjuge informado -		Cônjuge informado -	
- Aposentados por Invalidez	-	Cônjuge informado	-	Cônjuge informado
- Pensionistas	Composição informada	Composição informada	Composição informada	Composição informada
Método Atuarial ⁽³⁾	Financeiro	Financeiro	Financeiro	Financeiro

⁽¹⁾ Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com um nível de confiança de 66% para o Plano A e 61% para o Plano D, suporte para a adoção da taxa real de juros de 4,73% a.a. para ambos os planos, sendo aprovada pela Entidade e as Patrocinadoras dos Planos na avaliação atuarial de 2023;

⁽²⁾ Constituída com base na AT-2000 Basic suavizada em 10% (taxas de mortalidade reduzidas de 10%) - segregado por sexo;

⁽³⁾ São usados os métodos atuariais financeiros para as parcelas de Benefício Definido e para o Plano de Benefícios CD.

Foi realizado em 14/08/2023 estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais de taxa de juros anual para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa Previc nº 33, de 23/10/2020.

As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em 18/11/2021 pela WTW para ambos planos, conforme informado no parecer atuarial

As demais premissas foram mantidas em relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior (2021) e aprovadas pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo, acompanhado pelo parecer emitido pelo Conselho Fiscal da entidade.

b) Evolução

Descrição	2022	Transferência NeoLab	Constituição	2023
Benefícios Concedidos	560.212	(44)	63.529	623.697
Plano de Benefícios A	532.257	-	49.018	581.275
Plano de Benefícios D	27.955	(44)	14.511	42.422
Benefícios a Conceder	611.679	(6.561)	50.479	655.597
Plano de Benefícios A	267.099	-	11.490	278.589
Plano de Benefícios D	344.580	(6.561)	38.989	377.008
Total	1.171.891	(6.605)	114.008	1.279.294

NOTA 11 – EQUILÍBRIO TÉCNICO

a) Apuração do Resultado do Exercício

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

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

Plano	2022	Resultado do Exercício	2023
Plano de Benefícios A ⁽¹⁾	-	(7.480)	(7.480)
Plano de Benefícios D ⁽²⁾	613	160	773
Total	613	(7.320)	(6.707)

⁽¹⁾ Em 31/12/2022 o plano não apresentou resultado e em 31/12/2023 apresentou um déficit técnico de R\$ 7.480. O resultado apurado foi em decorrência de ajustes na base cadastral dos pensionistas e o não atingimento da meta atuarial.

⁽²⁾ O aumento do superávit em 31/12/2023 é devido a recomposição da Reserva de Contingência, de acordo com Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

b) Equilíbrio Técnico Ajustado

Em conformidade com a Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, artigo 55, para fins de destinação de superávit ou equacionamento de déficit deverá ser considerado o equilíbrio técnico ajustado constante das informações complementares da Demonstração do Ativo Líquido. No caso de equacionamento de déficit, o equilíbrio técnico ajustado considerará o ajuste de precificação de títulos previsto neste capítulo, quer seja positivo ou negativo. Já na destinação de superávit, o equilíbrio técnico ajustado considerará o ajuste de títulos previsto, somente se negativo.

A seguir apresentamos os cálculos dos limites dos planos:

Descrição	2023		2022	
	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D
Saldo de Provisões Matemáticas - Benefício Definido (a)	176.121	3.448	328.529	2.647
Cálculo do limite do Déficit Técnico Acumulado				
Limite do Déficit Técnico Acumulado (a * b)	7.045	138	13.141	106
Cálculo do limite da Reserva de Contingência				
Duração do Passivo do Plano acrescido de 10 pontos (b)	17,63	22,43	17,72	23,18
Limite do Superávit Técnico calculado pelo fator (a * b)	31.051	773	58.217	613
Limite do Superávit Técnico calculado em 25% das PM (a * 25%)	44.030	862	82.132	662
Limite da Reserva de Contingência (menor valor entre os limites)	31.051	773	58.217	613

c) Ajuste de Precificação

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 superávit, 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 das NTN-B classificadas na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial (4,73% a.a.), e o valor contábil desses títulos.

Os valores do Equilíbrio Técnico Ajustado seriam na ordem de:

Equilíbrio Técnico Ajustado	2023		2022	
	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D	Plano de Benefícios A	Plano de Benefícios D
a) Equilíbrio Técnico Contábil	(7.480)	773	-	613
b) (+/-) Ajuste de Precificação	1.086	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado (= a + b)	(6.394)	773	-	613

No Plano de Benefícios A, de acordo com o Art 29º da Resolução CNPC nº 30/2028 deverá ser elaborado e aprovado plano de equacionamento até o final do exercício subsequente, se o déficit for superior ao limite.

No Plano de Benefícios D, na apuração do equilíbrio técnico acumulado não há ajustes a serem efetuados uma vez que o plano não apresentou déficit a equacionar, nem tão pouco reserva especial a ser destinada em 31/12/2023, conforme prevista na Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023.

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

NOTA 12 – FUNDOS

- a) Fundo Previdencial** – Composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores serão utilizados pelas patrocinadoras para efetuar as contribuições/aportes em nome dos participantes, conforme estabelecido no regulamento do plano.
- b) Fundo Administrativo** – Constituídos com recursos das patrocinadoras e comissão de seguros excedentes às despesas administrativas dos planos, destinando-se ao custeio das despesas previdenciais da Gestão Administrativa. A Entidade deve obrigatoriamente possuir recursos nesta conta, no mínimo, equivalentes ao saldo registrado no Ativo Permanente.

Descrição	2022	Transferência NeoLab ⁽¹⁾	Remuneração	Constituição	(Utilização)	2023
Fundos Previdenciais	107.726	(36)	11.686	2.269	(37.862)	83.783
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar						
Plano de Benefícios A	98.831		10.635	143	(36.713)	72.896
Plano de Benefícios D	5.812	(36)	905	2.018	(183)	8.516
Revisão de Plano						
Plano de Benefícios D	3.083		146	108	(966)	2.371
Fundos Administrativos	901	(4)	121	3.870	(3.909)	979
Plano de Benefícios A	-	-	9	3.603	(3.523)	89
Plano de Benefícios D	901	(4)	112	267	(386)	890
Total	108.627	(40)	11.807	6.139	(41.771)	84.762

⁽¹⁾ Retirada de patrocinadora Neo Lab, detalhamento na Nota 15 - d.

NOTA 13 – PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas da Entidade podem ser assim consideradas: os Participantes, as Patrocinadoras Novartis Biociências S.A.; Previ Novartis - Sociedade de Previdência Privada; Sandoz do Brasil Indústria Farmacêutica Ltda. e Alcon Brasil Cuidados Com a Saúde Ltda.; cujo relacionamento ocorre por intermédio de Convênio de Adesão para oferecimento dos Planos: Plano de Benefícios A e Plano de Benefícios D, para os seus empregados e Dirigentes; 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 Previ Novartis - Sociedade de Previdência Privada.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Entidade não efetuou operações com as partes relacionadas, além das anteriormente divulgadas.

NOTA 14 – COMPOSIÇÃO DAS ELIMINAÇÕES NA CONSOLIDAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Conforme artigo 88 da Resolução PREVIC nº. 23, de 14 de agosto de 2023, abaixo demonstramos as eliminações na consolidação das demonstrações financeiras.

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	2023	2022
Participação no Plano de Gestão Administrativa	979	901
Plano de Benefícios A	89	-
Plano de Benefícios D	890	901
Participação no Fundo Administrativo PGA	979	901
Plano de Benefícios A	89	-
Plano de Benefícios D	890	901
Outros Realizáveis ⁽¹⁾	-	2.144
Plano de Benefícios A	-	-
Plano de Benefícios D	-	2.144
Outras Exigibilidades ⁽¹⁾	-	2.144
Plano de Benefícios A	-	2.144
Plano de Benefícios D	-	-

⁽¹⁾ Todos os eventos administrativos estão registrados no Plano de Gestão Administrativa - PGA, mas a parte do Fundo Administrativo que cabe a cada plano de benefícios previdenciários está contabilizada no ambiente previdencial de cada respectivo plano de benefícios, em contas do Ativo e Passivo sem causar quaisquer efeitos no resultado da atividade previdencial. Assim para elaboração do Balanço Patrimonial Consolidado, o efeito do Fundo Administrativo nos mesmos é anulado, permanecendo apenas o saldo do Fundo Administrativo no PGA.

NOTA 16 – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

a) Resolução Previc nº 23

Em 14 de agosto de 2023, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar ("Previc") publicou a Resolução Previc nº 23/2023, que consolidou normas procedimentais e operacionais anteriores.

A norma é um marco para a regulamentação da Previdência Privada Fechada no Brasil e coaduna com as diretrizes da atual gestão da Previc, que busca simplificar e clarificar os normativos anteriores e reforçar procedimentos, dando mais segurança jurídica às Entidades Fechadas de Previdência Fechada ("EFPC"), patrocinadoras, participantes e assistidos.

A Resolução revogou 38 normativos anteriores e passou a vigorar partir de 1º de setembro de 2023 e, com relação ao programa anual de fiscalização, a partir de 1º de janeiro de 2024

b) Honorários com Auditores Independentes

Em atendimento à NBC PA nº 400, o valor dos honorários pagos aos auditores independentes está publicado no relatório anual da entidade.

c) Cisão com Transferência de Gerenciamento

Em 27/07/2023 foi aprovada a cisão e transferência de gerenciamento do Plano de Benefícios D, referente à parcela vinculada à cisão da patrocinadora Neolab Soluções Farmacêuticas Estéreis do Brasil Ltda aprovada e publicada no DOU na mesma data, sendo concluída com a liquidação de todos os compromissos previstos no termo de retirada de patrocínio em 31/10/2023. A seguir para referência o balanço patrimonial evidenciando os valores da retirada:

PREVI NOVARTIS - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais)

ATIVO	31/10/2023			PASSIVO	31/10/2023		
	Plano de Benefícios D (Antes da Retirada) - CNPB 2002.0001-74	Transferência Neolab	Plano de Benefícios D - CNPB 2002.0001-74 (Sicadi)		Plano de Benefícios D (Antes da Retirada) - CNPB 2002.0001-74	Transferência Neolab	Plano de Benefícios D - CNPB 2002.0001-74 (Sicadi)
Disponível	-	-	-	Exigível Operacional	10.894	-	10.894
				Gestão Previdencial	10.894	-	10.894
Realizável	434.523	6.645	427.878				
Gestão Previdencial	17.258	-	17.258				
Gestão Administrativa	892	4	888	Patrimônio Social	423.629	6.645	416.984
Investimentos	416.373	6.641	409.732	Patrimônio de Cobertura do Plano	411.214	6.605	404.609
Fundos de Investimento	416.373	6.641	409.732	Benefícios Concedidos	39.719	44	39.675
				Benefícios a Conceder	370.908	6.561	364.347
				Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
				Equilíbrio Técnico	587	-	587
				Resultados Realizados	587	-	587
				Superávit/(Déficit) Técnico Acumul	587	-	587
				Déficit Técnico Acumulado	-	-	-
				Fundos	12.415	40	12.375
				Fundos Previdencias	11.522	36	11.486
				Fundos Administrativos	893	4	889
TOTAL DO ATIVO	434.523	6.645	427.878	TOTAL DO PASSIVO	434.523	6.645	427.878

NOTA 17 – EVENTOS SUBSEQUENTES

c) Impacto da Lei 14.803/2024

Em 11 de janeiro de 2024 foi publicada a Lei 14.803, que altera a Lei nº 11.053/2004, sendo uma das principais mudanças permitir que o participante escolha seu regime tributário (progressivo ou regressivo) no momento da obtenção de seu benefício ou do primeiro resgate de sua reserva previdenciária.

Essa alteração visa beneficiar os participantes com a flexibilização da escolha do regime de tributação, simplificando e atraindo a adesão de novos participantes, contribuindo com a formação da poupança previdenciária e o pagamento futuro de renda.

d) Resolução CNPC/MPS nº 60/2024

Em 27 de fevereiro de 2024, foi publicado no Diário Oficial da União (DOU) pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) a Resolução nº 60, que trata da regulamentação do mecanismo de inscrição automática para planos de benefícios de Previdência Complementar, com vigência a partir de 01 de março de 2024.

Essa resolução estabelece diretrizes fundamentais para a inscrição de participantes nos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar (EFPC), cujo principal objetivo é a ampliação da proteção social e do bem-estar dos colaboradores e familiares de empresas que oferecem planos de previdência complementar.

NOTA 17 – CONTINUIDADE DAS OPERAÇÕES

A Administração avaliou a capacidade de a Entidade continuar operando normalmente, na gestão dos planos de benefícios e do Plano de Gestão Administrativa. Adicionalmente, reportamos não ter conhecimento de incertezas que possam gerar dúvidas sobre a capacidade de continuidade na gestão de planos de previdência. E por isso, estas Demonstrações Contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios atualmente executados pela Previ Novartis.

Renata Desidério
Diretora - Presidente
CPF: 322.571.748-79

Fabiano Lemos de Campo
Contador - CRC 1SP 304.486/O-7
CPF: 230.614.578-44